

Monitoring finansowy w procesie oceny i zarządzania ryzykiem wg. standardów międzynarodowych

Фінансовий моніторинг в системі оцінки та
управління ризиками: міжнародні стандарти

**N.Vnukova,
Erasmus +**



- Dedykowane dla
- 29. urodziny FATF (**Financial Action Task Force**)



**Cechy konstrukcji międzynarodowej
systemu przeciwdziałania
legalizacji dochodów
realizowane przez funkcjonowanie
Financial Action Task Force (FATF) –
struktura międzyrządowa
utworzona w Paryżu w 1989 roku.**



Mandat FATF

- 1990 - pierwsze 40 rekomendacji,
- 1996 - pierwszy przegląd,
- 2001 - rozszerzenie mandatu na przeciwdziałanie finansowaniu terroryzmu,
- 2003 - druga wersja,
- 2008 - przedłużenie mandatu do walki z finansową bronią masowego rażenia,
- 2012 - nowe międzynarodowe standardy.



**Monitorowanie finansowe
jest czynnikiem
bezpieczeństwa narodowego
kraju**



Aktualizacja pytania

- 15 lutego 2012 r. FATF przyjął nowe Międzynarodowe Standardy przeciwko Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu i Rozprzestrzenianiu Broni Masowego Rażenia; Te ostatnie zostały znacząco zaktualizowane.
- Na spotkaniu w Nowym Jorku z ministrami spraw zagranicznych z Kanady, Czech, Grecji, Austrii i Rwandy, minister spraw zagranicznych Izraela, A. Lieberman, zauważył, że obecnie największe zagrożenie dla stabilności na świecie, to nieustające próby zastosowania przez organizacje terrorystyczne broni masowego rażenia.

Definicja monitorowania finansowego

Ustawa Ukrainy "O zapobieganiu i przeciwdziałaniu legalizacji (praniu) dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowania terroryzmu i finansowania rozprzestrzeniania broni masowego rażenia"



Monitorowanie finansowe to zestaw działań prowadzonych przez podmioty monitorujące finanse w zakresie zapobiegania i przeciwdziałania legalizacji (prania) dochodów pochodzących z przestępstwa lub finansowania terroryzmu, które obejmują prowadzenie państwowego nadzoru finansowego i początkowego monitorowania finansowego.

Klymenko
A.O.

Monitorowanie finansowe jest specjalną formą kontroli finansowej, która ma proces wdrażania przez uprawnione organy rządowe w zakresie kontroli finansowej i podmiotów początkowego monitorowania finansowego i jest ukierunkowana na wykrywanie transakcji związanych z legalizacją wpływów z przestępstwa.

Orlyuk
O.P.

Monitorowanie finansowe - określona forma publicznej kontroli finansowej prowadzona przez uprawnione instytucje państwowe i instytucje świadczące usługi finansowe śledzi i rejestruje transakcje finansowe spełniające kryteria wątpliwości, analizuje otrzymane informacje o podejrzanych transakcjach w celu zidentyfikowania systemów i mechanizmów legalizacji otrzymanych przychodów przestępczość i finansowanie terrorystów.

Według FATF

- Wielkość "prania" dochodów pochodzących z działalności przestępczej wynosi od 2 do 5% światowego PKB;
- To około 2 miliardów dolarów.

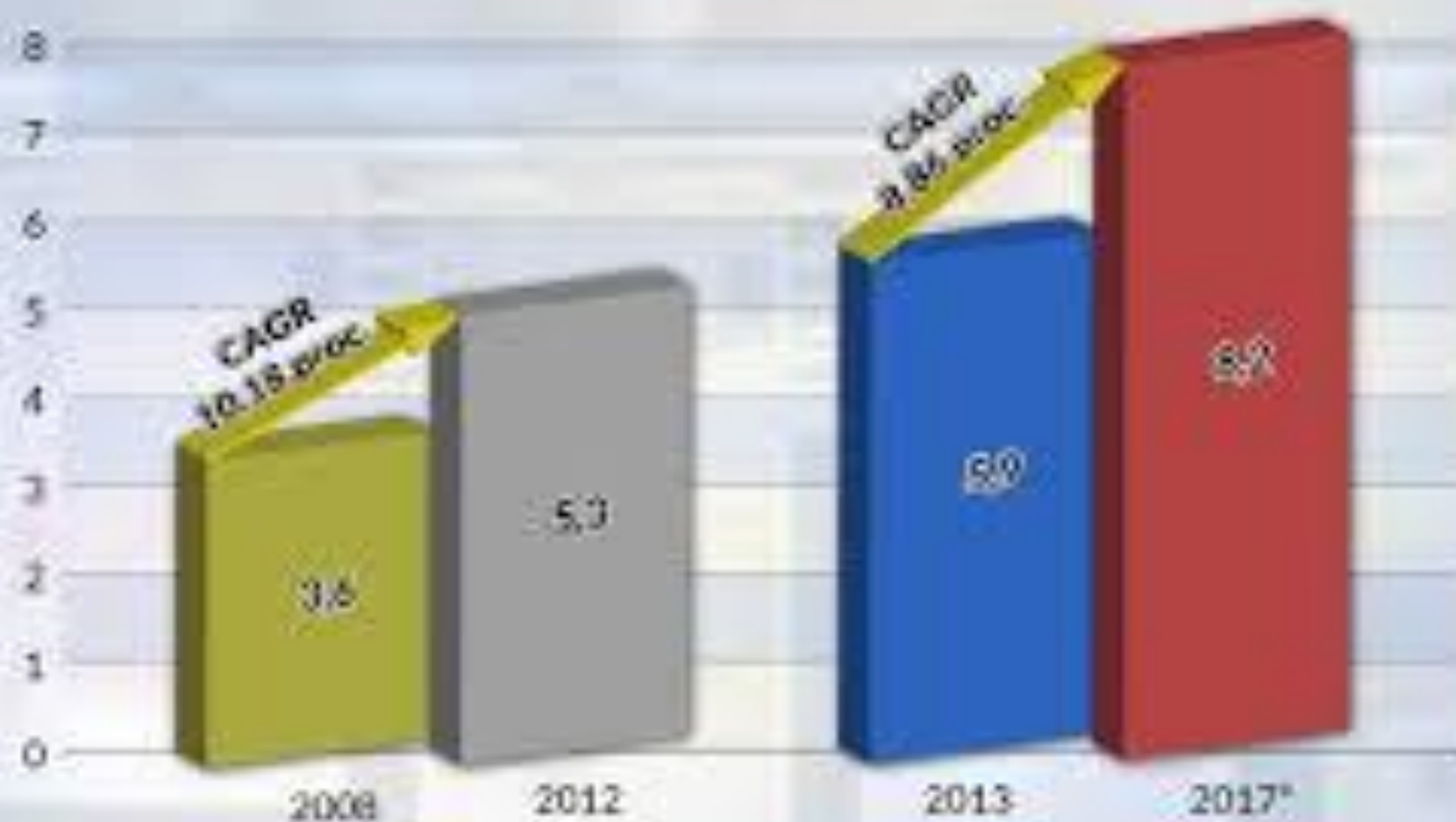


Nowe wymagania Międzynarodowych Standardów FATF (2012)

- 1. W celu przeciwdziałania zagrożeniom korzystanie z podejścia zorientowanego na ryzyko;**
- 2. Przejrzystość struktury właścicieli SFM;**
- 3. Międzynarodowa współpraca w zakresie wymiany informacji;**
- 4. Aktualizacja wymogów dla grup finansowych;**
- 5. Ogólny zasięg działań wszystkich członków społeczeństwa;**
- 6. Działania uwzględniające nowe zagrożenia:**
 - Finansowanie broni masowego rażenia;
 - Korupcja;
 - Nadużycia podatkowe;
 - Finansowanie terroryzmu.



Globalne wydatki sektora prywatnego na walkę z praniem brudnych pieniędzy (w mld dol.)



