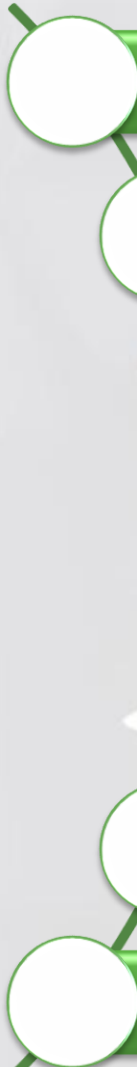


Supranational Risk Assessment Report (EU level)



СЕКТОРИ, охоплені SNRA



Фінансовий сектор

Сектор грального бізнесу

Сектор ВНУП

Обіг грошових коштів та їх еквівалентів

Сектор НПО

Сектор IVTS

Фальшивомонетництво

ГОРИЗОНТАЛЬНІ ВРАЗЛИВОСТІ (властиві для всіх секторів)

1

Анонімність

Секторам, яким притаманний **високий рівень готівкових транзакцій**, присвоюється найвищий ризик. Особлива увага на економічних агентів, які приймають **платежі у великих номіналах (200 та 500 євро)**. **Фін. продукти аналогічної анонімності та/або ліквідності** (електронні гроші, віртуальні валюти, краудфандингові платформи, золото, діаманти...)

2

УВО

Проникнення, інтеграція та отримання прав власності з боку ОЗУ та їх спільників. Створення компаній-оболонок, трастів, складних корпоративних структур з **непрозорою структурою власності, для маскування УВО**. SNRA застерігає від механічного використання “25 %-го ” критерію при встановленні УВО.

3

Нагляд

Неефективність нагляду в **транскордонному контексті**. Негармонізований нагляд за СПФМ **фінансової групи**, представленої в кількох країнах-членах ЄС. Некоректне визначення, або й незнання **секторальних ризиків** відповідними регуляторами. Слабкий контроль за **СРО-регуляторами**.

4

Взаємодія між ПФР

Перешкоди для доступу, обміну та використання інформації; правові, практичні та операційні проблеми інформаційного обміну між ПФР країн-членів. Шляхи вирішення – **The FIU Platform**.

5

Інші вразливості

Проникнення злочинців у структуру власності СГД. Підроблення документів. Недостатній обмін інформацією між державним і приватним сектором (**зворотній зв'язок**). Недостатня кількість ресурсів, обізнаність про ризики та **ноу-хау у сфері ПВК/ФТ**. Нові **Фінтех-ризики**.

ПОМ'ЯКШУВАЛЬНІ ЗАХОДИ (з урахуванням 4AMLD)

1

4AMLD

Операції понад 10 000 Євро постачальників послуг у сфері азартних ігор, торгівців за готівку, провайдерів послуг з нерегулярного (випадкового) переказу коштів на супу понад 1 000 Євро. Посилення РОП. Створення реєстрів UBO. Зменшення анонімності електронних грошей. Новий рівень санкцій (мін: 1 млн. Євро – небанки; 5 млн. Євро - банки). Новий режим співпраці між ПФР в ЄС.

2

Законодавчі
новації

Зміни до 4AMLD: платформи з обміну і постачальники гаманців ВВ – СПФМ; створення централізованого реєстру банківських та платіжних рахунків і їх власників з повним доступом ПФР до цього реєстру; конкретизація EDD-заходів до клієнтів/контрагентів третіх країн з високим ступенем ризику; механізми актуалізації та верифікації даних в реєстрах UBO. Зниження порогу декларування готівки. Загальноєвропейське визначення злочину ФТ. Оновлення Регламенту про взаємне визнання наказів щодо заморожування та конфіскації активів.

3

Програмні
ініціативи

Підвищення прозорості готівкових розрахунків. Стандартизація звітності про підозрілі ФО. Спеціальні правила ЄС щодо співробітництва ПФР і ПО. Цільова група Єврокомісії «ФінТех» з оцінки розвитку технологій, фінтех-послуг та бізнес-моделей (краудфандинг; криптовалюти; блокчейни; електронна ідентифікація та цифрове супроводження клієнтів).

4

Інші
заходи

Формування статистичних зведень у сфері ПВК/ФТ для кращого розуміння національних і секторальних ризиків. Розробка тренінгів та методичні рекомендації для ВНУП, діяльність пов'язана із зловживанням принципом «юридичного привілею». Подальший аналіз ризиків, спричинених IVTS. Посилення системи ризик-орієнтованого регулювання і нагляду у сфері ПВК/ФТ ЄС (тематичні перевірки).

FROM SUSPICION TO ACTION

Converting financial intelligence into
greater operational impact



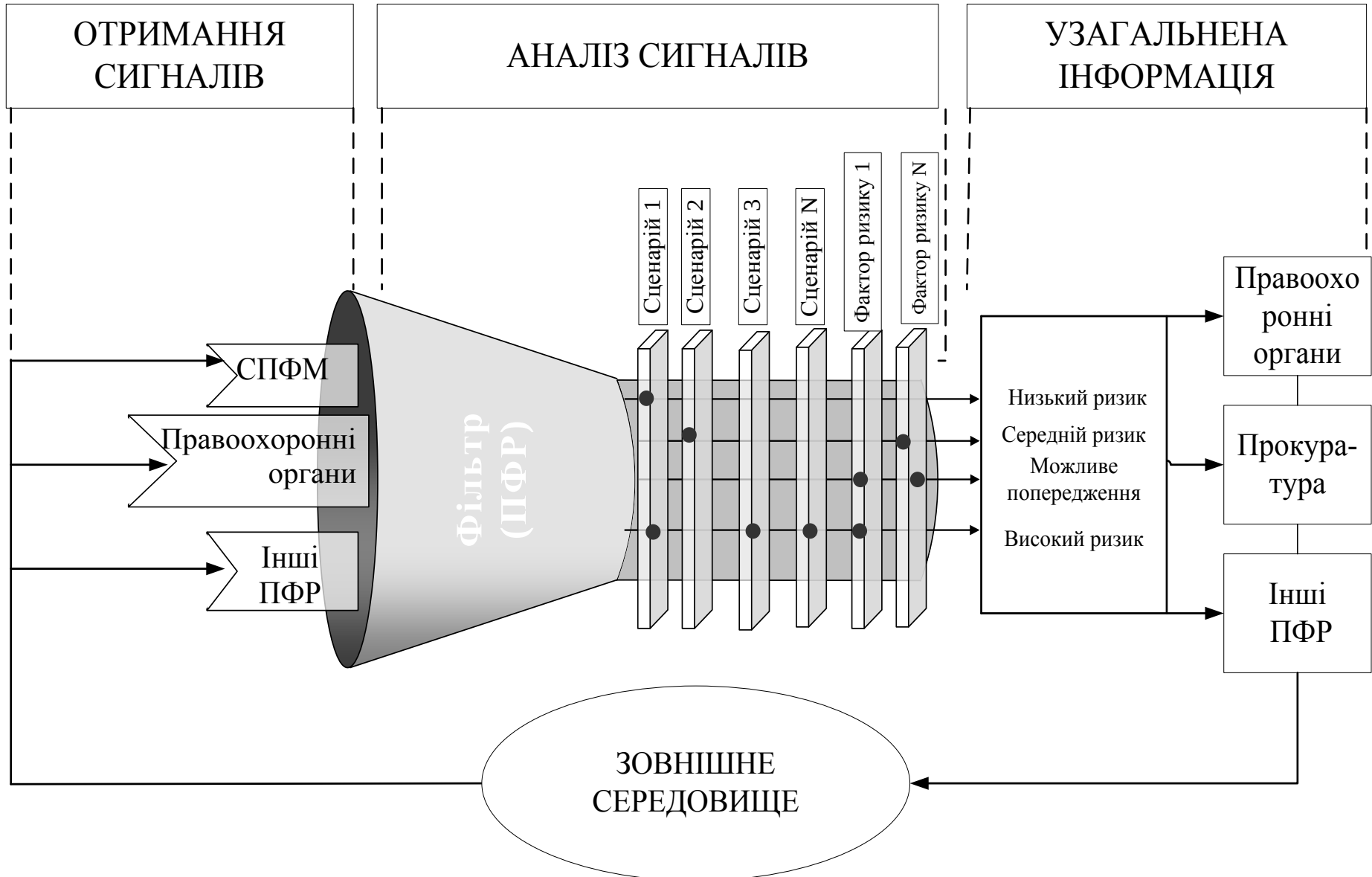
WHY IS CASH STILL KING?

A STRATEGIC REPORT ON THE USE
OF CASH BY CRIMINAL GROUPS
AS A FACILITATOR
FOR MONEY LAUNDERING

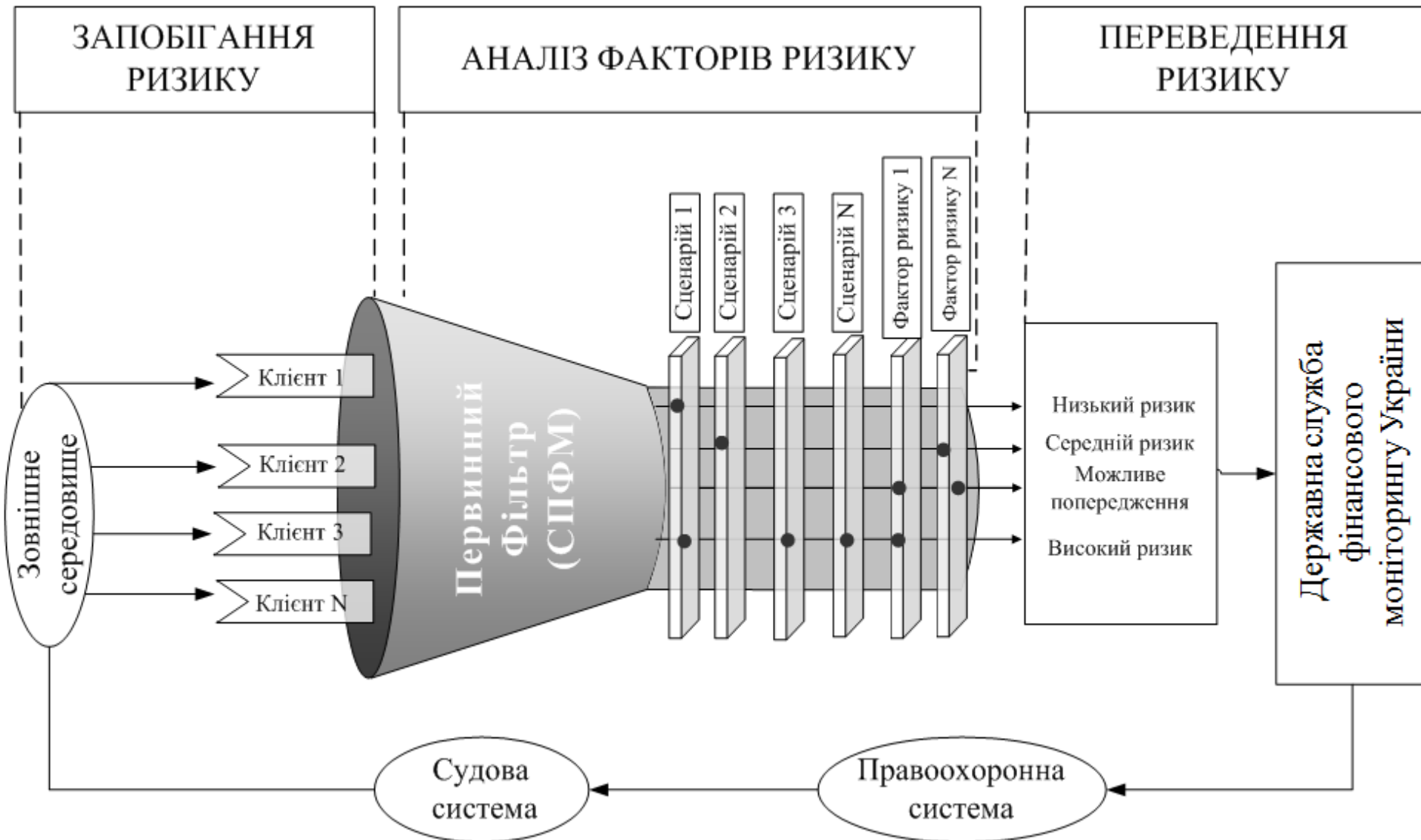
National Risk Assessment (UA level)



