

ДЕРЖАВНА СЛУЖБА ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ

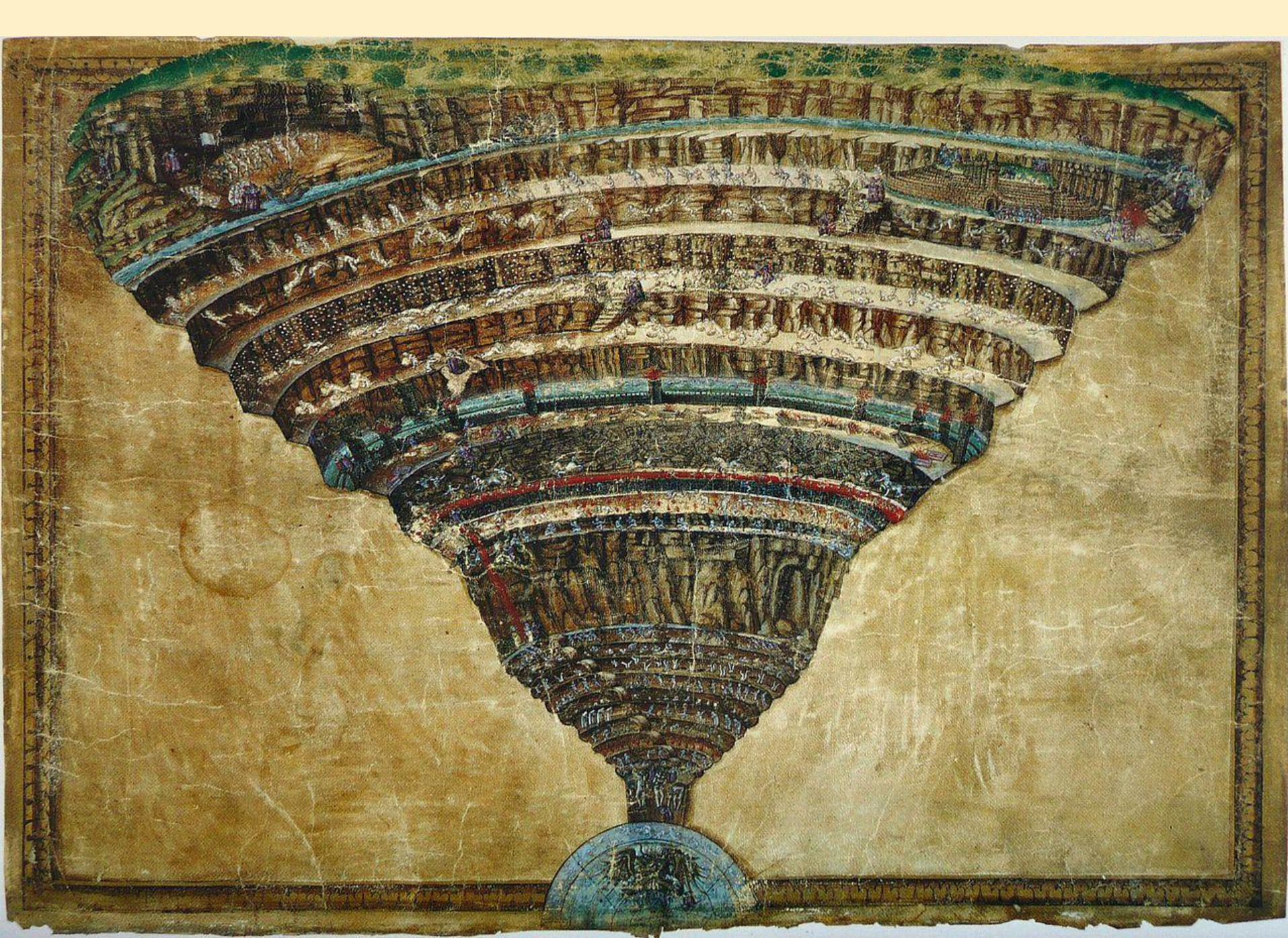
ДЕРЖАВНИЙ ЗАКЛАД ПІСЛЯДИПЛОМНОЇ ОСВІТИ
«АКАДЕМІЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ»



Організація з безпеки та
співробітництва в Європі

м. Київ
Травень 2018 р.