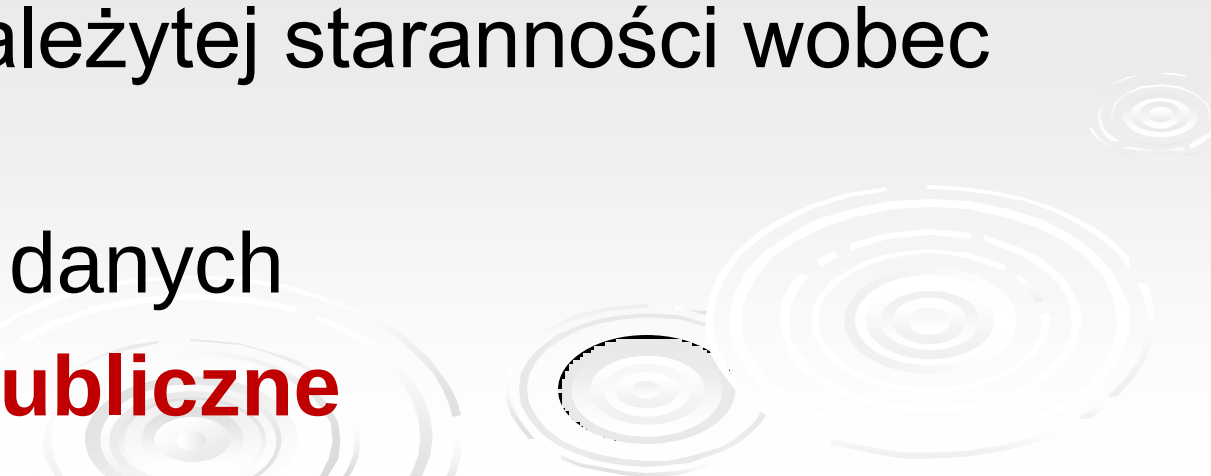
*prognoza

Źródło: Wealthmagnet

Lista międzynarodowych standardów -1

- 1. Wprowadzenie podejścia ukierunkowanego na ryzyko
- 2. Krajowa współpraca i koordynacja
- 3. Ustawa o praniu pieniędzy
- 4. Konfiguracja
- 5. Przeciwdziałanie finansowania terroryzmu
- 6. Ukierunkowane sankcje finansowe za terroryzm i finansowanie terroryzmu

Lista międzynarodowych standardów-2

- 7. Ukierunkowane sankcje finansowe za rozprzestrzenianie broni masowego rażenia
 - 8. Organizacje non-profit
 - 9. Przepisy dotyczące tajemnicy instytucji finansowych
 - 10. Środki należytej staranności wobec klienta
 - 11. Ochrona danych
 - 12. **Osoby publiczne**
- 

Lista międzynarodowych standardów-3

- 13. Relacje banków korespondencyjnych
- 14. Zestawienie funduszy i ich wartości
- 15. Nowe technologie
- 16. Transfery pieniężne
- 17. Wiarygodność stron trzecich
- 18. Kontrola wewnętrzna i biura zagraniczne
- 19. Bardzo ryzykowne kraje
- 20. Monitorowanie podejrzanych transakcji

Lista międzynarodowych standardów-4

- 21. Przekazywanie poufnych informacji
- 22 -23 Instytucje niefinansowe i zawody: należyta staranność o klienta
- 24-25. Własność i beneficjent prawny podmiotów prawnych
- 26.Regulacja i nadzór nad instytucjami finansowymi
- 27. Uprawnienia nadzorcze
- 28. Regulacja i nadzór nad instytucjami i związkami niefinansowymi

Lista międzynarodowych standardów-5

- 29. Wydziały wywiadu finansowego
- 30-31. Obowiązki i uprawnienia organów ścigania i organów dochodzeniowych
- 32. Wynagrodzenia za przewóz gotówki
- 33. Statystyka
- 34. Przywództwo i informacje zwrotne
- 35. Aukcje
- 36. Instrumenty międzynarodowe
- 37. Wzajemna pomoc prawna

Lista międzynarodowych standardów-6

- 38. Wzajemna pomoc prawna dla krajów: zamrożenie i konfiskata kapitałów
- 39. Ekstradycja
- 40. Inne formy współpracy międzynarodowej



Analiza obecnego stanu monitoringu finansowego na Ukrainie i za granicą

Najważniejsze międzynarodowe organizacje, które opracowują zasady i standardy skutecznego wdrażania polityki przeciwdziałania legalizacji (prania) dochodów pochodzących z przestępstwa

MONEYVAL

Grupa
Egmont

Interpol

Grupa
euroazjatycka

Bank
Światowy

EBRD

Komitet
Bazylejski

ONZ

FATF

Grupa
Wolfsberg

Lista instytucji monitorujących finanse w różnych krajach

Krajina	Nazwa organu	Rok stworzenia	Podporządkowania	Graniczna suma monitoringu
США	FinCen	1990	Міністерство фінансів	\$ 10 000
Канада	FINTRAC	2000	Міністерство фінансів	\$ 10 000
Япония	Japan financial Intelligence	1998	Міністерство фінансів	-
Болгария	Bureau of Financial Intelligence	2003	Міністерство фінансів	\$ 18 000
Аргентина	Unidad de Informacion Financiera	2000	Міністерство юстиції, безпеки і прав людини	\$ 50 000
Бразилия	Conselho de Controle de Atividades Financieras	1998	Міністерство фінансів	\$ 50 000
Италия	UIC(SAR)	1991	Банк Італії	EUR 12 500
Франция	TRACFIN	1990	Міністерство фінансів	-
Бельгия	CTIF-CFI	1993	Міністерство фінансів	EUR 10 000
Нидерланды	Financial Intelligence Unit	2006	Департамент інформаційної політики	EUR 15 000
Австралия	Australian Transaction Reports and Analysis Centre	1989	Уряд	AUD 10 000
Украина	ДСФМУ	2002	Уряд	150 000 грн.

Grupa Egmont

- Ujednolicenie jednostek wywiadu finansowego w prawie 100 krajach świata.
- Nazwa została nadana na cześć Egmont Palace - Arenberg w Brukseli, gdzie 9 czerwca 1995 r. Z inicjatywy Stanów Zjednoczonych i Belgii odbyło się zgromadzenie członków tej organizacji.
- Pierwsza grupa składała się z 24 krajów i 8 organizacji międzynarodowych.

Priorytety Grupy Egmont

- tworzenie agencji wywiadu finansowego w krajach na całym świecie;
- zachęcanie członków grupy do wymiany informacji;
- prowadzenie programów szkoleniowych;
- przygotowywanie informacji do publicznej prezentacji;
- rozwój procedur decyzyjnych.



Promocja grupy Egmont przez jednostki wywiadu finansowego

- Poprawić efektywność jednostki analityki finansowej poprzez prowadzenie szkoleń i ułatwianie wymiany personelu w celu poprawy doświadczeń i umiejętności personelu FIU.
- Kto zapewnia?
- Zespół szkoleniowy określa wymagania dotyczące prowadzenia szkoleń i możliwości dla FIU i ich pracowników oraz prowadzi seminaria szkoleniowe dla członków Grupy Egmont i jurysdykcji, które nie są członkami Grupy Egmont.

Koncepcyjne zasady budowy systemu krajowego

- **zgodność z normami konstytucyjnymi;**
- **zgodność z wymaganiami organizacji międzynarodowych;**
- **współpraca międzynarodowa.**

Przykład Białorusi

- W dniu 30 czerwca 2014 r. Republika Białoruś przyjęła ustawę "O środkach zapobiegających legalizacji dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowaniu działań terrorystycznych i finansowaniu dystrybucji broni masowego rażenia"
- do realizacji których Rada Ministrów Republiki Białoruś przyjęła Uchwałę nr 1249 z 24 grudnia 2014 r. "O ustanowieniu ogólnych wymagań dla zasad kontroli wewnętrznej" dla podmiotów tych stosunków.
- Национальный правовой Интернет портал Республики Беларусь. 01.01.2015 5/39931

Podelementy państwowego monitoringu finansowego

- centralne organy wykonawcze;
- Narodowy Bank Ukrainy;
- Wyspecjalizowany organ nadzoru finansowego - SCFM Ukrainy.