Макрорівнева модель управління ризиками у сфері ЗПВД/ФТ



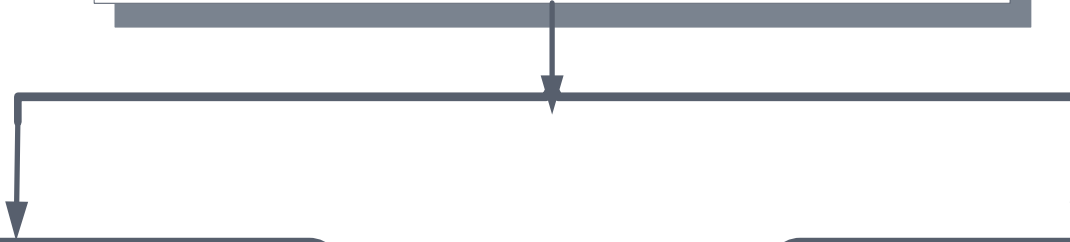
Мікрорівнева модель управління ризиками у сфері ЗПВД/ФТ



A person in a dark suit is shown from the chest down. Their hands are in the center, with the left hand wearing a metal handcuff. The left hand is holding a US dollar bill, while the right hand is open and reaching out. The background is a solid green color at the top, and the rest of the image is a faded, grayscale-like background showing the person's suit and hands.

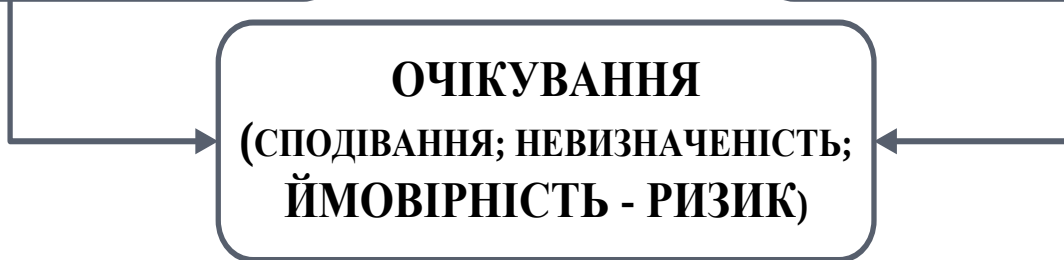
The Heart of Behavioral economy

ЕКОНОМІЧНА ЦІННІСТЬ ТРАНСАКЦІЇ
(ЗДАТНІСТЬ ПЛАТИТИ БІЛЬШЕ)



ОЧІКУВАНИЙ ДОХІД
(ВИРОБНИК ТОВАРІВ, ВИКОНАВЕЦЬ РОБІТ,
НАДАВАЧ ПОСЛУГ)

ОЧІКУВАНА КОРИСНІСТЬ
(СПОЖИВАЧ ТОВАРІВ, РОБІТ І ПОСЛУГ)



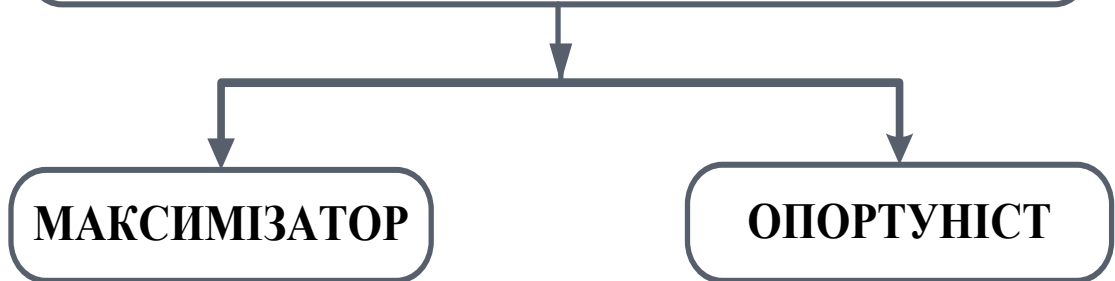
ОЧІКУВАННЯ
(СПОДІВАННЯ; НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ;
ЙМОВІРНІСТЬ - РИЗИК)



СХИЛЬНІСТЬ ДО РИЗИКУ

<

НЕСХИЛЬНІСТЬ ДО РИЗИКУ



МАКСИМІЗАТОР

ОПОРТУНІСТ

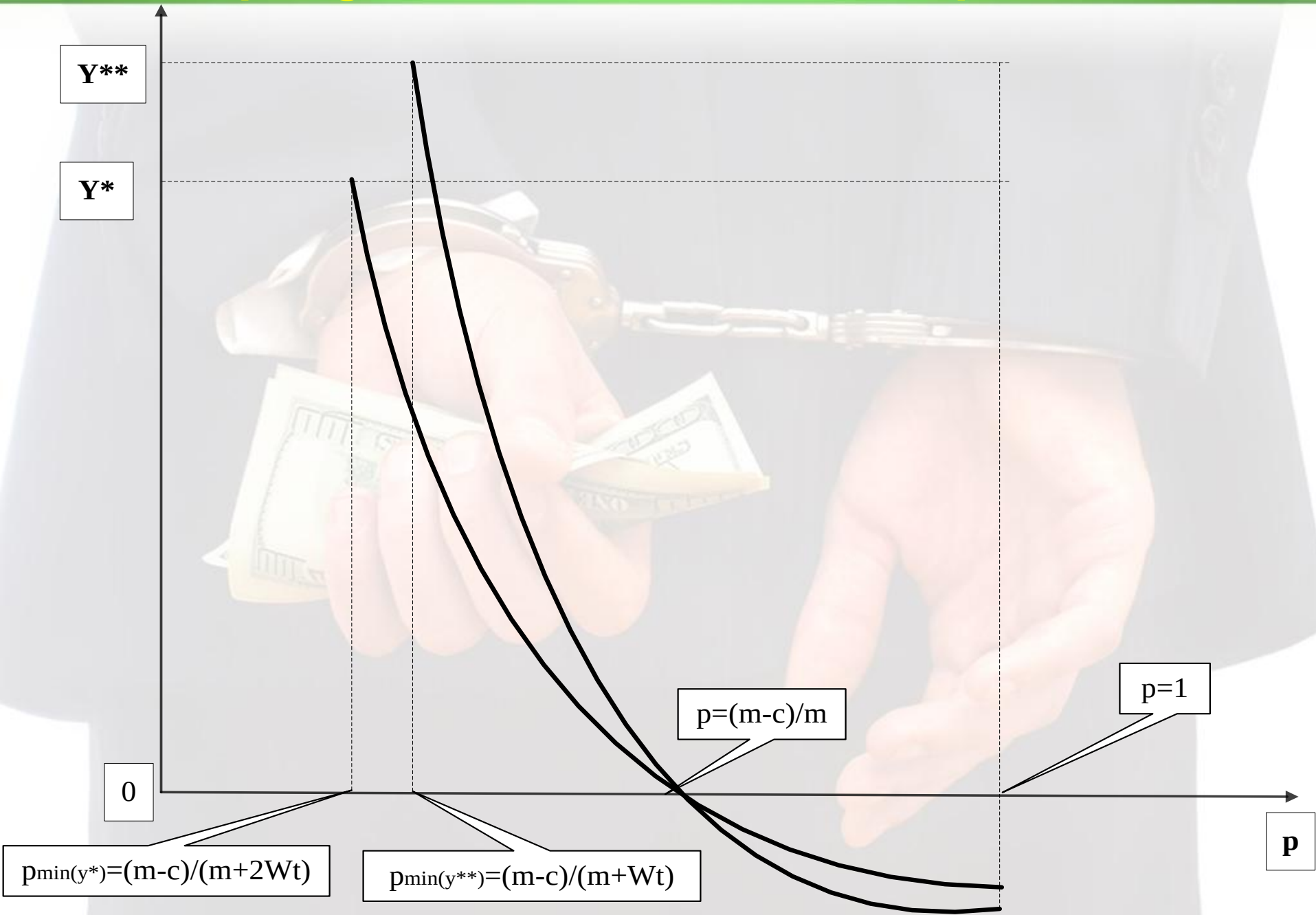
A person in a dark suit is holding a large stack of US dollar bills, with a \$100 bill visible at the top. The person's hands are visible, and the background is a light, slightly blurred grey. The text is overlaid on the image in a large, bold, black font.