www.finmonitoring.in.ua
www.facebook.com/finmonitoring.in.ua





**НАЦІОНАЛЬНА СИСТЕМА
ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ
ЕФЕКТИВНО ЗДІЙСНЮЄ СВОЇ
ФУНКЦІЇ З УРАХУВАННЯМ РИЗИК-
ОРІЄНТОВАНОГО ПІДХОДУ.**

www.finmonitoring.in.ua
www.facebook.com/finmonitoring.in.ua



ОБСЕ

Організація з безпеки та
співробітництва в Європі



НОВА КОНЦЕПЦІЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ ОЦІНКИ РИЗИКІВ У СФЕРІ ПВК ФТ

*м. Київ
Травень 2018 р.*

www.finmonitoring.in.ua
www.facebook.com/finmonitoring.in.ua

Нормативно-правова база НОР ПВК/ФТ



НОР ПВК/ФТ проводиться відповідно до статті 21 Базового Закону та в рамках Програми спільних економічних досліджень між Урядом України та Міжнародним валютним фондом, а також з використанням прикладів кращих практик проведення НОР ПВК/ФТ іншими країнами

www.finmonitoring.in.ua
www.facebook.com/finmonitoring.in.ua

Міжнародні константи

Активна співпраця з провідними міжнародними організаціями та спеціалізованими іноземними установами, які опікуються питаннями ПВК/ФТ, такими як **Група з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів (FATF)**, регіональні організації за типом FATF - **Спеціальний комітет Ради Європи з питань взаємної оцінки заходів протидії відмиванню коштів (MONEYVAL)**, Рада Європи та Європейська Комісія, Управління ООН з питань наркотиків та злочинності, Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки світу, Світовий банк, Міжнародний Валютний Фонд.



Початком цієї співпраці був спільний з ОБСЄ семінар, за підтримки особисто *Посла Вайдотаса Верби* і координатора проектів *Ярослава Юрцаби*, на тему: «**Впровадження національної оцінки ризиків відмивання грошей і фінансування тероризму як елемента державної політики детінізації економіки України**», який відбувся у Держфінмоніторингу **25 листопада 2014 року.**

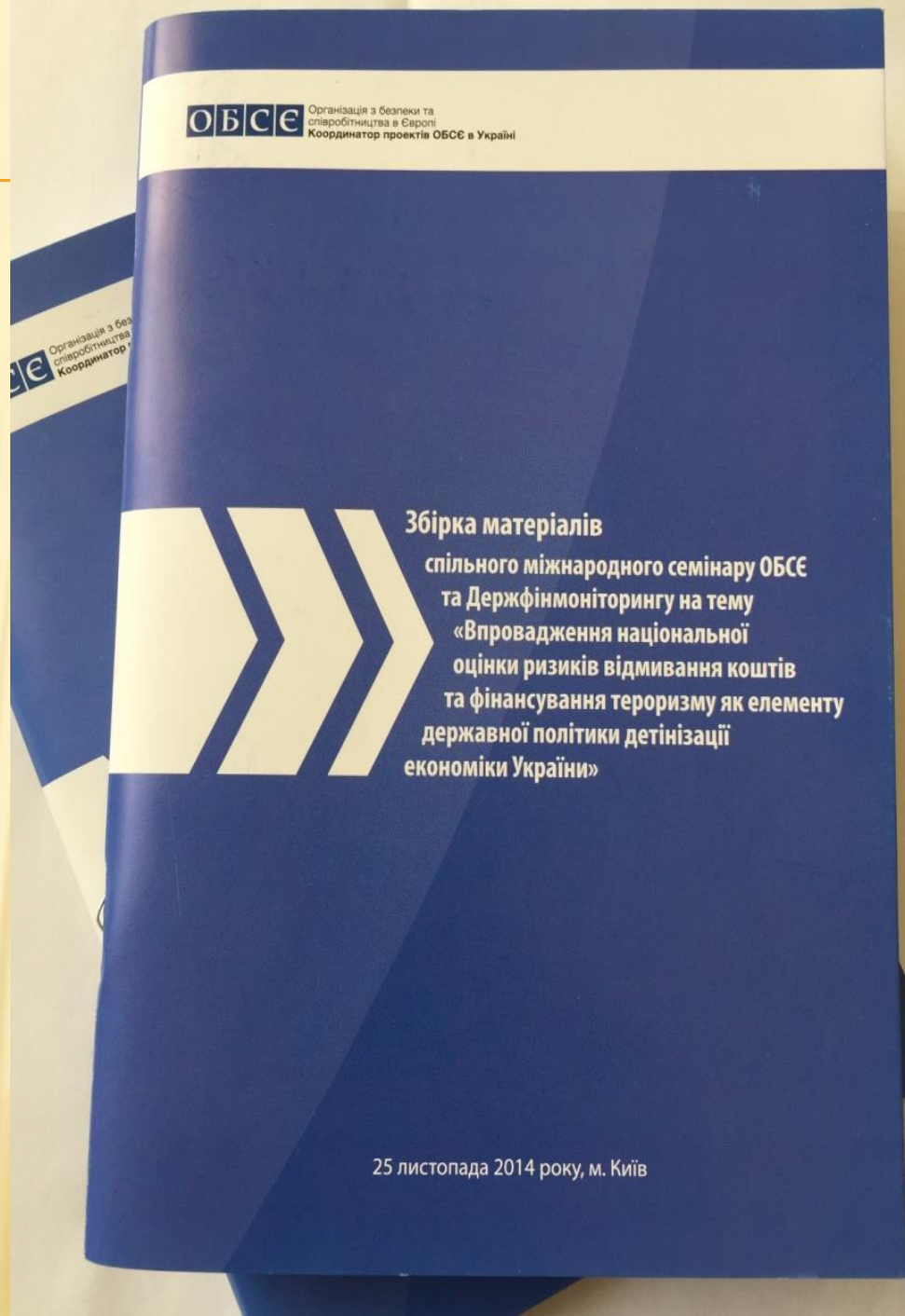
www.finmonitoring.in.ua
www.facebook.com/finmonitoring.in.ua