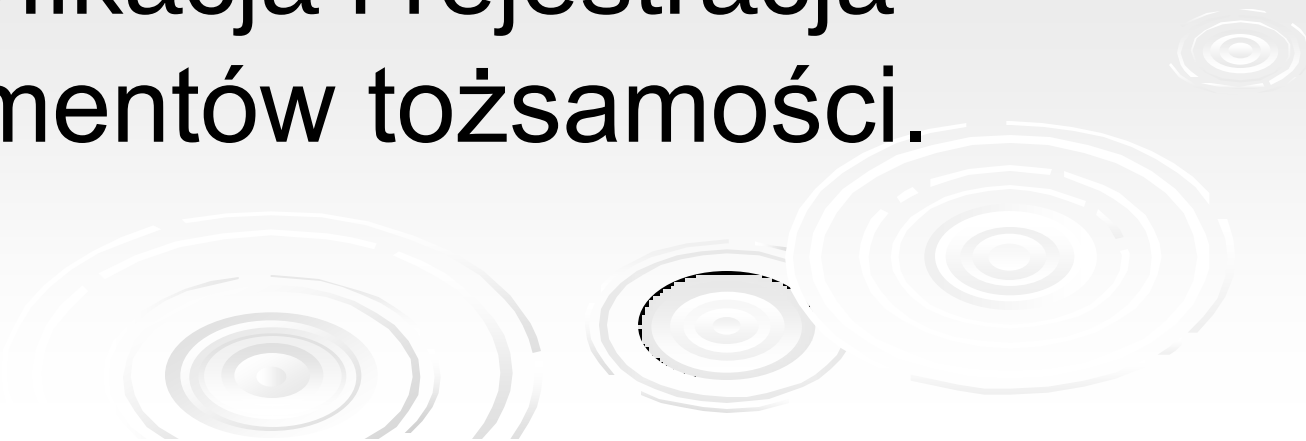


Przedmioty wstępnego monitoringu finansowego

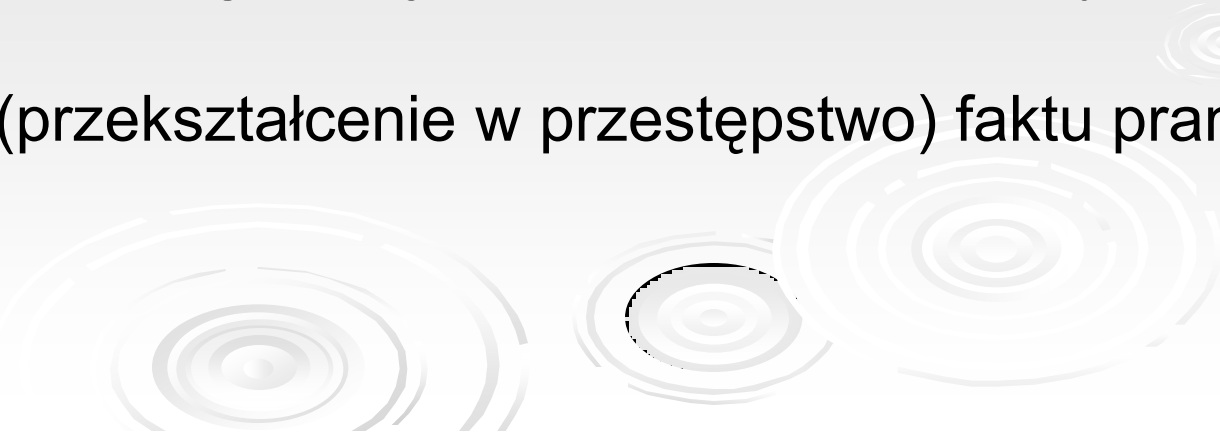
- banki;
- towarzystwa ubezpieczeniowe;
- instytucje finansowe;
- organizacje płatnicze;
- instytucje pośredniczące;
- podmiotu rozliczeniowe;
- giełdy towarowe, akcji inne rodzaje giełd;
- profesjonalni uczestnicy rynku papierów wartościowych;
- wspólne instytucje inwestycyjne;
- organizatorzy gier;
- sklepy lombardowe;
- organizacje zarządzające funduszami inwestycyjnymi i niepaństwowymi funduszami emerytalnymi;
- firmy komunikacyjne;
- instytucje niefinansowe dokonujące przekazów pieniężnych;
- inne podmioty prawne świadczące usługi finansowe.

Obowiązki podmiotów monitorujących finanse

- identyfikacja osób;
- identyfikacja i rejestracja usług finansowych podlegających nadzorowi finansowemu;
- identyfikacja i rejestracja dokumentów tożsamości.



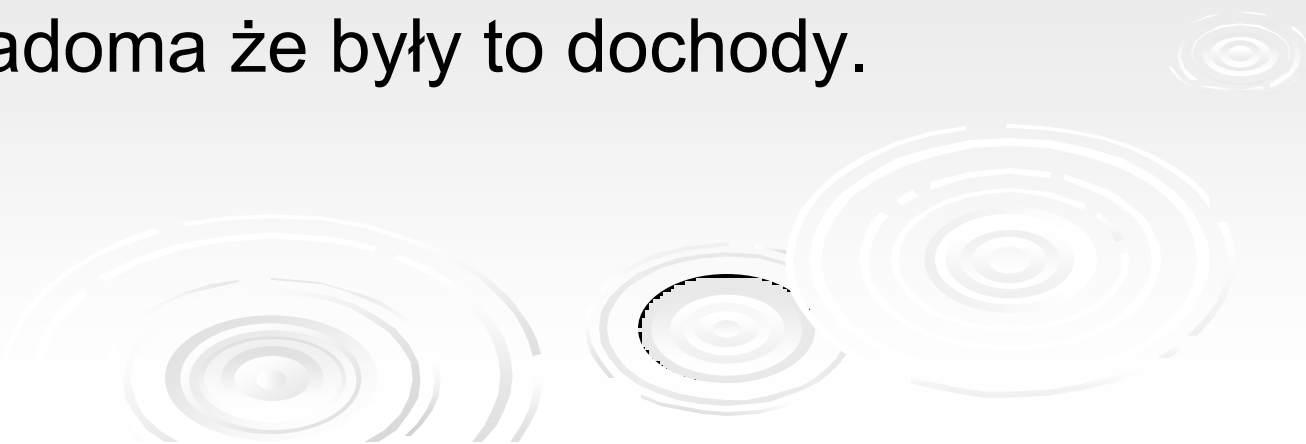
Zasady UE w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy określone w Dyrektywie w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy

- Zakaz prania pieniędzy pochodzących z przestępstw związanych z nielegalnym handlem substancjami odurzającymi we wszystkich państwach;
 - inne działania przestępcze zdefiniowane jako takie w rozumieniu dyrektywy w sprawie przeciwdziałania;
 - promowanie zakazu legalizacji dochodów pochodzących z przestępstwa;
 - kryminalizacja (przekształcenie w przestępstwo) faktu prania pieniędzy.
- 

Pranie pieniędzy zdefiniowano w art. 1 Dyrektywy w sprawie przeciwdziałania dyskryminacji ze względu na umyślne postępowanie osoby związane z własnością związaną z działalnością przestępczą

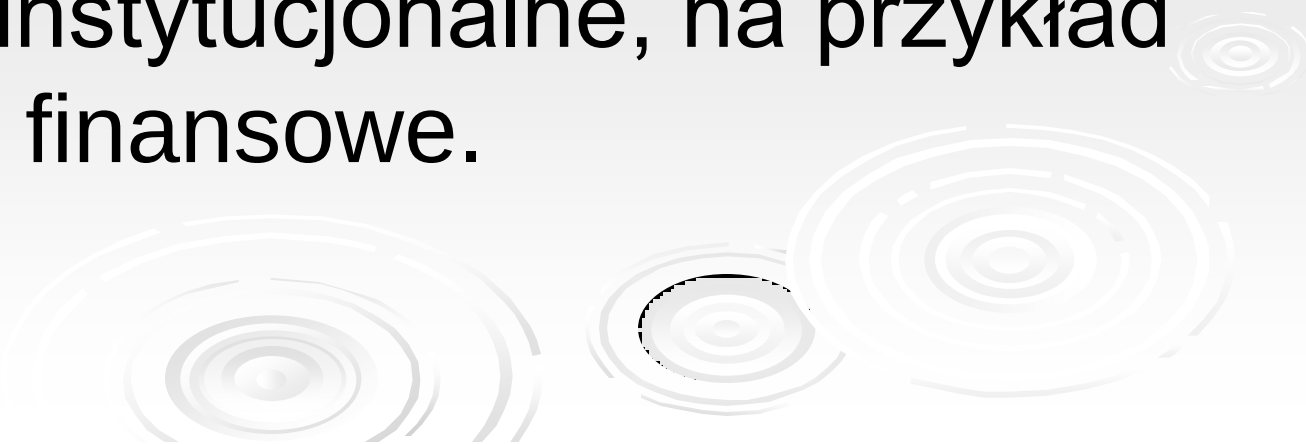
- przywłaszczenie lub przekazanie takiego mienia ze świadomością otrzymania go z działalności przestępczej lub udziału w takiej działalności w celu ukrycia lub zamaskowania nielegalnego pochodzenia nieruchomości lub udzielenia pomocy osobie prowadzącej taką działalność w celu uniknięcia skutków jej działań określonych prawem;
- ukrywanie lub ukrywanie prawdziwego charakteru, źródła, lokalizacji, położenia i przemieszczania się własności, praw do niej w momencie uzyskania otrzymania takiej własności w wyniku działalności przestępczej lub udziału w niej;
- nabycie, posiadanie lub użytkowanie nieruchomości podlegającej wiedzy w momencie odbioru takiej nieruchomości, pochodzącej z działalności przestępczej lub z tytułu uczestnictwa w takiej działalności;
- uczestnictwo i udział w komisji, próba udzielenia pomocy, podżegania, pomocy i doradztwa w związku z którąkolwiek z powyższych czynności.