The Heart of the Economic Analysis of Law in the context of AML/AC

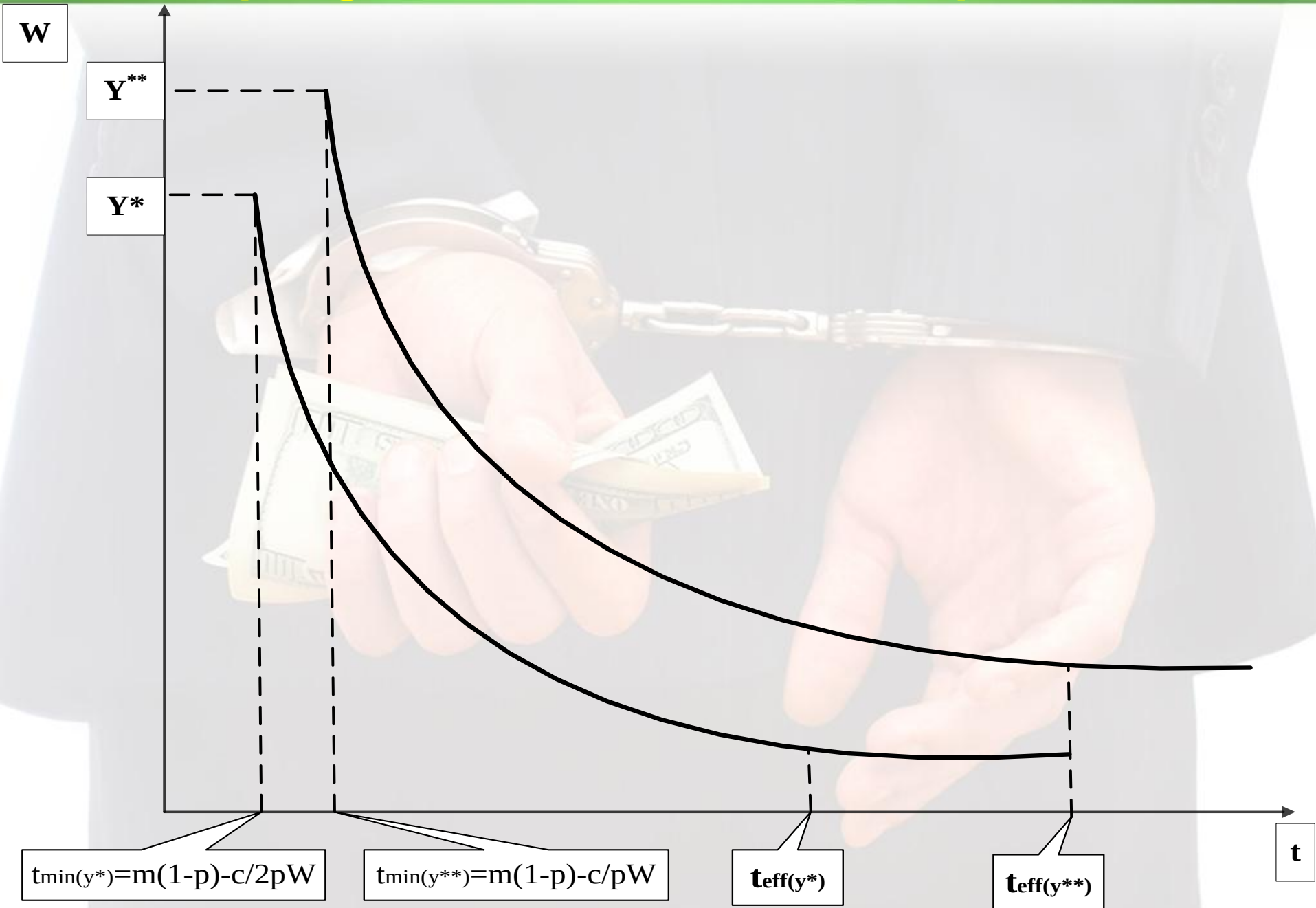
Антилегалізаційна модель

- **$EU = u[(1 - p)(my - cy) + p(-cy - ty^2)]$**
- де EU – очікувана корисність від «відмивання» нелегальних доходів;
- u – функція корисності;
- p – ймовірність виявлення діяльності із «відмивання» нелегальних доходів;
- y – обсяг нелегальних доходів, який підлягає «відмиванню»;
- m – доходність «відмитих» нелегальних доходів;
- c – вартість послуг із «відмивання» нелегальних доходів;
- t – величина санкцій у випадку виявлення фактів «відмивання» нелегальних доходів.

Adapting Becker's Model to AML problems



Adapting Becker's Model to AML problems



A person wearing a dark suit jacket is shown from the chest down. Their right hand is cuffed to their left wrist with metal handcuffs. The right hand is holding a stack of US dollar bills, including a \$100 bill. The left hand is open and held out. The background is a solid green color.

UBO register



FINANCE MINISTERS
AND CENTRAL BANK
GOVERNORS MEETING
20 April - Washington, DC



2015 Results

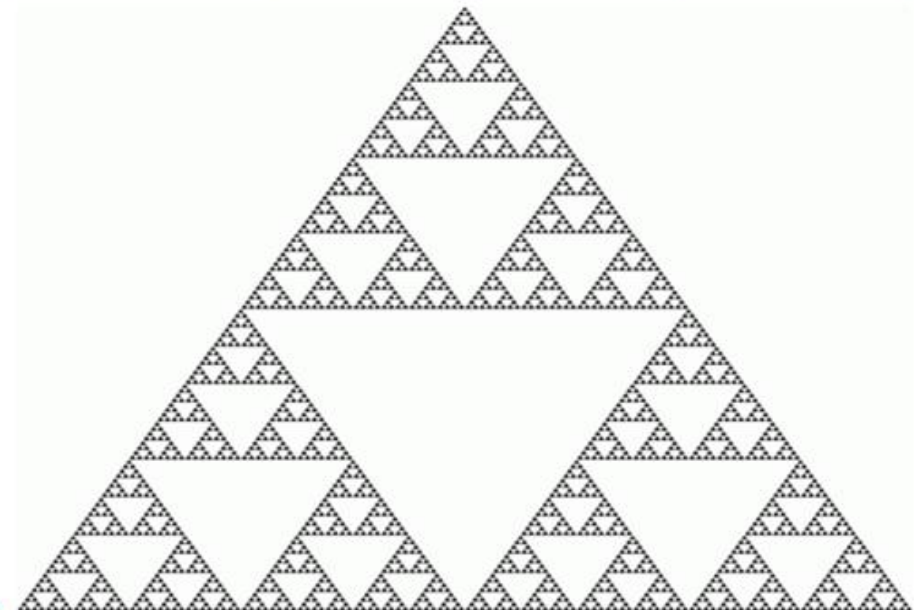
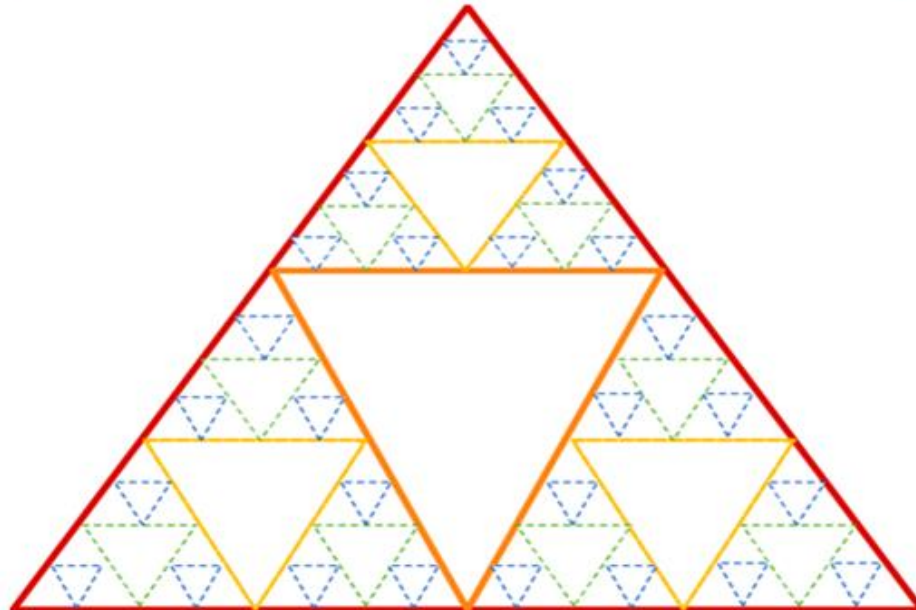
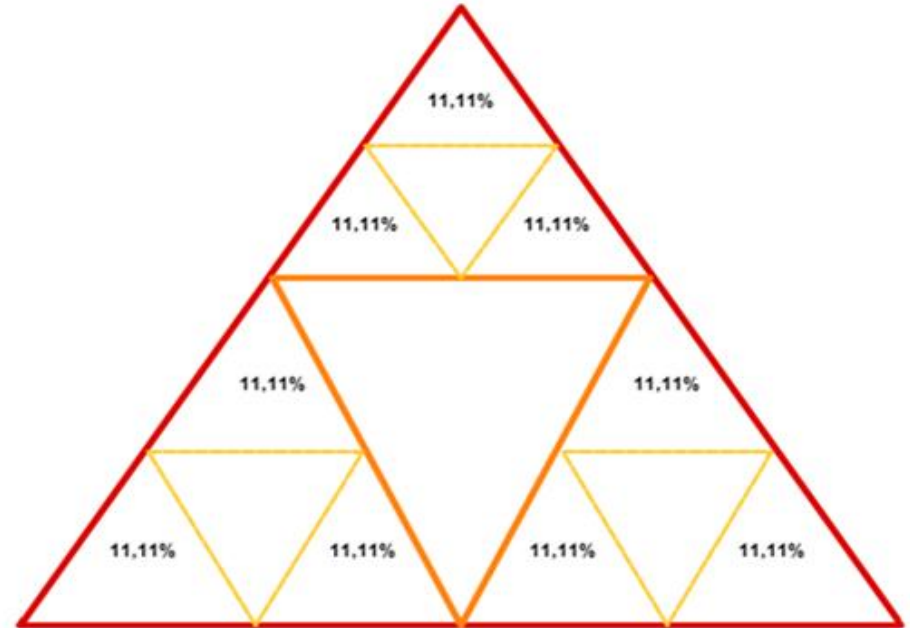
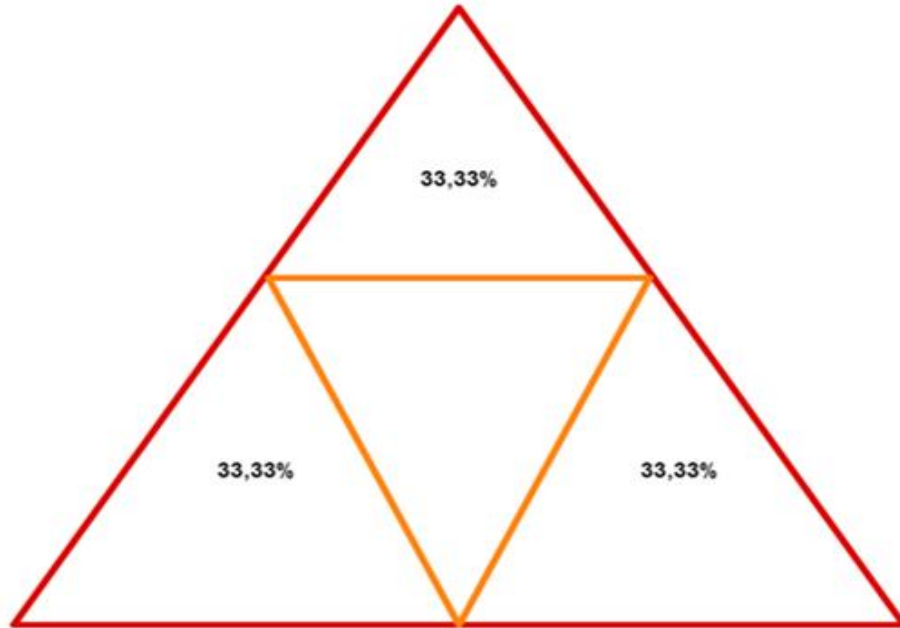
Very weak framework	Weak framework	Average framework	Strong framework	Very strong framework
-	Australia	Germany	Argentina	UK
	Brazil	India	France	
	Canada	Indonesia	Italy	
	China	Japan		
	South Korea	Mexico		
	United States	Russia		
		Saudi Arabia		
		South Africa		
		Turkey		

2017 Results

Very weak framework	Weak framework	Average framework	Strong framework	Very strong framework
-	Canada	Australia	Argentina	France
	South Korea	China	Brazil	Italy
		India	Germany	UK
		Indonesia	Japan	Spain (Guest)
		Russia	Mexico	
		Saudi Arabia	Norway (Guest)	
		South Africa	Switzerland (Guest)	
		Turkey		
		United States		
		Netherlands (Guest)		

Shortcomings include not conducting anti-money laundering risk assessments (eight countries) and not requiring verification of information by registries (all 20).