За підтримки ОБСЄ та за результатами цього спільного семінару було надруковано збірку матеріалів, в котрій відображено інформацію та презентації доповідачів семінару.

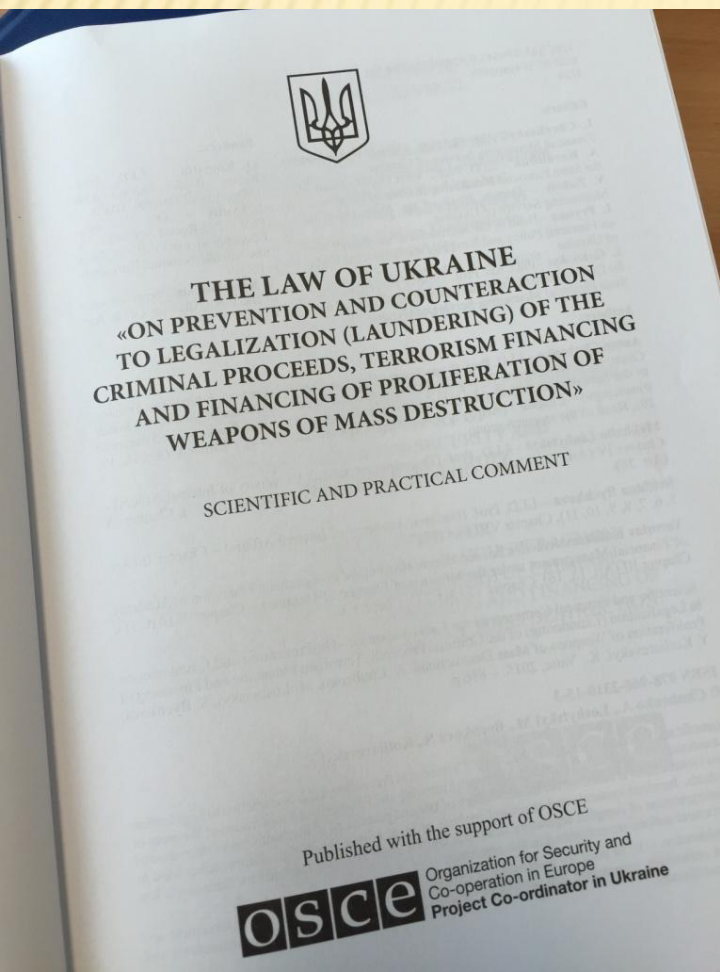
Робочими мовами семінару були: Українська, англійська, російська.

www.finmonitoring.in.ua
www.facebook.com/finmonitoring.in.ua





Науково-практичний коментар до ЗУ “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”



Видання ініційоване
**Державною службою фінансового
моніторингу України**
при підтримці
**Організації з безпеки та
співробітництва у Європі**