Legalizacja dochodów - działania te mają na celu ukrycie lub ukrycie nielegalnego pochodzenia funduszy lub innego mienia lub ich posiadania, praw do takich funduszy lub własności, źródeł ich pochodzenia, lokalizacji, przemieszczania się, a także nabywania, posiadania lub wykorzystywania funduszy lub innych dóbr, pod warunkiem, że dana osoba jest świadoma że były to dochody.



Pranie pieniędzy to złożona kategoria, która ma strukturę trójwymiarową – w skład której wchodzi:

- usługi finansowe, takie jak elektroniczny przekaz pieniężny;
- narzędzia takie jak papiery wartościowe;
- struktury instytucjonalne, na przykład instytucje finansowe.



Obowiązkowe środki w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy:

- a) identyfikacja klientów przez instytucje kredytowe;
- b) dochodzenie w sprawie podejrzanych transakcji;
- c) wprowadzenie odpowiednich procedur kontroli wewnętrznej i powiadamiania w instytucjach kredytowych w celu zapobiegania i zapobiegania praniu pieniędzy;
- d) organizowanie programów edukacyjnych dla pracowników przez instytucje kredytowe;
- e) powiadamianie instytucji kredytowych o podejrzanych transakcjach;
- e) przechowywanie dokumentów przez instytucje kredytowe, które mogą udowodnić identyfikację klienta i badanie jego podejrzanych transakcji;
- g) nawiązanie współpracy międzynarodowej.

Identyfikacja klientów przez instytucje kredytowe w następujących okolicznościach:

- w przypadku relacji biznesowych;
- przy przekroczeniu całkowitej kwoty pojedynczych transakcji lub serii powiązanych transakcji, 15 000 EUR (z wyjątkiem niektórych umów ubezpieczeniowych).
- W przypadku dzielenia pojedynczej operacji w serie, których wielkość, stanowi mniej niż 15.000 euro, obowiązek identyfikacji powstaje tylko w instytucjach kredytowych, które są świadome współzależności operacji;
- w badaniu powyższych transakcji przez klienta we własnym imieniu lub jeśli instytucja kredytowa ma wątpliwości co do faktu, że klient działa we własnym imieniu;
- w przypadku podejrzenia w związku z konkretną operacją prania pieniędzy.

Zmiana systemu nadzoru

- Wdrożenie koncepcji **nadzoru ostrożnościowego** poprzez zapobieganie przestępczości w zakresie monitoringu finansowego.
- Koncepcja **nadzoru ostrożnościowego** jest w pełni zgodna z nowymi Międzynarodowymi **Standardami FATF** dotyczącymi zaleceń w zakresie zwalczania legalizacji dochodów z przestępstwa.

Nadzór ostrożnościowy

- **Nadzór ostrożnościowy** jest integralną częścią ogólnego systemu nadzoru prowadzonego przez władze, które wykonują regulację państwową na rynkach usług finansowych i opiera się na regularnym prowadzeniu nadzoru,
- ocena ogólnej sytuacji finansowej instytucji finansowej,
- wydajność systemu i jakość zarządzania,
- zgodność z obowiązkowymi normami;
- inne wskaźniki i wymogi ograniczające ryzyko związane z transakcjami dotyczącymi aktywów finansowych.
- Artykuł 29 Ustawy Ukrainy „O usługach finansowych oraz regulacjach państwa w zakresie działalności rynku usług finansowych”.

Strategia zapobiegania i przeciwdziałania legalizacji (praniu) dochodów pochodzących z przestępstw, finansowania terroryzmu i finansowania rozprzestrzeniania broni masowego rażenia na okres do 2020 r.

- Poprawa form i metod podejścia **zorientowanego na ryzyko** w zakresie monitoringu finansowego;
- Przykład: od 1 stycznia 2016 r. NCSSMF wprowadza nowe "rozporządzenie w sprawie **norm ostrożnościowych** dla profesjonalnych działań rynku giełdowego i wymogów dotyczących systemu zarządzania ryzykiem".

Strefy offshore

- UE opublikowała "szarą" listę krajów, których przepisy podatkowe nie spełniają wymogów UE (47)
- Grenada, Mongolia, Panama, Korea Południowa, Zjednoczone Emiraty Arabskie i inne.



Przykłady prania pieniędzy (zgodnie z monitoringiem finansowym i SBU)

- Przykładem dużej międzynarodowej sieci prania brudnych pieniędzy może być śledztwo w sprawie organów ścigania **Mołdawii**, Służby Monitorowania Finansów w Mołdawii oraz służby prania brudnych pieniędzy i prania brudnych pieniędzy w Krajowym Centrum Antykorupcyjnego w Mołdawii, plan wycofania z **Rosji** przez Mołdawię prawie 700 miliardów rubli, w którym uczestniczył Bank Mołdawii [1].

[1] <http://news.rambler.ru/27030795/>

Deutsche Bank bada transakcje na 6 miliardów dolarów „wyprane” przez klientów z Rosji

- Transakcje miały miejsce w ciągu ostatnich 4 lat.
- **Deutsche Bank**, największy bank w Niemczech, rozpoczął wewnętrzny audyt w kwestii „prania” pieniędzy przez rosyjskich klientów, niemiecki bank przeanalizował dane z lat 2011-2015 i poinformował już władze finansowe Wielkiej Brytanii i Niemiec, a także EBC, o ich poszukiwaniu.
- Transakcje były dokonywane przez rosyjskich klientów w rublach za pośrednictwem Deutsche Bank. Jednocześnie podobne operacje przeprowadzono w Londynie z tymi samymi aktywami, ale tylko w dolarach. W ten sposób fundusze mogą zostać wycofane z kraju.
- Analizowana jest rola **pracowników Deutsche Bank** przy przeprowadzaniu transakcji.

Grecja

- Sąd w Atenach skazał 16 osób, w tym byłego ministra obrony za pranie pieniędzy w wysokości 10 milionów euro



Kijów

- Grupa przestępcza 5 osób wyprowadziła pieniądze poprzez ingerencję w system bankowy za pomocą wirusa
- Hakerzy ukradli 3,5 mln UAH z bankomatów



Ustawodawstwo Ukrainy, które zapewnia monitorowanie finansowe w systemie bankowym

- ✓ Ustawa Ukrainy "O zapobieganiu i przeciwdziałaniu legalizacji (praniu) wpływów pochodzących z przestępstwa, finansowaniu terroryzmu i finansowaniu rozprzestrzeniania broni masowego rażenia"
- ✓ Prawo Ukrainy "O bankach i bankowości"
- ✓ Kodeks Ukrainy w sprawie wykroczeń administracyjnych
- ✓ Kodeks karny Ukrainy
- ✓ Przepisy dotyczące realizacji przez banki nadzoru finansowego i innych aktów normatywnych w zakresie prowadzenia monitoringu finansowego Narodowego Banku Ukrainy