Ідентифікація бенефіціарних власників і ПО



Ідентифікація КБВ

*КБВ – фізична особа
(публічний діяч?)*

ЄДР
КІНЦЕВИХ БЕНЕФІЦІАРНИХ
ВЛАСНИКІВ

Контролер

Істотний учасник

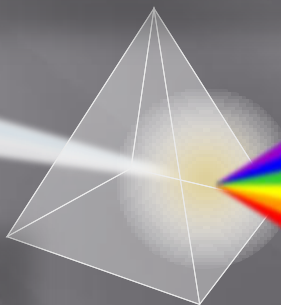
Структура власності

Пов'язані/близькі
особи

Ділові зв'язки

Керівник
підприємства

*Ідентифікація
(встановлення КБВ)*



ПОТОКИ КАПІТАЛІВ

ФІСКАЛЬНИЙ КАПІТАЛ

Несправедливий глобальний перерозподіл торгівельного, фінансового і виробничого капіталу шляхом ухилення та/або уникнення оподаткування в країні створення відповідного джерела капіталу

ТОРГІВЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ

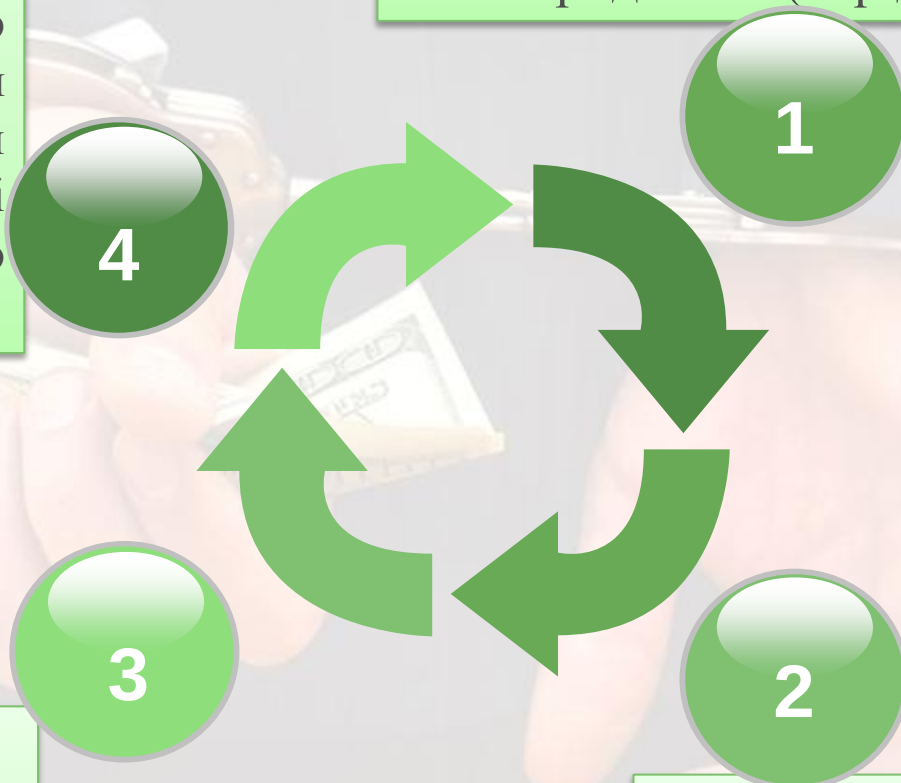
Встановлення власником товару ціни, яка перевищує собівартість/ціну придбання (нерідко в рази)

ВИРОБНИЧИЙ КАПІТАЛ

Створення і перерозподіл/присвоєння доданої вартості

ФІНАНСОВИЙ КАПІТАЛ

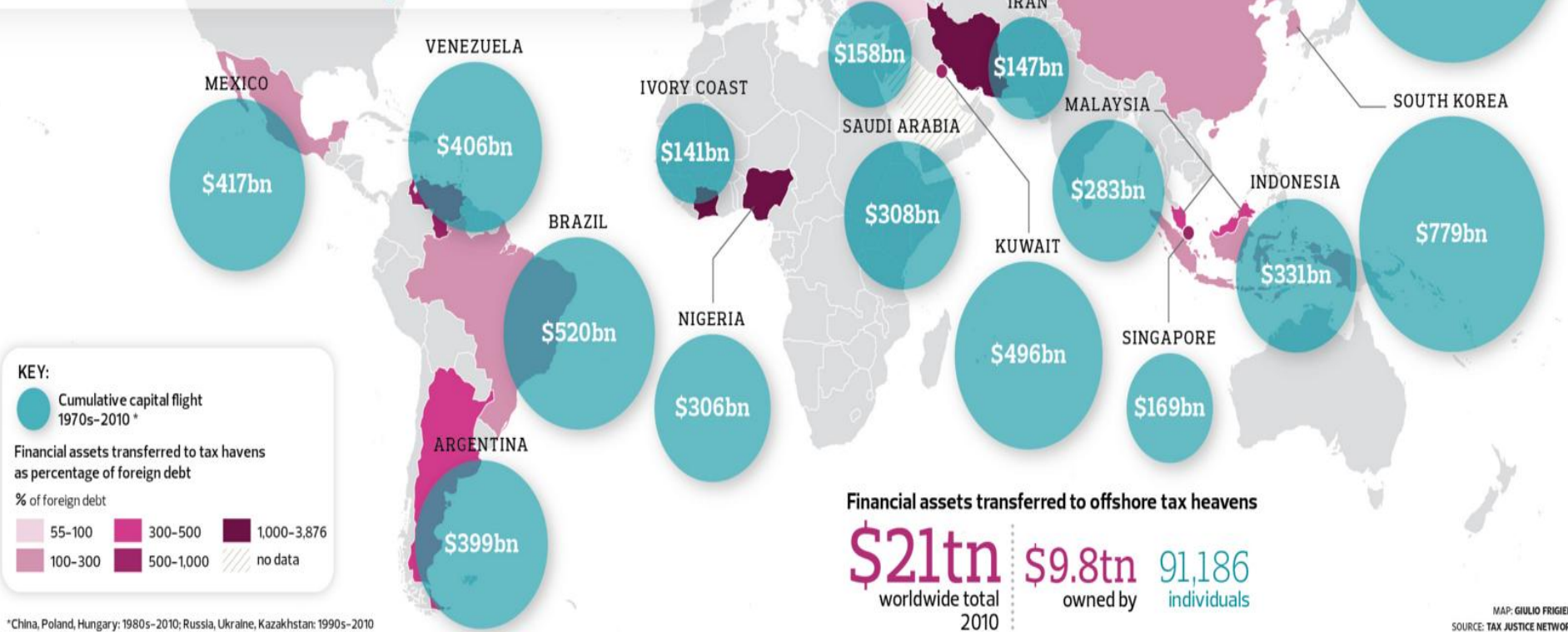
Відсотки, комісії, спекулятивні прибутки...



CAPITAL FLIGHT FROM DEVELOPING COUNTRIES: THE TOP 20 LOSERS

WHERE AND WHAT ARE TAX HAVENS?

A tax haven is any jurisdiction that uses the promise of secrecy for overseas investors to compete for financial flows. As well as a low-tax regime, or special rules that allow foreigners to slash their liabilities, a tax haven often has a network of lawyers and accountants who help the wealthy shield assets from their home country's tax authorities

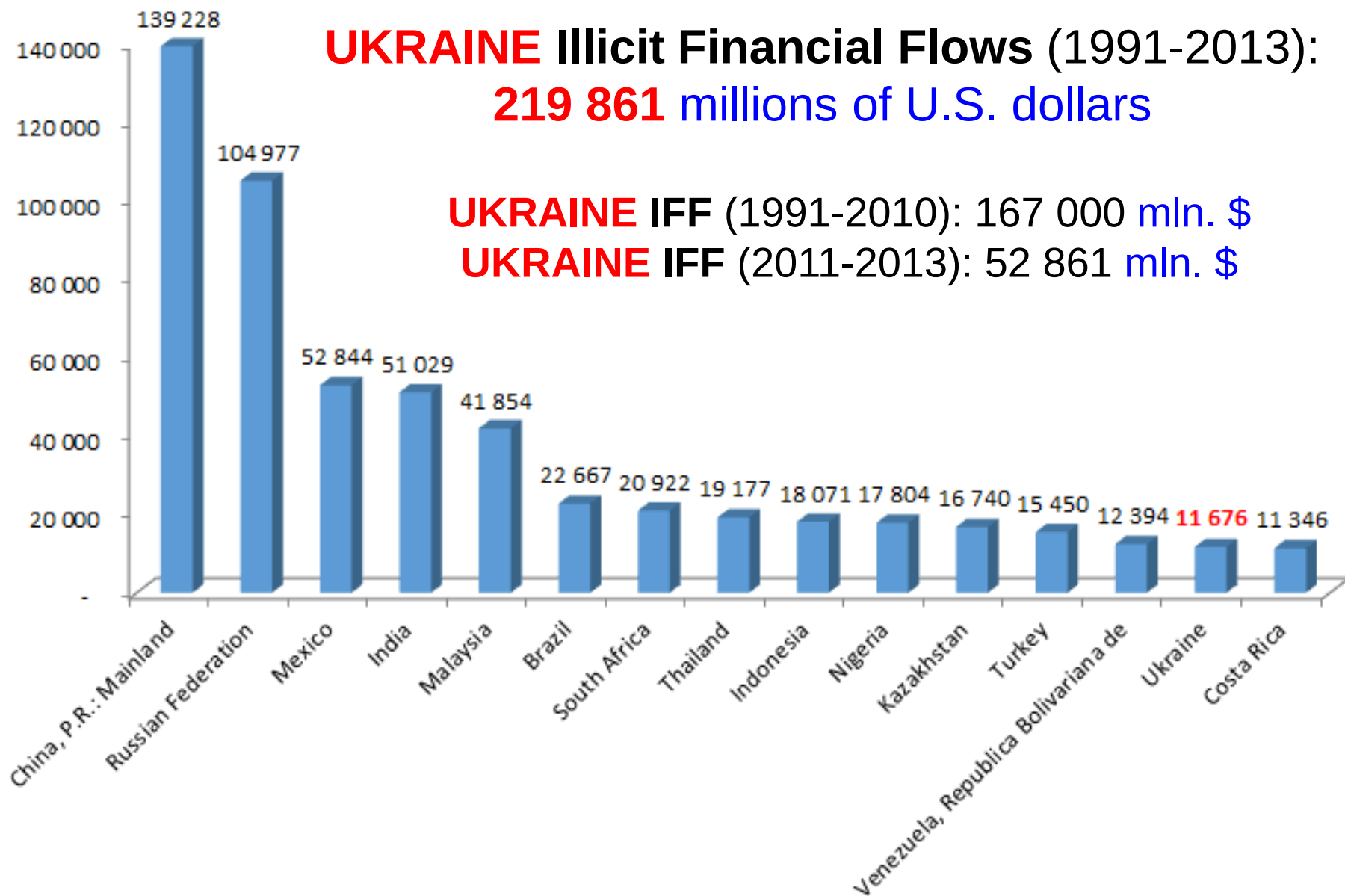


Country Rankings by Largest Average Illicit Financial Flows, 2004-2013

UKRAINE Illicit Financial Flows (1991-2013):
219 861 millions of U.S. dollars

UKRAINE IFF (1991-2010): 167 000 mln. \$

UKRAINE IFF (2011-2013): 52 861 mln. \$





Wikileaks (2010);
Vatileaks (2012);
Offshore Leaks (2013);
Luxembourg Leaks (2014);
Swiss Leaks (2015);
Bahamas Leaks (2016)