Організація з безпеки та
співробітництва в Європі
Координатор проектів в Україні

www.finmonitoring.in.ua

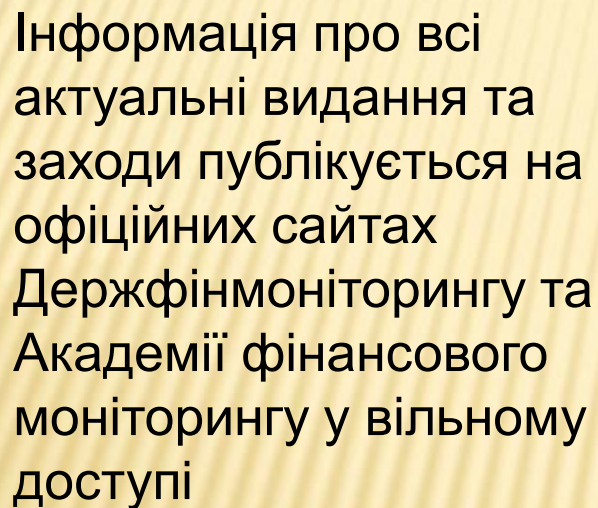
www.facebook.com/finmonitoring.in.ua

Видання розраховано на працівників суб'єктів фінансового моніторингу, правоохоронних та судових органів, наукових працівників, а також викладачів, аспірантів, студентів вищих юридичних навчальних закладів і практикуючих юристів.



Організація з безпеки та співробітництва в Європі
Координатор проектів в Україні





www.facebook.com/finmonitoring.in.ua



Контакти

АКАДЕМІЯ
ФІНАНСОВОГО

1. ...

ФІНМОНІТОРИНГ

Науково-практичні заходи, присвячені НОР

5-6 жовтня 2015 року, у м. Львові відбувся спільний міжнародний науково-практичний семінар ОБСЄ та Держфінмоніторингу: **Національна оцінка ризиків: місце та роль приватного сектору**

8-9 грудня 2015 року, у м. Львові

відбувся спільний міжнародний науково-практичний семінар ОБСЄ та Держфінмоніторингу: **Національна оцінка ризиків: місце та роль публічних діячів**



www.finmonitoring.in.ua
www.facebook.com/finmonitoring.in.ua

Представлення звіту про проведення Національної оцінки ризиків

15 грудня 2016 року, у м. Києві відбулося представлення
Звіту про проведення Національної оцінки ризиків



На представленні Звіту НОР були присутні представники ОБСЄ, Держфінмоніторингу, ряд державних органів, розвідувальних, правоохоронних і судових органів, суб'єкти державного фінансового моніторингу, представники Академії фінансового моніторингу та інші зацікавлені особи.

www.finmonitoring.in.ua
www.facebook.com/finmonitoring.in.ua

Представлення звіту про проведення Національної оцінки ризиків

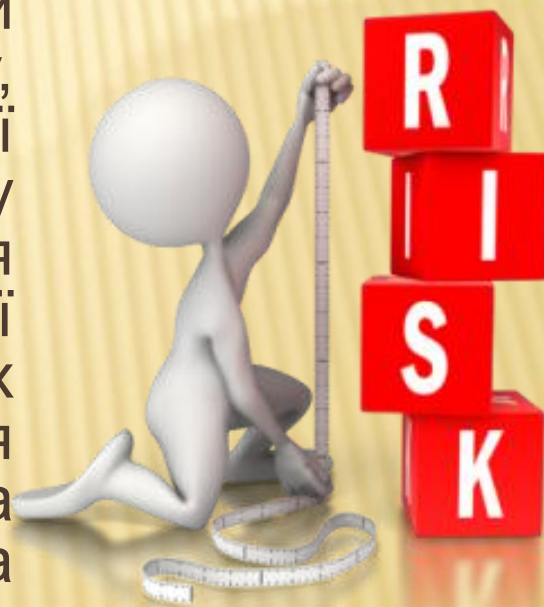
15 грудня 2016 року, м. Київ



Визначення терміну

- **Національна оцінка ризиків** - система заходів, які здійснюються суб'єктами державного фінансового моніторингу, уповноваженими органами державної влади із залученням інших суб'єктів (у разі потреби) з метою визначення (виявлення) ризиків (загроз) легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму, їх аналіз, оцінка та розроблення заходів, спрямованих на запобігання виникненню та/або зменшення негативних наслідків

*(пункт 24 частини 1
статті 1 Закону)*



www.finmonitoring.in.ua

www.facebook.com/finmonitoring.in.ua

Підстави для оновлення НОР

- MONEYVAL;
- НОР ЄС;
- Кращі практики інших НОР.