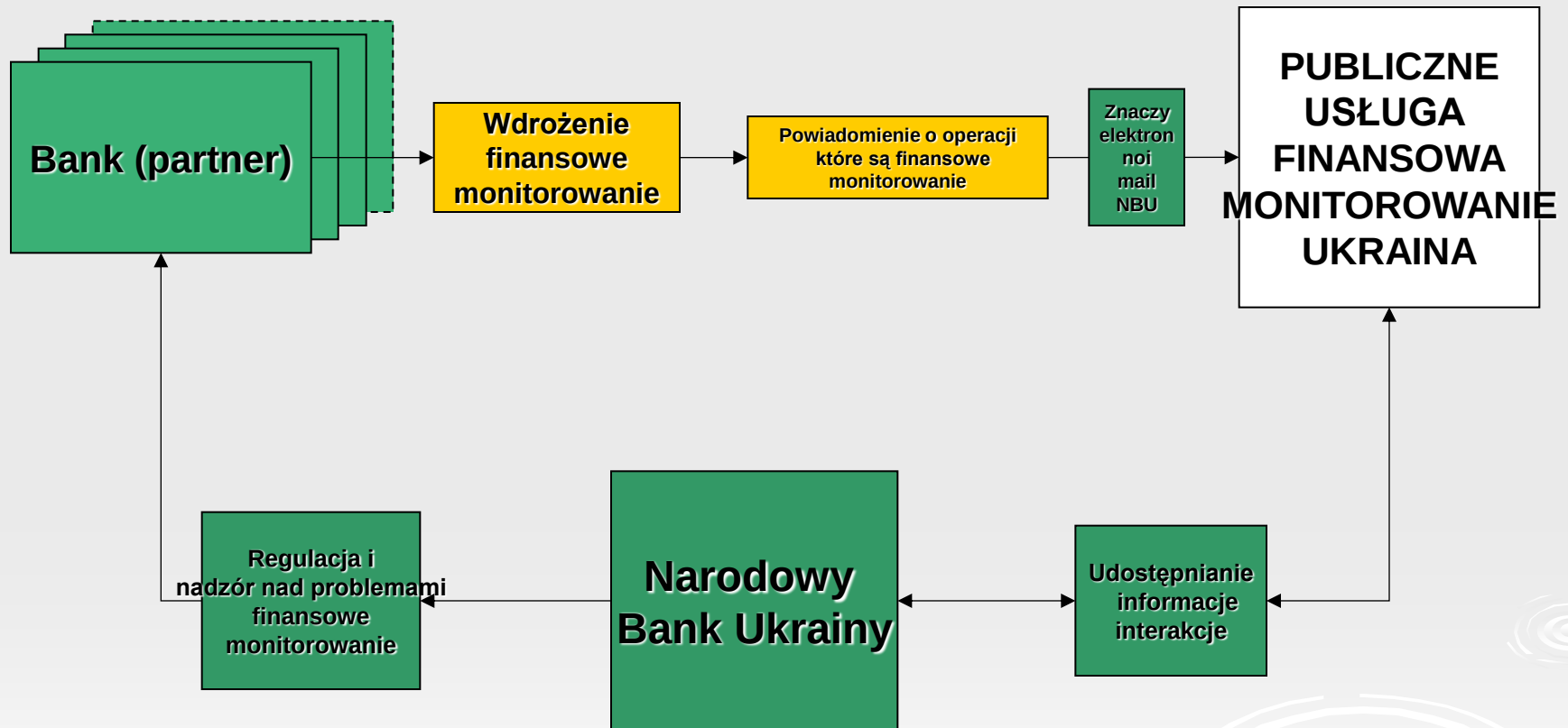
Національний банк України



National Bank of Ukraine



Monitorowanie finansowe w systemie bankowym Ukrainy



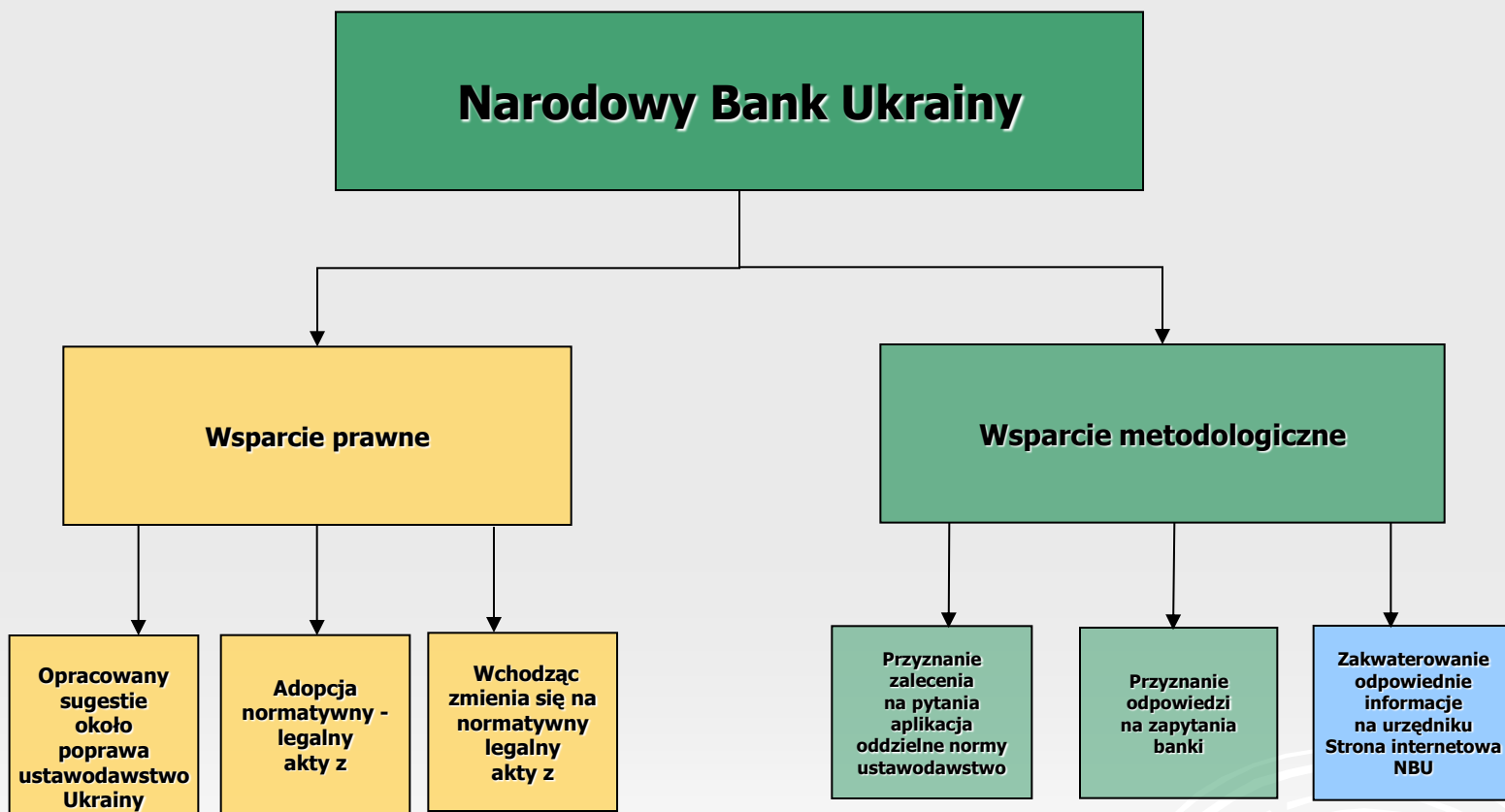
Національний банк України



National Bank of Ukraine



Regulacja monitoringu finansowego w bankach



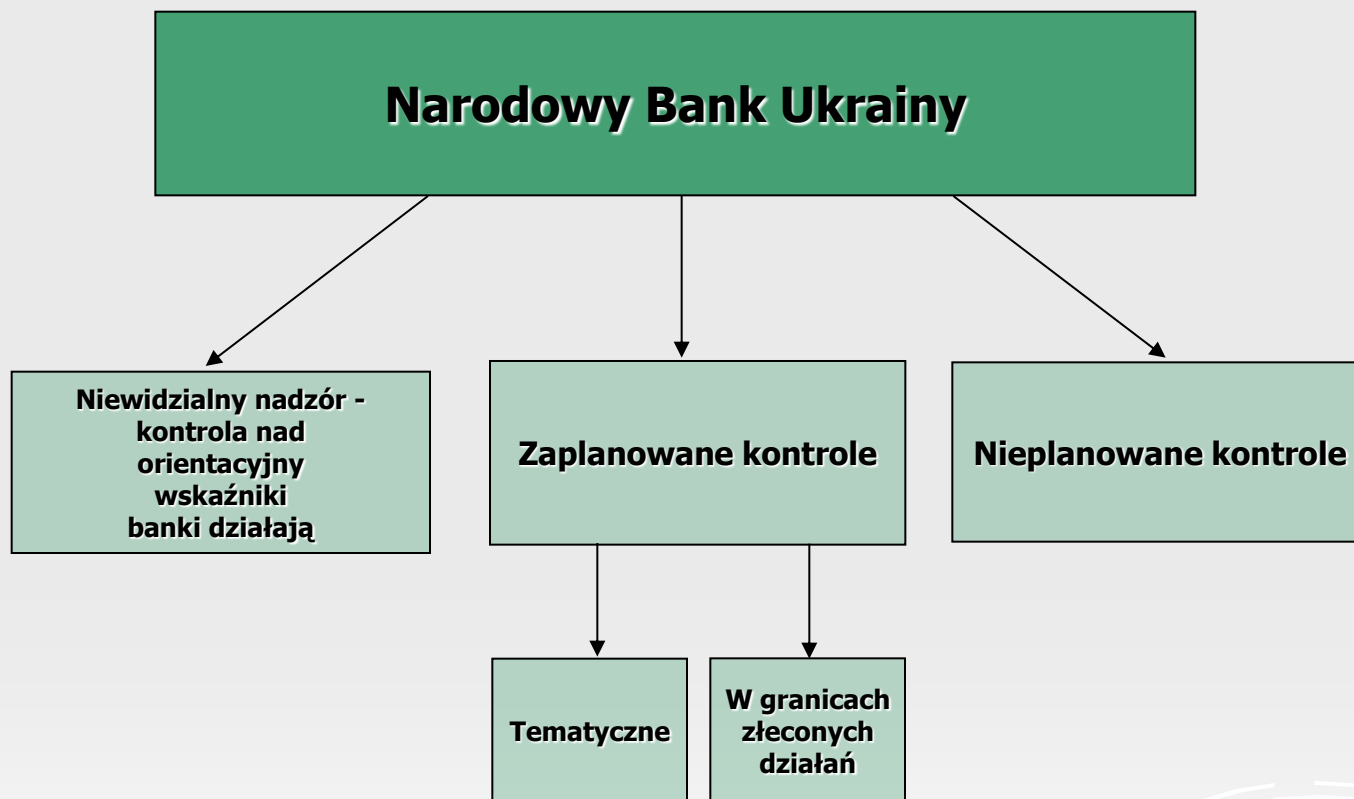
Національний банк України



National Bank of Ukraine



Nadzór nad wdrażaniem monitoringu finansowego w bankach



Національний банк України



National Bank of Ukraine



Etapy analizy ryzyka

- Identyfikacja
- Kontrola
- Ocena
- Monitorowanie



Problem oceny ryzyka

Kryteria ewentualnego zaangażowania
instytucji finansowej w pranie pieniędzy
lub finansowanie terroryzmu.



Kodeks karny Ukrainy

- Art.209 Legalizacja (pranie) dochodów pochodzących z przestępstwa
- Termin ten wynosi trzy lata
- Maksymalny okres - 15 lat
- Art. 291. Celowe naruszanie wymogów ustawodawstwa w zakresie zapobiegania legalizacji dochodów pochodzących z przestępstwa lub finansowania terroryzmu i ich zwalczania
- Art.258 Ustawa o terroryzmie, art.258 -5
Finansowanie terroryzmu
- Min. - 5 lat maks. - do 12 lat



Kodeks karny Ukrainy

- **Artykuł 209. Legalizacja (pranie) dochodów uzyskanych za pomocą środków karnych podlega karze pozbawienia wolności na czas:**