www.occrp.org/en/panamapapers/

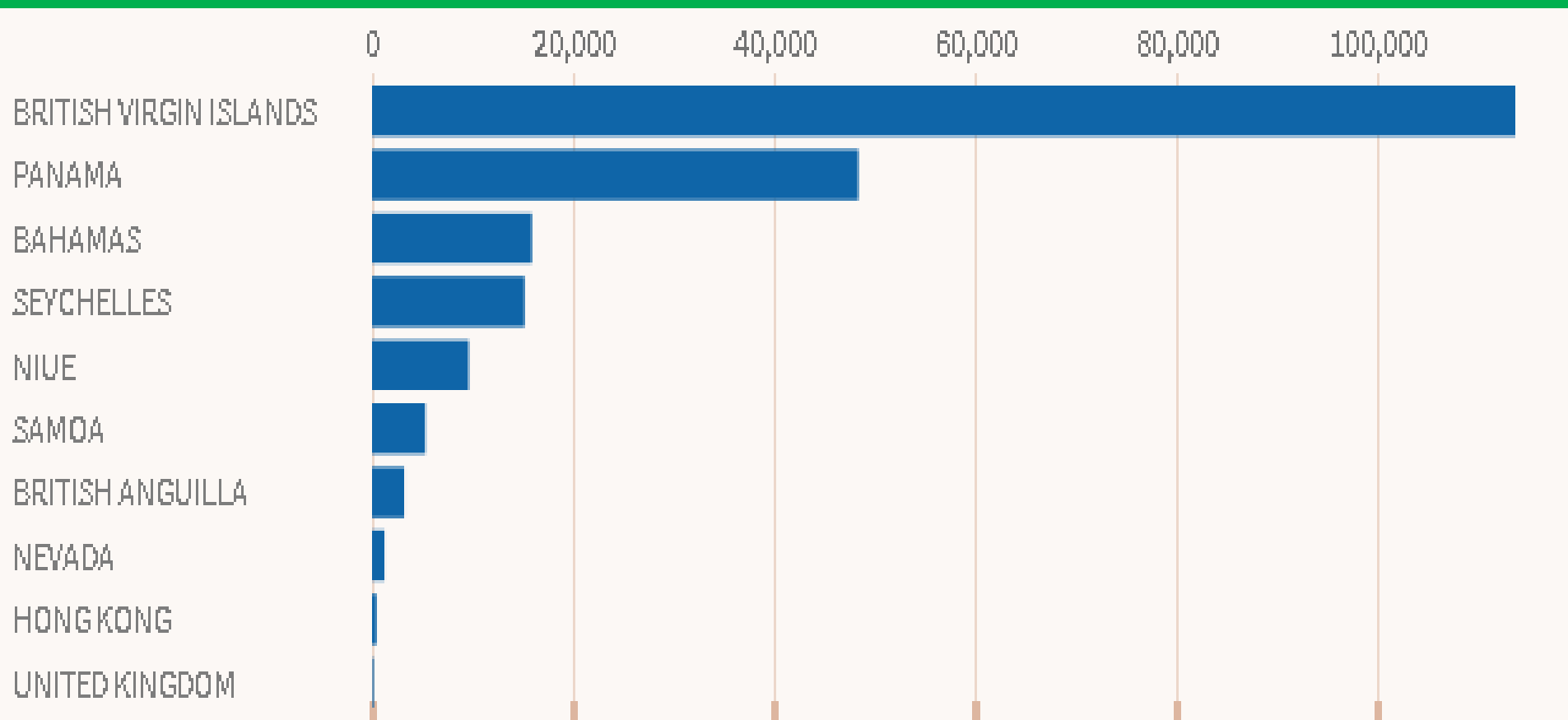


s/

One of the biggest leaks in journalistic history reveals the secretive offshore companies used to hide wealth, evade taxes and commit fraud by the world's dictators, business tycoons and criminals.

Panama Papers are documents obtained from a Panama-based offshore services provider called Mossack Fonseca. The documents were received by the German newspaper Süddeutsche Zeitung and shared by the International Consortium of Investigative Journalists (ICIJ) with the Organized Crime and Corruption Reporting Project (OCCRP).

The 10 most popular tax havens in the Panama Papers



Despite having a population of less than 31,000, the BVI currently has about 417,000 active companies on its register. They hold assets around the world worth an estimated \$1.5 trillion.



OCCRP

ORGANIZED CRIME AND CORRUPTION REPORTING PROJECT

THE PARADISE PAPERS

www.occrp.org/en/paradisepapers/



Credit: ICIJ

The Paradise Papers is a major new leak of documents from two offshore services firms based in Bermuda and Singapore, as well as from 19 corporate registries maintained by governments in secret offshore jurisdictions. The documents were obtained by the Süddeutsche Zeitung and shared with the International Consortium of Investigative Journalists (ICIJ), which organized a collaborative investigation with dozens of outlets across the world, including the Organized Crime and Corruption Reporting Project (OCCRP).

They reveal a whole world of offshore machinations by some of the wealthiest people on Earth that is usually completely obscured from public scrutiny.

In the 21st century, money crosses borders more easily -- and with less oversight -- than people. Read on below to see what months of investigation has uncovered about an enormous, and sometimes deeply troubling, segment of the global economy.

SHORTCUTS

-  [The Leak](#)
-  [OCCRP Stories](#)
-  [ICIJ Stories](#)
-  [Profiles: The People of Paradise](#)
-  [Video](#)
-  [Partner Stories](#)
-  [Project team](#)

НАСТУП США НА ФІСКАЛЬНИЙ КАПІТАЛ

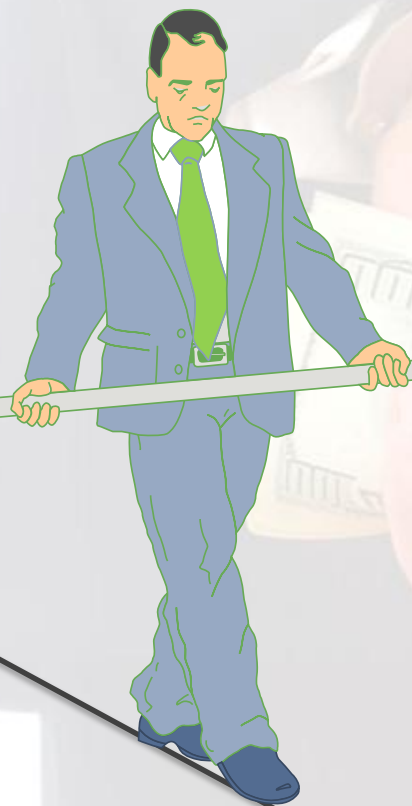
Щоб обмежити виведення грошей і доходів в офшори, а також повернути вже виведені гроші, «високоподаткові» країни стали ініціаторами скасування не тільки банківської таємниці, а й конфіденційності інформації про кінцевих бенефіціарних власників компаній (у т. ч. офшорних).



Для боротьби з ухиленням від податків, США у 2010 році приймають закон FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), що дозволяє фіскальним органам США отримувати від податкових органів інших країн інформацію про доходи, отриманих в цій країні американськими громадянами.

ГЛОБАЛЬНИЙ НАСТУП НА ФІСКАЛЬНИЙ КАПІТАЛ

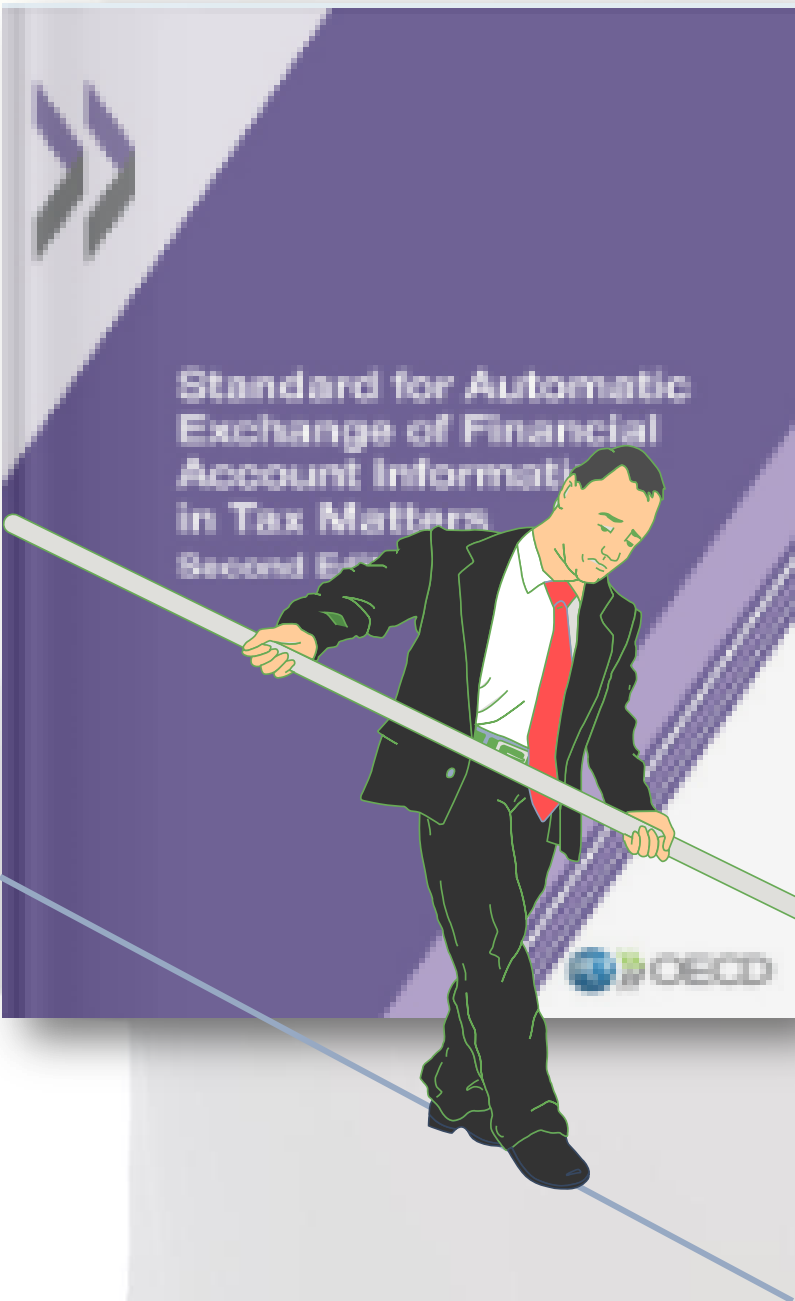
BEPS (Base Erosion and Profit Shifting) – план дій ОЕСР з протидії розмивання бази оподаткування та виведення прибутку з-під оподаткування



Декларація про BEPS була прийнята на засіданні Ради Міністрів у **2013 році на прохання G20**, а в липні 2013 стартував відповідний План дій.

У плані передбачено **15 конкретних дій**, необхідних для вирішення цього питання. Впровадження плану передбачало **3 етапи**, з дедлайном у **грудні 2015 року**.

ГЛОБАЛЬНИЙ НАСТУП НА ФІСКАЛЬНИЙ КАПІТАЛ



The Common Reporting Standard (CRS), developed **in response to the G20 request** and approved by the **OECD Council on 15 July 2014**, calls on jurisdictions to obtain information from their financial institutions and automatically exchange that information with other jurisdictions on an annual basis. It sets out the financial account information to be exchanged, the financial institutions required to report, the different types of accounts and taxpayers covered, as well as common due diligence procedures to be followed by financial institutions.

НАСТУП НА ФІСКАЛЬНИЙ КАПІТАЛ В УКРАЇНІ

У 2004 році Україна підписала Конвенцію про взаємну адміністративну допомогу в контексті оподаткування - **MCMAATM (Multilateral Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters)**. Конвенція ратифікована і набрала чинності в 2009 році.

У січні 2017 року Україна вже приєдналася до плану дій в галузі міжнародного оподаткування - проект BEPS.

Участь нашої країни в MCMAATM і BEPS - перший крок до впровадження вимог CRS.