Commission and its priorities Policies, information and services Log in

English EN Search

European Commission > Law > Have your say > Published initiatives >

ROADMAP

EU Supranational Risk Assessment on money laundering and terrorist financing

PAGE CONTENTS

- About this initiative
- Give your feedback
- Subscribe to receive notifications
- Recent feedback

About this initiative

Reference	Ares(2017)1060803
Type	Roadmap
Full title	EU assessment of the risks of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities
Department	Directorate-General for Justice and Consumers

Roadmap - Ares(2017)1060803
English (189 KB - PDF - 3 pages)

Download

Give your feedback

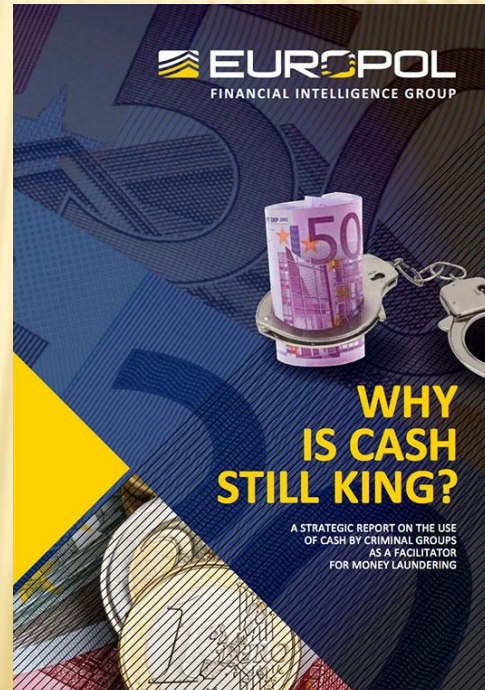
Feedback period 28 February 2017 - 28 March 2017

FEEDBACK STATUS: CLOSED

The Commission would like to hear your views.

All feedback >

Related



COMITÉ D'EXPERTS DE LA RAISON D'ÉVALUATION DES RISQUES DE LA LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT ET LE FINANCEMENT DU TERRORISME

COUNCIL OF EUROPE
CONSEIL DE L'EUROPE

MONEYVAL 2017/208

Заходи щодо боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму

Україна

Звіт за результатами п'ятого раунду взаємної оцінки

Грудень 2017

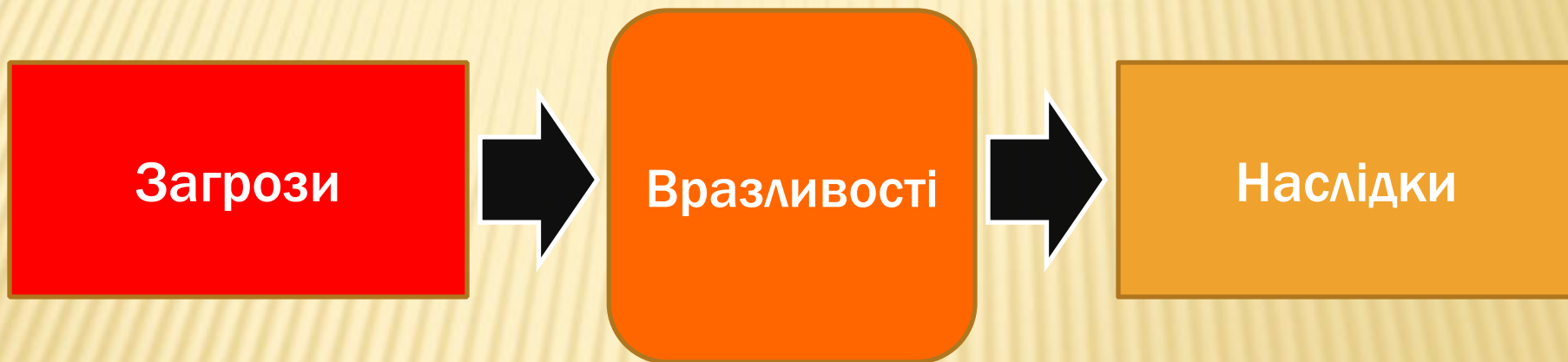
СКОРИНГОВА ОЦІНКА РИЗИКІВ

Критерії прийняття рішення є **описовими**. Вони **відповідають** **якісній** **порядковій** **шкалі**, яка формується, **виходячи** **із** **скорингових** **(бальних)** **оцінок** факторів та відповідних індикаторів та **складається** **з** **семи** **рівнів** **ризиків**;