 - **od trzech do sześciu lat;**
 - **popęłnione wielokrotnie lub przez wcześniejszy spisak grupy osób lub w dużym "rozmiarze" - od siedmiu do dwunastu lat;**
 - **popęłnione przez zorganizowaną grupę lub w szczególnie dużych rozmiarach - od ośmiu do **piętnastu lat.****
- **Artykuł 209-1. Celowo narusza wymagania prawa**
 - **podlega karze grzywny w wysokości od tysiąca do dwóch tysięcy niepodlegających opodatkowaniu dochodów minimalnych obywateli;**
 - **Ujawnienie w jakiejkolwiek formie informacji podlega karze grzywny w wysokości od trzech do pięciu tysięcy niepodlegających opodatkowaniu dochodów minimalnych obywateli.**

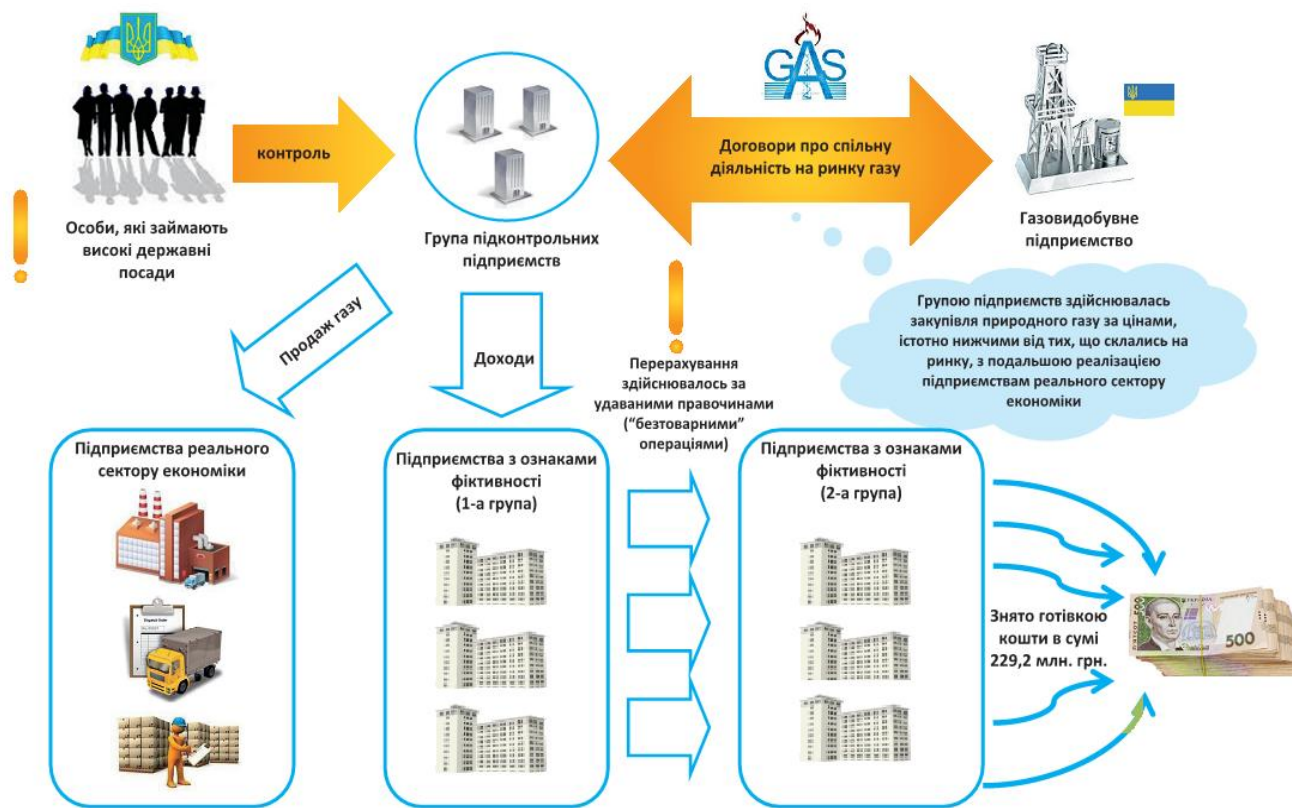
Najczęstsze sposoby prania korupcji

- zaangażowanie osób, które nie mają statusu "skorumpowanego"
- bliska więź rodzinną, w tym samym czasie połączona innymi osobami (dalecy krewni, kierowcy, asystenci);
- otrzymanie łapówki w gotówce z późniejszym przeniesieniem do formy bezgotówkowej;
- otrzymywanie skorumpowanych dochodów na Ukrainie i ich „wybielanie”, legalizacja – legalizacja przeprowadzana jest za granicą;
- wielokrotne dziedziczenie od osób niezwiązanych z więzami rodzinnymi;
- nabywanie nieruchomości za granicą;
- nabycie praw korporacyjnych.