У 2020 році Україна має намір приєднається до міжнародної системи обміну фінансовою інформацією **CRS**

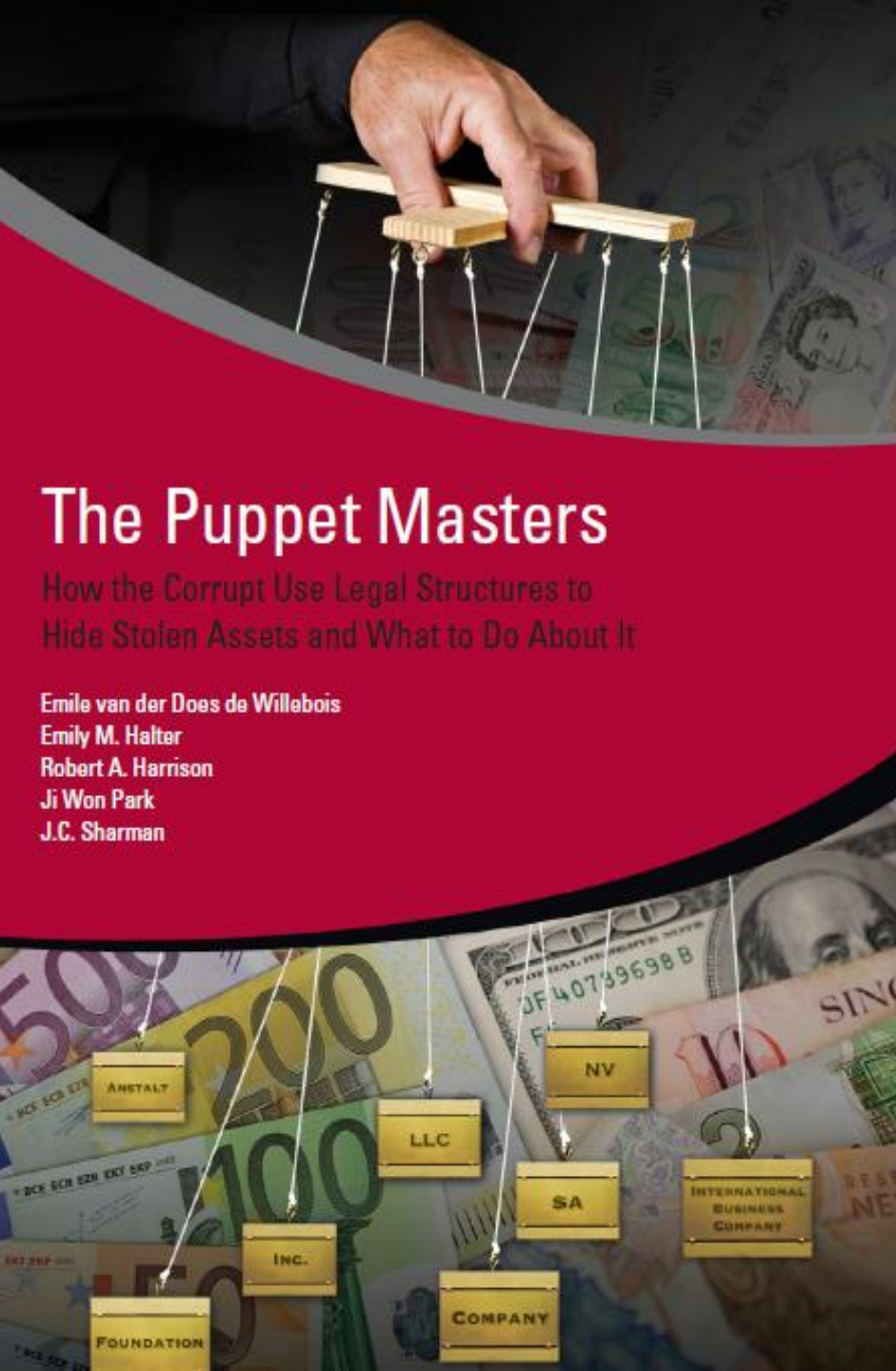
У разі приєднання нашої країни до протоколу CRS в 2020 році, **обмін інформацією між Україною та країнами-учасницями буде проведено за 2019 рік**. Таким чином, в українців, які приховують свої "секрети" за кордоном, залишилося **не так багато часу, щоб підготуватися до наступу нової реальності**, коли фіскальний органи отримають всю інформацію про закордонні рахунки, операції і активи. У такій ситуації, ті хто матиме незадекларовані доходи ризикують зіткнутися не тільки з нарахуванням податків, а й зі штрафними санкціями...

**З 2018 року, в країнах ЄС
відмінений принцип банківської
таємниці...**

Головним досягненням ЄС в питанні відмови від банківської таємниці стало те, що в цій угоді беруть участь всі країни Європи. У тому числі і ті, що не входять в ЄС - Швейцарія, Сан-Марино, Ліхтенштейн, Монако і Андорра.



Offshore
SYSTEMS



Hudson Institute

The Puppet Masters

How the Corrupt Use Legal Structures to
Hide Stolen Assets and What to Do About It

Emile van der Does de Willebois

Emily M. Halter

Robert A. Harrison

Ji Won Park

J.C. Sharman

Money Laundering for 21st Century Authoritarianism: Western Enablement of Kleptocracy

Ben Judah and Belinda Li
Kleptocracy Initiative

December 2017

HI

NATIONAL RISK ASSESSMENT report

on preventing and countering
legalization (laundering) of proceeds
of crime and financing of terrorism



2016
Ukraine, Kyiv

COMMITTEE OF EXPERTS ON THE EVALUATION
OF ANTI-MONEY LAUNDERING MEASURES AND
THE FINANCING OF TERRORISM (MONETVAL)



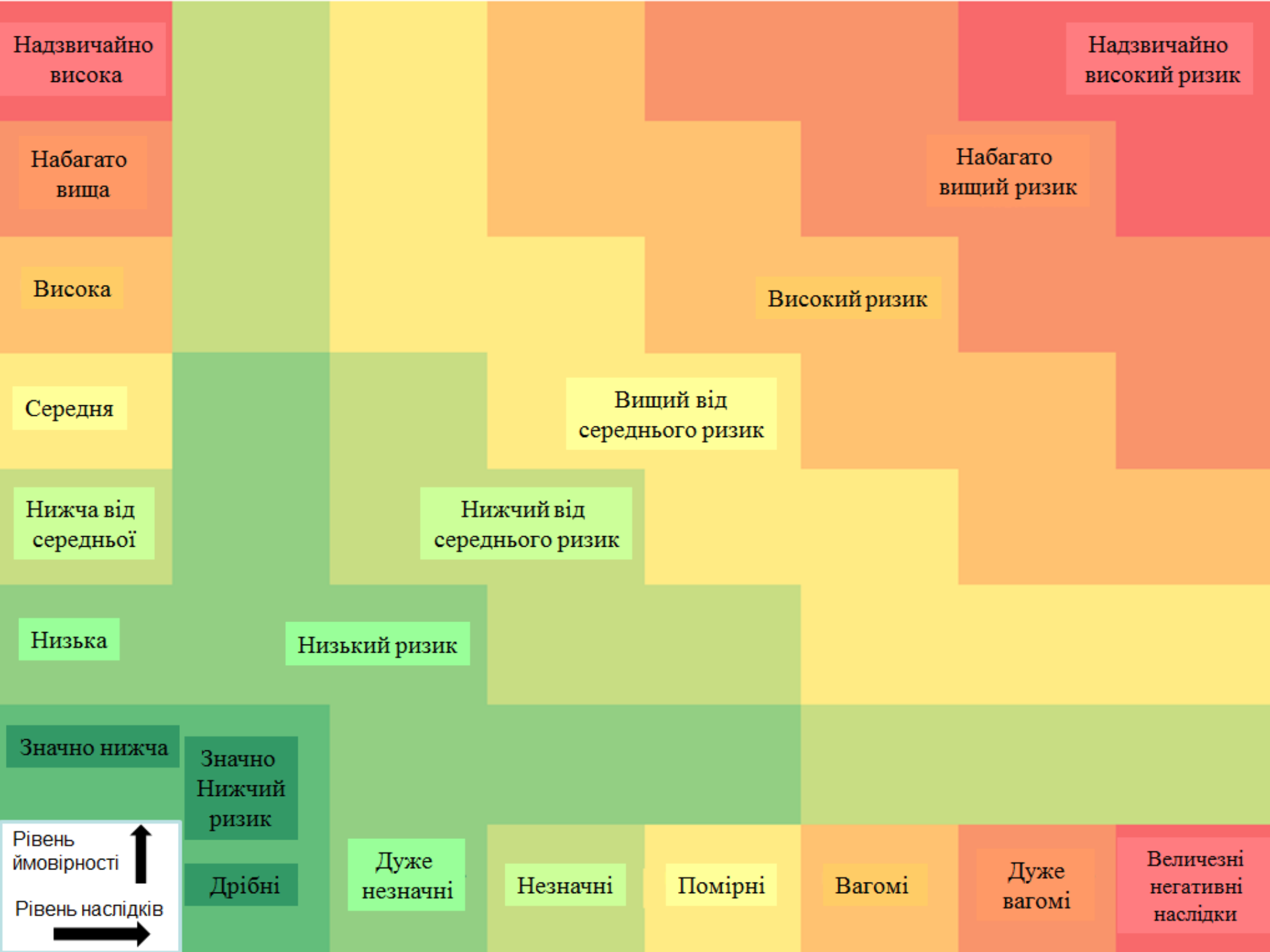
Anti-money laundering
and counter-terrorist
financing measures

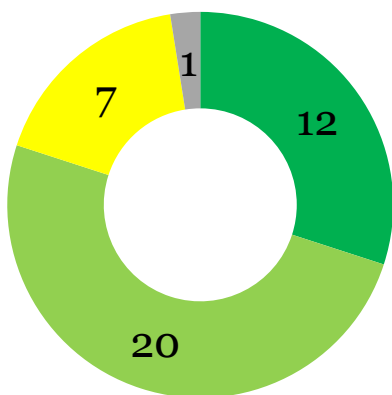
Ukraine

Fifth Round Mutual Evaluation Report

December 2017







■ Відповідає

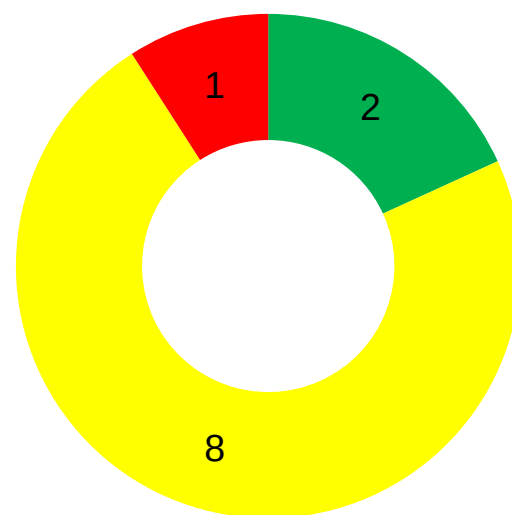
■ Переважно відповідає

■ Частково відповідає

■ Не застосовується

Р.1 - Оцінка ризику та застосування ризико-орієнтованого підходу	Р.2 - Національне співробітництва та координація	Р.3 - Злочин відмивання коштів	Р.4 - Конфіскація та тимчасові заходи	Р.5 - Злочин фінансування тероризму	Р.6 - Цільові фінансові санкції-тероризм та фінансування тероризму
Переважно відповідає	Відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає	Частково відповідає	Частково відповідає
Р.7 - Цільові фінансові санкції - розповсюдження	Р.8 - Не прибуткові організації	Р.9 - Закони про таємницю фінансової установи	Р.10 - Заходи належної перевірки клієнта	Р.11 - Збереження даних	Р.12 - Політичні діячі
Частково відповідає	Переважно відповідає	Відповідає	Переважно відповідає	Відповідає	Переважно відповідає
Р.13 - Кореспондентські банківські відносини	Р.14 - Послуги з перекладу коштів або цінностей	Р.15 - Нові технології	Р.16 - Грошові перекази	Р.17 - Надійність третіх сторін	Р.18 - Внутрішні контролю та іноземні відділення та філії
Відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає	Відповідає	Не застосовується	Переважно відповідає
Р.19 - Високо-ризикові країни	Р.20 - Звіттування про підозрілі операції	Р.21 - Розголошення та конфіденційність	Р.22 - ВНУП: Заходи належної перевірки клієнта	Р.23 - ВНУП: Інші заходи	Р.24 - Прозорість та бенефіціарна власність юридичних осіб
Відповідає	Відповідає	Відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає
Р.25 - Прозорість та бенефіціарна власність правових утворень	Р.26 - Регулювання та нагляд за фінансовими установами	Р.27 - Повноваження наглядових органів	Р.28 - Регулювання та нагляд за ВНУП	Р.29 - Підрозділи фінансової розвідки	Р.30 - Відповідальність правоохоронних та слідчих органів
Частково відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає	Частково відповідає	Відповідає	Відповідає
Р.31 - Повноваження правоохоронних та слідчих органів	Р.32 - Кеш-кур'єри	Р.33 - Статистика	Р.34 - Нагляд та зворотній зв'язок	Р.35 - Санкції	Р.36 - Міжнародні інструменти
Відповідає	Переважно відповідає	Частково відповідає	Відповідає	Частково відповідає	Переважно відповідає
Р.37 - Взаємна правова допомога	Р.38 - Взаємна правова допомога: заморожування та конфіскація	Р.39 - Екстрадиція	Р.40 - Інші форми міжнародного співробітництва		
Переважно відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає		