Скоринг базується на концепції **використання найбільш доступних даних** для оцінки відповідних індикаторів. *Скоринг не потребує щоб кожен індикатор основного чи допоміжного фактору ризику був оціненим.* **Тим індикаторам, для оцінки яких неможливо одержати дані, слід присвоювати відповідні бали.**



Ризики



ЗАГАЛЬНИЙ РІВЕНЬ РИЗИКУ

«загальний рівень ризику = рівень наслідків реалізації ризикової події *
рівень ймовірності настання ризикової події»

Ймовірність	Дуже ймовірно = 4	4	8	12	16
	Ймовірно = 3	3	6	9	12
	Можливо = 2	2	4	6	8
	Малоймовірно = 1	1	2	3	4
		Незначні = 1	Помірні = 2	Тяжкі = 3	Особливо тяжкі = 4
		Наслідки			

Відповідно загальний рівень ризику може мати наступні рівні:

Загальний рівень ризику	
12-16	Високий (ризик майже напевно буде мати місце та/або особливо тяжкі наслідки)
6-9	Значний (ризик скоріш за все буде мати місце та/або тяжкі наслідки)
3-4	Помірний (ризик може мати місце та/або помірні наслідки)
1-2	Незначний (ризик скоріш за все не буде мати місце та/або незначні наслідки)

ЗАГАЛЬНИЙ РІВЕНЬ РИЗИКУ

«загальний рівень ризику = рівень наслідків реалізації ризикової події *
рівень ймовірності настання ризикової події»

Ймовір-ність	Висока ймовірність = 3	3	6	9
	Середня ймовірність = 2	2	4	6
	Низька ймовірність = 1	1	2	3
		Незначні - 1	Середні -2	Важкі -3
		Наслідки		

Відповідно загальний рівень ризику може мати наступні рівні:



Загальний рівень ризику	
7-9	<i>Високий</i> (ризик буде має місце та важкі наслідки)
4-6	<i>Середній</i> (ризик можливо буде мати місце та середні наслідки)
1-3	<i>Низький</i> (ризик скоріш за все не буде мати місце, а у випадку настання буде мати незначні наслідки)

ЧИСТИЙ РІВЕНЬ РИЗИКУ

«чистий рівень ризику = загальний рівень ризику * ефективність наявних заходів»

Чистий рівень ризику					
Загальний рівень ризик	Високий = 4	4	8	12	16
	Значний = 3	3	6	9	12
	Помірний = 2	2	4	6	8
	Незначний = 1	1	2	3	4
		Ефектив- ні = 1	Що вдоскона люються = 2	Нефор- мальні = 3	Ненадій ні = 4
Ефективність наявних заходів					

ЧИСТИЙ РІВЕНЬ РИЗИКУ

«чистий рівень ризику = загальний рівень ризику *
ефективність наявних заходів»

		Чистий рівень ризику		
Загальний рівень ризику	Високий = 3	3	6	9
	Середній = 2	2	4	6
	Низький = 1	1	2	3
		Ефективні = 1	Вдосконалюються = 2	Ненадійні = 3
		Ефективність наявних заходів		

Рекомендації з проведення НОР

1. Затвердження оновленої методики проведення НОР
2. Визначення та затвердження постійного складу учасників НОР
3. Створення електронного кабінету учасника НОР (для обговорення)
4. Проведення секторальної оцінки ризиків
5. Визначення етапів проведення НОР

Очікувані результати проведення НОР

1. Підвищення якості стратегічних рішень в сфері ПВК/ФТ
2. Вибір оптимального формату фінансового моніторингу
3. Вдосконалення методів нагляду в сфері ПВК/ФТ
4. Підвищення рейтингів відповідності міжнародним стандартам в сфері ПВК/ФТ

Доктор юридичних наук,
професор

ЧУБЕНКО АНТОН ГРИГОРОВИЧ

Тел.: +38 (044) 594 16 21

Моб.: +38 (067) 441 11 14

Ел. адреса: chubenk@i.ua

ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!

www.finmonitoring.in.ua
www.facebook.com/finmonitoring.in.ua