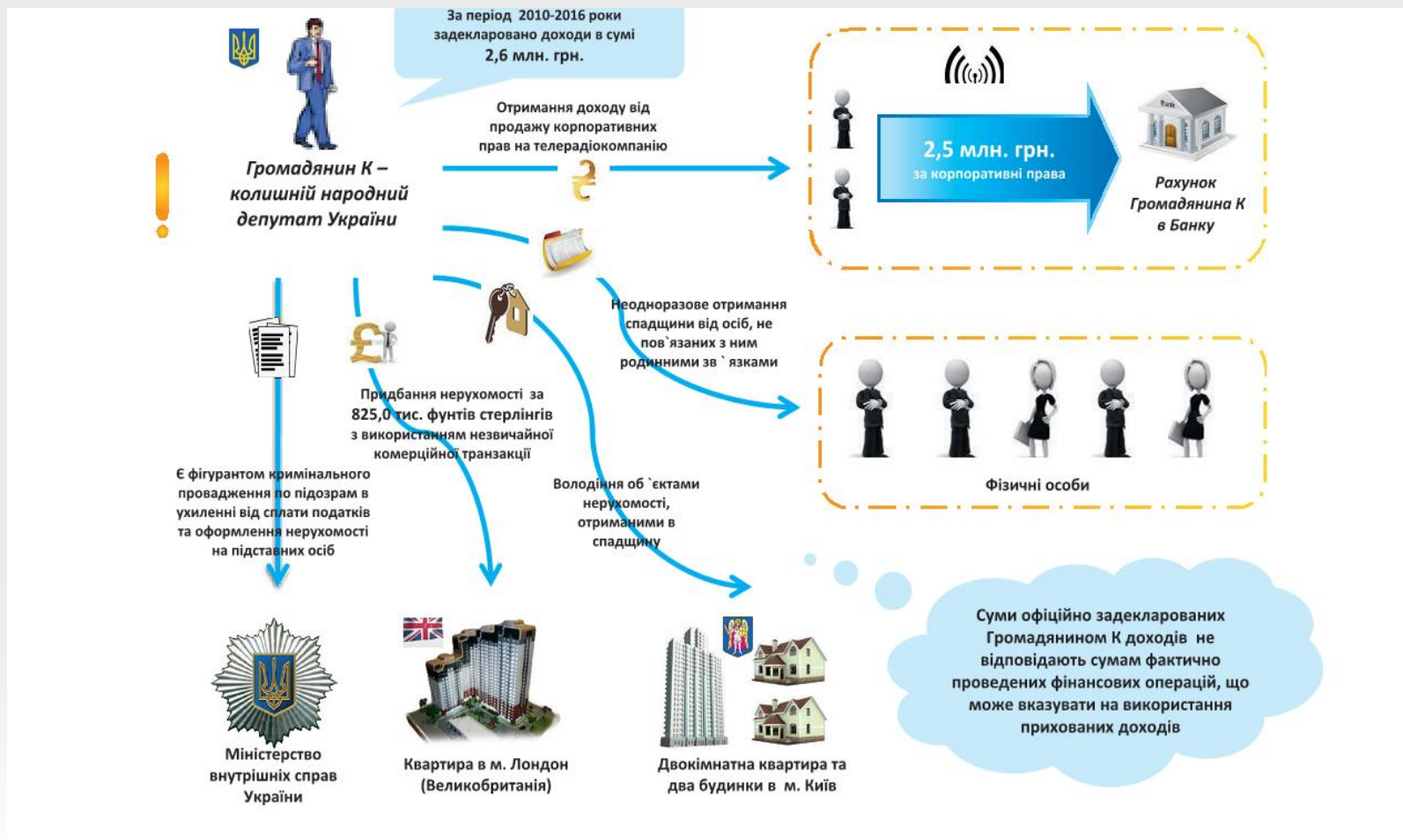
Główne sposoby prania pieniędzy i korupcji

- fikcyjne usługi;
- wykorzystanie podmiotów stowarzyszonych do świadczenia pseudo-usług;
- subskrypcja kontrolowanych towarów i usług
- wykorzystanie osób fikcyjnych,
- niedoszacowanie wartości towarów przez spółkę państwową
- przy sprzedaży firm pośrednikom w celu gromadzenia zysków;
- zawarcie świadomie niezgodnych z prawem transakcji na
- usługi pielęgnacyjne po ustalonych cenach nierynowych,
- korzystanie z fikcyjnych przedsiębiorstw,
- "handel" usługami państwowymi w zakresie wydawania zezwoleń;
- korzystanie z rachunków bankowych otwartych poza Ukrainą;
- odrzucenie konkurencyjnych wniosków o dopuszczenie do udziału w przetargach na rzecz kontrolowanych firm oferujących znacznie wyższe ceny.

Праніє пiєнiєдзз пррзє уррєднiкiв вусокiєго шчзєблє в постєцi рєєлiзєццi нєвлєстiєвух швiєдчзєн



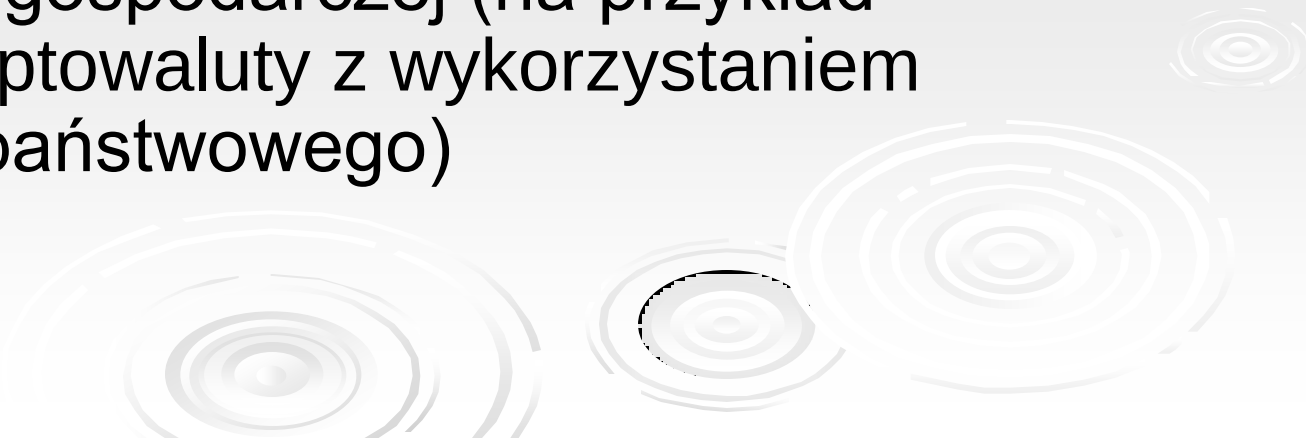
Program prania pieniędzy prowadzony przez krajową osobę publiczną



15 Standard FATF

Nowe technologie

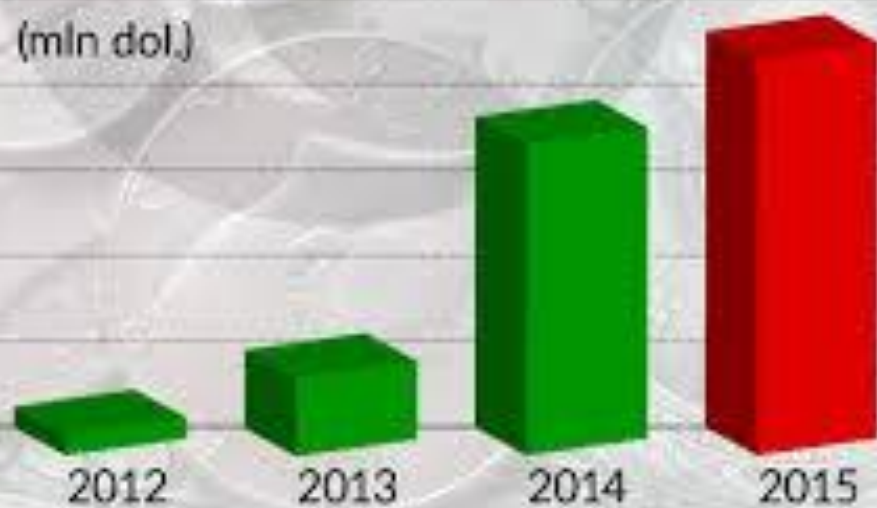
- UE rozważała włączenie kryptowalut w obręb kontroli nad praniem brudnych pieniędzy
- Decyzja NBU w sprawie bitcoin nie została jeszcze podjęta, jedynym środkiem płatniczym jest krajowa waluta w gotówce lub w formie bezgotówkowej
- Pozyskiwanie kryptowalut dodano do listy działalności gospodarczej (na przykład - kopalnie kryptowaluty z wykorzystaniem komputera państwowego)