БР.1- Ризик, політика та координація	БР.2-Міжнародне співробітництво	БР.3-Нагляд	БР.4-Запобіжні заходи	БР.5-Юридичні особи та правові утворення	БР.6-Фінансова розвідка
Значний/SE	Середній/ME	Середній/ME	Середній/ME	Середній/ME	Значний/SE
БР.7- Розслідування та судове переслідування ВК	БР.8-Конфіскація	БР.9- Розслідування та судове переслідування ФТ	БР.10-Запобіжні заходи та фінансові санкції за ФТ	БР.11-Фінансові санкції за фінансування розповсюдження зброї масового знищення	
Низький/LE	Середній/ME	Середній/ME	Середній/ME	Середній/ME	



■ Значний
■ Середній
■ Низький

ОЦІНКА	НИЗЬКИЙ (1-3 бали)	СЕРЕДНІЙ (4-6 балів)	ВИСОКИЙ (7-9 балів)
від 1 до 9	Використовуються нескладні методи ВК	Використовуються відносно складні методи ВК	Використовуються дуже складні методи ВК
від 1 до 9	Існує тільки загроза внутрішньої (національної) злочинності	Здебільшого представлена внутрішня загроза злочинності із деяким залученням спільників-нерезидентів	Існує внутрішня загроза злочинності з істотним залученням спільників-нерезидентів
від 1 до 9	Відсутність або мінімальна націленість серйозних організованих злочинних груп на сектор (наявність підозри або вже доведений факт)	Існує певна націленість серйозних організованих злочинних груп на сектор (наявність підозри або вже доведений факт)	Суттєва та систематична націленість серйозних організованих злочинних груп на сектор (наявність підозри або вже доведений факт)
від 1 до 9	Випадки ВК у секторі відсутні або поодинокі	Помірна кількість випадків ВК у секторі	Істотна кількість випадків ВК у секторі
від 1 до 9	Мінімальний вплив предикатних злочинів, пов'язаних з ВК	Середній вплив предикатних злочинів, пов'язаних з ВК	Істотний вплив предикатних злочинів, пов'язаних з ВК
СЕРЕДНЯ ОЦІНКА	від 1 до 9		

Вразливості

Запобіжні заходи/

ОЦІНКА	НИЗЬКИЙ (1-3 бали)	СЕРЕДНІЙ (4-6 балів)	ВИСОКИЙ (7-9 балів)
від 1 до 9	Більшість СПФМ має добре розуміння своїх ризиків ВК й актуальні програми з їх пом'якшення	Деякі СПФМ мають добре розуміння своїх ризиків ВК й актуальні програми з їх пом'якшення	Незначна кількість СПФМ має добре розуміння своїх ризиків ВК й актуальні програми з їх пом'якшення
від 1 до 9	Більшість СПФМ проводить надійну та належну перевірку непідкупності/чесності персоналу.	Деякі СПФМ проводять надійну та належну перевірку непідкупності/чесності персоналу.	Незначна кількість СПФМ проводить надійну та належну перевірку непідкупності/чесності персоналу.
від 1 до 9	Більшість СПФМ сектору має системи та процедури для підтвердження легітимності своїх клієнтів, їхніх КБВ, близьких та пов'язаних з ними осіб.	Деякі СПФМ сектору має системи та процедури для підтвердження легітимності своїх клієнтів, їхніх КБВ, близьких та пов'язаних з ними осіб.	Незначна кількість СПФМ сектору має системи та процедури для підтвердження легітимності своїх клієнтів, їхніх КБВ, близьких та пов'язаних з ними осіб.

Регулювання

ОЦІНКА	НИЗЬКИЙ (1-3 бали)	СЕРЕДНЬЙ (4-6 балів)	ВИСОКИЙ (7-9 балів)
від 1 до 9	СПФМ сектору діють у рамках сильної та відповідної до актуальних міжнародних стандартів з питань протидії ВК нормативно-правової бази; існує високий рівень ризик-орієнтованого регулювання і нагляду	СПФМ сектору діють у рамках посередньої та частково відповідної до актуальних міжнародних стандартів з питань протидії ВК нормативно-правової бази; існує високий рівень ризик-орієнтованого регулювання і нагляду	СПФМ сектору діють у рамках слабкої та невідповідної до актуальних міжнародних стандартів з питань протидії ВК нормативно-правової бази; існує високий рівень ризик-орієнтованого регулювання і нагляду
від 1 до 9	СДФМ широко охоплює перевітками піднаглядних СПФМ і активно приймає участь у зменшенні ризику ВК у секторі	СДФМ має часткове охоплення перевітками піднаглядних СПФМ та періодично приймає участь у зменшенні ризику ВК у секторі.	СДФМ має обмежене охоплення перевітками піднаглядних СПФМ і недолучається до зменшення ризику ВК у секторі.

Національна взаємодія та координація

ОЦІНКА	НИЗЬКИЙ (1-3 бали)	СЕРЕДНІЙ (4-6 балів)	ВИСОКИЙ (7-9 балів)
від 1 до 9	Національна співпраця та координація поміж СДФМ-регулятором, Держфінмоніторингом та правоохоронними органами в контексті запобігання та протидії ВК здебільшого ефективна з невеликою кількістю необхідних покращень	Національна співпраця та координація поміж СДФМ-регулятором, Держфінмоніторингом та правоохоронними органами в контексті запобігання та протидії ВК помірно ефективна, але мають бути зроблені певні покращення	Національна співпраця та координація поміж СДФМ-регулятором, Держфінмоніторингом та правоохоронними органами в контексті запобігання та протидії ВК непослідовна і не завжди ефективна

Зв'язок з високоризикованими країнами

ОЦІНКА	НИЗЬКИЙ (1-3 бали)	СЕРЕДНІЙ (4-6 балів)	ВИСОКИЙ (7-9 балів)
від 1 до 9	Обмежена кількість СПФМ проводить свою діяльність з партнерами із країн високого ризику ВК	Помірна кількість СПФМ проводить свою діяльність з партнерами із країн високого ризику ВК	Значна кількість СПФМ проводить свою діяльність з партнерами із країн високого ризику ВК
від 1 до 9	СПФМ проводять фінансові операції в незначних абсолютних і відносних обсягах з контрагентами країн високого ризику ВК ⁵⁸	СПФМ проводять фінансові операції в середніх абсолютних і відносних обсягах з контрагентами країн високого ризику ВК	СПФМ проводять фінансові операції у значних абсолютних і відносних обсягах з контрагентами країн високого ризику ВК

Прозорість та підзвітність щодо руху коштів

ОЦІНКА	НИЗЬКИЙ (1-3 бали)	СЕРЕДНІЙ (4-6 балів)	ВИСОКИЙ (7-9 балів)
від 1 до 9	Більшість СПФМ сектору мають сильні внутрішні практики з прозорості КБВ та підзвітності щодо ідентифікації джерела коштів і статків клієнтів.	Половина СПФМ сектору мають сильні внутрішні практики з прозорості КБВ та підзвітності щодо ідентифікації джерела коштів і статків клієнтів.	Незначна кількість СПФМ сектору мають сильні внутрішні практики з прозорості КБВ та підзвітності щодо ідентифікації джерела коштів і статків клієнтів.
від 1 до 9	Високоризикові фінансові операції проводяться рідко	Високоризикові фінансові операції проводяться не систематично	Високоризикові фінансові операції проводяться систематично
від 1 до 9	Більшість СПФМ мають сильні внутрішні практики щодо ідентифікації національних публічних діячів, близьких та пов'язаних з ними осіб	Середня кількість СПФМ мають сильні внутрішні практики щодо ідентифікації національних публічних діячів, близьких та пов'язаних з ними осіб	Незначна кількість СПФМ мають сильні внутрішні практики щодо ідентифікації національних публічних діячів, близьких та пов'язаних з ними осіб

СЕРЕДНЯ
ОЦІНКА

від 1 до 9

Наслідки

ОЦІНКА	НИЗЬКИЙ (1-3 бали)	СЕРЕДНІЙ (4-6 балів)	ВИСОКИЙ (7-9 балів)
від 1 до 9	Злочинне використання має мінімальний вплив на репутацію, фінансові показники та діяльність СПФМ сектору	Злочинне використання має помірний вплив на репутацію, фінансові показники та діяльність СПФМ сектору	Злочинне використання має істотний вплив на репутацію, фінансові показники та діяльність СПФМ сектору
від 1 до 9	Злочинне використання має мінімальний вплив на потенційних бенефіціарів та/або осіб, пов'язаних з СПФМ сектору	Злочинне використання має помірний вплив на потенційних бенефіціарів та/або осіб, пов'язаних з СПФМ сектору	Злочинне використання має істотний вплив на потенційних бенефіціарів та/або осіб, пов'язаних з СПФМ сектору
від 1 до 9	Злочинне використання СПФМ сектору має мінімальний вплив на українську економіку, політику та суспільство	Злочинне використання СПФМ сектору має помірний вплив на українську економіку, політику та суспільство	Злочинне використання СПФМ сектору має істотний вплив на українську економіку, політику та суспільство
від 1 до 9	Злочинне використання СПФМ сектору не впливає на національну та/або міжнародну безпеку	Злочинне використання СПФМ сектору має потенціал помірного впливу на національну та/або міжнародну безпеку	Злочинне використання СПФМ сектору має потенціал істотного впливу на національну та/або міжнародну безпеку
СЕРЕДНЯ ОЦІНКА	від 1 до 9		