201฿

Inwestycje funduszy venture capital w firmy blockchain

500
400 (mln dol.)
300
200
100
0



Źródło: CoinDesk, Goldman Sachs

Przykłady stosunku do kryptowalut

- Wenezuela planuje wprowadzenie kryptowaluty Petro Oro
- Baronessa ze Szkocji wprowadza kryptowaluty dla kobiet
- Z bitcoin wyodrębniła się nowa kryptowaluta o zwiększonym rozmiarze bloku - Bitcoin God

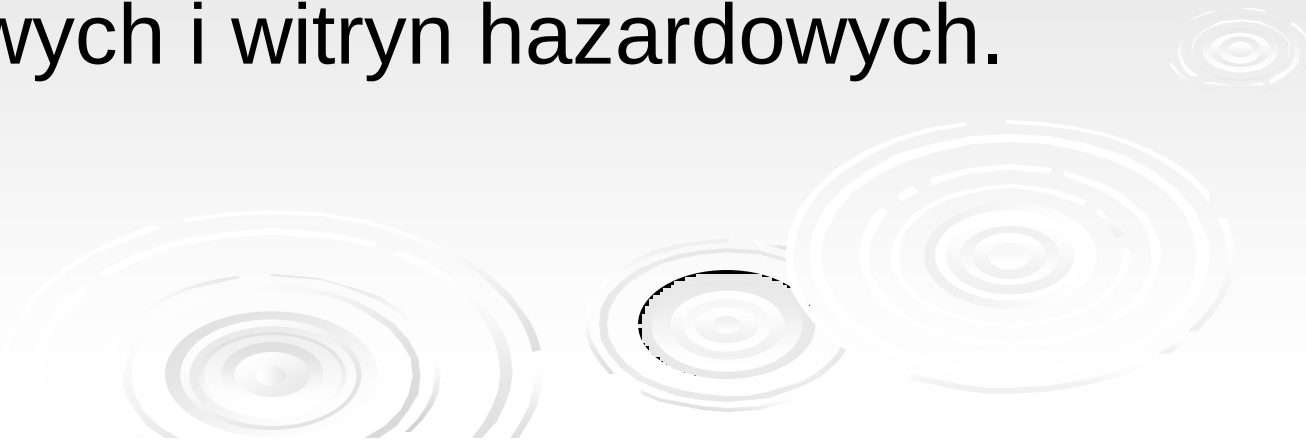


Kryptowaluta - relacje z praniem brudnych pieniędzy

- SBU: Kryptowaluty to główne źródło finansowania terrorystów w Donbasie
- Centralny Bank Rosji ostrzegł, że używanie bitcoin może stać się współudziałem w praniu brudnych pieniędzy
- W Tajlandii w bankach zakazano przeprowadzania operacji z użyciem kryptowalut, które można wykorzystać do finansowania terroryzmu

Badanie alternatywne

- Brytyjska firma Eiptic przeprowadziła badanie w latach 2013-2016 i stwierdziła, że wątpliwe transakcje stanowiły tylko 1% wszystkich transakcji z bitcoin,
- Eiptic twierdził, że pranie pieniędzy odbywa się za pomocą mikserów bitmembowych i witryn hazardowych.



Monitorowanie finansowe działań audytorów

- **Audytorzy** należą do specjalnej definicji przedmiotów wstępnego monitoringu finansowego.
- Zgodnie z pkt 7 (d) artykułu 5 Ustawy Ukrainy „O zapobieganiu legalizacji (prania) pochodzących z przestępstwa, finansowania terroryzmu oraz finansowania proliferacji broni masowego rażenia”, w systemie jednostek monitorujących usługi finansowe są szczegółowo określone podmioty prowadzące monitoring finansowy: notariusze, **audytorzy**, firmy audytorskie, podmioty gospodarcze świadczące usługi księgowe, osoby prawne świadczące usługi prawne (z wyjątkiem osób świadczących usługi w ramach stosunków pracy).

Odpowiedzialność audytorów za naruszenie prawa "prania pieniędzy"

Zgodnie z ustępem 6 artykułu 8 Ustawy Ukrainy "O zapobieganiu i przeciwdziałaniu legalizacji (praniu) dochodów pochodzących z przestępstwa, finansowania terroryzmu i finansowania rozprzestrzeniania broni masowego rażenia", szefowie i odpowiedzialni pracownicy tych podmiotów w przypadku naruszenia niniejszej ustawy i innych normatywnych aktów prawnych odpowiednich podmiotów państwowego monitoringu finansowego **są odpowiedzialne** zgodnie z tym prawem.



Formy szkoleń:

- Przejście do podejścia opartego na **kompetencjach**
- Określenie specyfiki orientacji zawodowej i stworzenie wystarczającego poziomu kompetencji dla profesjonalistów, aby odnieśli sukces na jakimkolwiek rynku usług finansowych, obejmuje szczegółowe kwestie dotyczące monitoringu finansowego na Ukrainie.



• УКРАЇНА •

ДЕРЖАВНА СЛУЖБА

ВЛАСНОСТІ УКРАЇНИ

• УКРАЇНА •

ІНТЕЛЕКТУАЛЬНОЇ

СВІДОЦТВО

про реєстрацію авторського права на твір

№ 69768

Науковий твір "Методичні рекомендації до фахового тренінгу з електронного подання СПФМ Держфінмоніторингу України інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, із використанням програмного забезпечення "Експерт-ФМ"

(вид, назва твору)

Автор(и) Внукова Наталія Миколаївна, Ачкасова Світлана Анатоліївна, Андрійченко Жанна Олегівна, Марамзіна Наталя Вікторівна

(повне ім'я, псевдонім (за наявності))

Дата реєстрації

16.01.2017



Голова Державної служби
інтелектуальної
власності України

В.о. Голови А.А. Малин

Przykład szkolenia na platformie "Expert FM" w KhNUE im. S.Kuznetsa

- Orientacja na profesjonalizację branży finansowej w sprawozdaniach monitorujących i finansowych, konieczność zapewnienia podmiotom sprawozdawczym Państwowej Służby Monitoringu Finansowego Ukrainy (dalej - SCFM Ukrainy) raportów w formie **elektronicznej**, co umożliwia proces autoryzacji monitoringu finansowego.
- Zastosowanie, w sposób interaktywny, nowoczesnych technologii edukacyjnych, w tym szkolenia, pozwoli zrealizować tworzenie kompetencji zawodowych i osobistych umiejętności monitoringu finansowego dla podmiotów zgłaszających zapotrzebowanie na takie usługi.

Cechy szkolenia

- Wykorzystanie oprogramowania EXPERT-FM w trybie on-line przy uzyskiwaniu kluczy dostępu do rozwiązywania problemu przetwarzania kwestionariuszy osób-przedsiębiorców i osób prawnych podlegających wstępnemu monitorowaniu finansowemu, wypełniania formularzy zgłoszenia i przesyłania informacji do SFMI do SCFM Ukrainy.

Korzyści z treningu

- Realizacja zadań w specjalistycznym środowisku elektronicznym "EXPERT-FM";
- symulacja działania podmiotu początkowego monitorowania finansowego w interaktywnej formie;
- Poprawa komunikacji podczas wykonywania zadań w ramach programu szkoleniowego.

Problemy i perspektywy rozwoju systemu monitoringu finansowego

- Niewystarczający **personel**;
- Brak jednoznacznych jakościowych kryteriów dla podmiotów świadczących usługi podlegających nadzorowi finansowemu;
- Istnieje jedynie ogólne podejście do oceny ryzyka związanego z udziałem w sieci prania pieniędzy.



Polska firma szkoleniowa FM

Instytut Wiedzy i Rozwoju

SFP STOWARZYSZENIE COMPLIANCE POLSKA

Stowarzyszenie Prawa i Sprawiedliwość

Certyfikowany AML Oficer

Zdobądź wiedzę i poznań najlepsze praktyki polskich i międzynarodowych firm w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy

„Jedyną rzekomo na rynku podjętą inicjatywę dotyczącą bezpieczeństwa i poprawy jakości świadczeń w zakresie usług finansowych, w której uczestniczą polskie i międzynarodowe firmy, dotyczy przeciwdziałania praniu pieniędzy. Przewodzący, który dzięki temu na rynku polskim, zostanie poddany analizie i weryfikacji, a także ocenie, która nie będzie przedmiotem, dotyczy tylko podjętej inicjatywy”

Instytut Wiedzy i Rozwoju

Program wspiera
Przemysław Kuczyński,
Prezes Stowarzyszenia
Compliance Polska

**Drodzy
słuchacze,
dziękuję za
uwagę !!!**

**Vnukova N.N.,
vnn@hneu.edu.ua**