GARF-класифікація банківських ризиків

Клас ризику	Вид ризику	Різновид ризику
Кредитний ризик	Прямий кредитний ризик	
	Розрахунковий ризик	
	Ризик кредитного еквівалента	
Ринковий ризик	Ризик кореляції	
	Фондовий ризик	Ризик мінливості ціни на акції Ризик мінливості (волатильності) Базисний ризик Ризик дивідендів
	Процентний ризик	Ризик зміни процентної ставки Ризик кривої прибутковості Ризик волатильності процентної ставки Базисний ризик процентної ставки/ризик
		процентного спреду Ризик передоплати
	Валютний ризик	Ризик мінливості курсів валют Волатильність курсів валют Ризик конвертації прибутку
	Товарний ризик	Ризик цін на товари Ризик форвардної ціни Ризик волатильності цін на товари Базисний товарний ризик/ризик спаду
	Ризик кредитного спреду	
Ризик концентрації портфеля	Ризик інструмента	
	Ризик істотної операції	
	Ризик сектора економіки	
Ризик ліквідності	Ризик ліквідності фондирування	
	Ризик ліквідності активів	
Операційний ризик	Ризик транзакції	Помилка при виконанні Складність продукту Помилка в обліку Помилка в розрахунках Ризик доставки товару Ризик документації/контрактний ризик
	Ризик операційного контролю	Перевищення лімітів Несумлінні торговельні операції Шахрайство Відмивання грошей Ризик безпеки Ризик основного персоналу Ризик обробки операції
	Ризик систем	Помилка у визначенні ринкової ціни Управлінська інформація Збій комп'ютерних систем Помилка телекомунікаційних систем Планування заходів на випадок аварійних ситуацій
Ризик бізнес-події	Ризик конвертованості валют	
	Ризик зміни кредитного рейтингу	
	Ризик репутації	
	Податковий ризик	
	Юридичний ризик	
	Ризик непередбачених обставин	Природні катаклізми Воєнні дії Криза/Призупинення операцій на ринку Недотримання вимог у відношенні капіталу Зміни в законодавстві
	Ризик законодавства	

Наслідки ризику залучення банку до процесу відмивання коштів

Втрати
внаслідок
правового
ризик

Втрати
внаслідок
ризик
концентрації

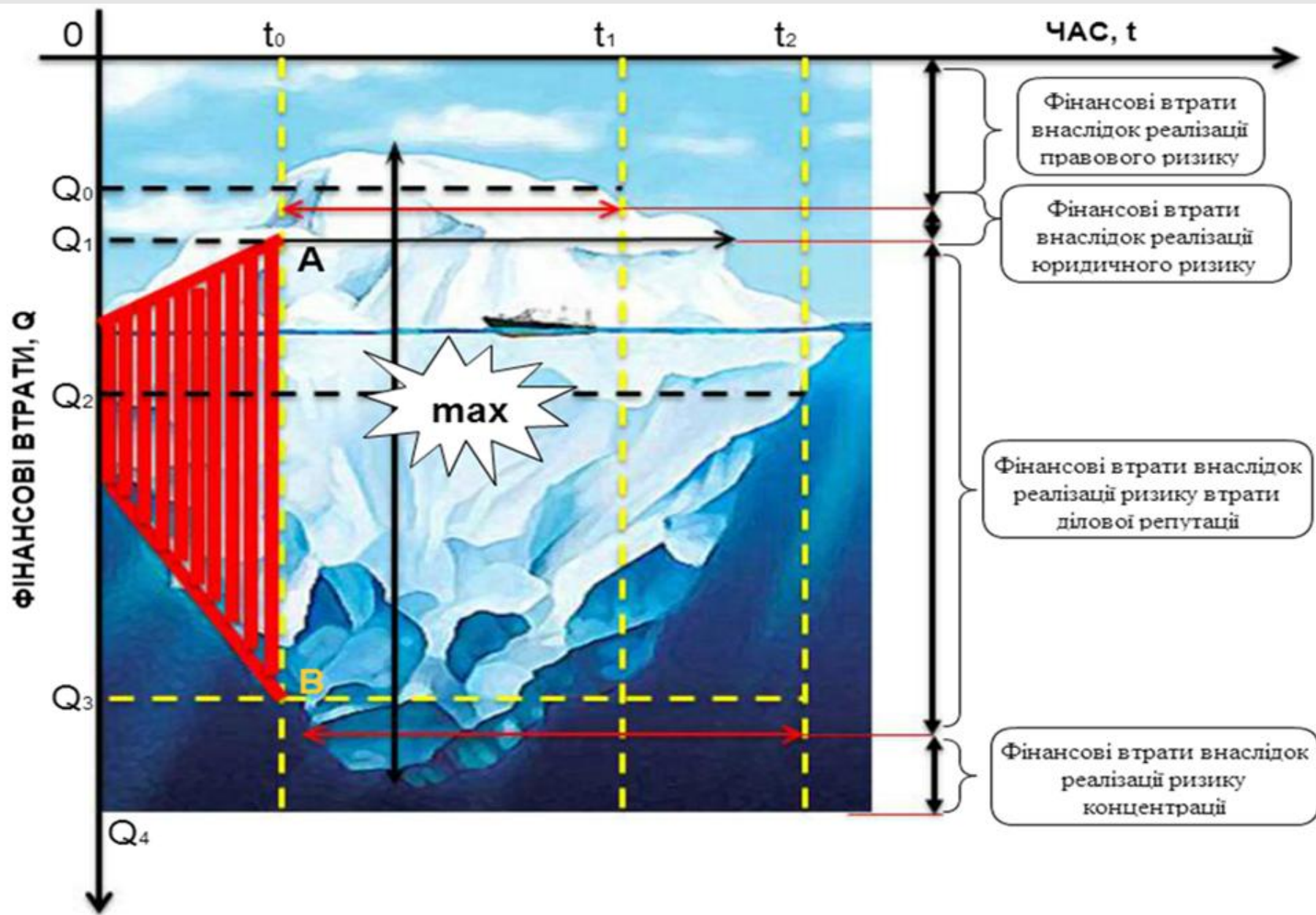
Втрати
внаслідок
юридичного
ризик

Втрати внаслідок
ризик арешту
та конфіскації
активів банку

Втрати внаслідок реалізації репутаційного ризик

- ➔ падіння вартості акцій і капіталізації компанії
- ➔ відмова іноземних партнерів від розширення / продовження співробітництва
- ➔ зміна умов залучення коштів на міжнародних фінансових ринках у зв'язку із підвищенням загального рівня ризик позичальника
- ➔ затримання платежів клієнтів банку у зв'язку з необхідністю більш ретельної перевірки документів та інформації банками-кореспондентами
- ➔ підвищення загального ризик економічного суб'єкта в угодах щодо злиття / поглинання
- ➔ відтік клієнтів

“Модель айсберга” для оцінки наслідків реалізації ризику залучення банку до процесів легалізації нелегальних доходів



Короткострокові наслідки впливу	Непрямі			Реальний сектор	Фінансовий сектор	Державний і монетарний сектор
	Економічні	Соціальні	Політичні			
1. Втрати для жертви (предикатного злочину) і вигоди для злочинця				×		
2. Спотворення споживання і заощадження	×			×		
3. Спотворення інвестицій	×			×		
4. Штучне зростання цін	×			×		
5. Недобросовісна конкуренція	×			×		
6. Зміни в імпорті та в експорті	×			×		
7. Зміни у виробництві, доходах і зайнятості	×			×		
8. Зменшення доходів державного сектору	×					×
9. Зміни попиту на гроші, валютних курсів та відсоткових ставок	×					×
10. Зростання волатильності відсоткових ставок та валютних курсів	×					×
11. Краща доступність кредитів	×			×		
12. Більший притік капіталу	×				×	×
13. Спотворення економічної статистики			×			×

Довгострокові наслідки впливу	Непрямі			Реальний сектор	Фінансовий сектор	Державний і монетарний сектор
	Економічні	Соціальні	Політичні			
1. Загрози приватизаційним процесам	×		×			×
2. Зміни у прямих іноземних інвестиціях	×			×		×
3. Ризики для безпеки фінансового сектору, ліквідності	×	×			×	
4. Прибутки фінансового сектору	×				×	
5. Репутація фінансового сектору		×		×	×	
6. Забруднення нелегальним бізнесом легального	×		×	×	×	
7. Зростання корупції і хабарництва		×	×	×	×	
8. Негативний/позитивний вплив на темпи зростання	×			×		
9. Підривання політичних інституцій та інститутів			×			×
10. Підривання цілей зовнішньої політики			×			×
11. Зростання рівня злочинності		×	×			×

Джерело: Unger Brigitte, The scale and impacts of money laundering / B. Unger. – Cheltenham, UK; Massachusetts, USA : Edward Elgar Publishing, 2007. – 228 p.

№ з/п	ПОКАЗНИК	2013 рік	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2017 рік	2018 рік
-------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

(ФАТФ)

1. Ситуація в фінансовому секторі та секторах спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу

1	Кількість зареєстрованих СПФМ						
2	Порівняльна важливість різних типів фінансових продуктів та послуг (в абсолютному і відносному вираженні)						
3	Щорічні сумарні активи СПФМ						
4	Щорічна кількість фінансових операцій здійснюваних СПФМ						
5	Сумарний щорічний обсяг фінансових операцій здійснюваних СПФМ, грн						

2. Наглядова діяльність

6	Кількість СПФМ у кожному класі ризиків відповідно до класифікації ризиків ВК/ФТ, яка використовується СДФМ (наприклад, високий, середній, низький) у розрізі видів СПФМ						
7	Кількість виїзних перевірок у сфері ПВК/ФТ у розрізі СПФМ						
8	Кількість безвиїзних перевірок у сфері ПВК/ФТ у розрізі СПФМ						
9	Кількість виявлених порушень СПФМ нормативних вимог щодо оцінки ризиків ВК/ФТ						
10	Кількість виявлених порушень нормативних вимог, що відносяться до інших обов'язків СПФМ у сфері ВК/ФТ						
11	Кількість підзвітних СПФМ, які надали свою власну оцінку секторальних ризиків ВК/ФТ						
12	Кількість рекомендацій наданих СДФМ піднаглядним СПФМ						
13	Кількість виявлених порушень СПФМ нормативних вимог, які стосуються застосування посиленних заходів обачності у ситуаціях з високим ризиком						
14	Кількість виявлених порушень нормативних вимог, пов'язаних з незавершеними операціями/взаємовідносинами, що відхилені з причини надання клієнтом неповних даних, які виявлено в межах належної перевірки клієнта						
15	Кількість виявлених порушень нормативних вимог, які відносяться до посилення або вжиття спеціальних заходів щодо публічних діячів (національних та іноземних), новітніх технологій, адресних фінансових санкцій щодо ФТ, країн підвищеного ризику						
16	Кількість виявлених порушень нормативних вимог, які відносяться до повідомлень про підозрілі операції та інших зобов'язанням стосовно звітності СПФМ						
17	Кількість виявлених випадків витоку інформації та застосовані санкції (кількість і розмір у грн.)						
18	Кількість перевірок, під час яких були виявлені порушення нормативних вимог, які пов'язані з: несвоєчасним оновленням внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, порушення вимог оцінки ризиків клієнтів, відсутність програм навчання у сфері ПВК/ФТ						

№ з/п	ПОКАЗНИК	2013 рік	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2017 рік	2018 рік
(ФАТФ)							
Протидія злочинам, пов'язаним з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом та злочинам, які передують легалізації							
1	Кількість облікованих кримінальних проваджень (у розрізі статей ККУ)						
2	Кількість переданих до суду з обвинувальним актом кримінальних проваджень (у розрізі статей ККУ)						
3	Кількість баз даних або інформаційних сховищ, які пов'язані з кримінальним судочинством, правоохоронною діяльністю та розвідкою до яких мають доступ ПФР, ПО та інші компетентні органи						
4	Кількість офіційних адміністративних реєстрів, баз даних або інформаційних сховищ до яких мають доступ ПФР, ПО та інші компетентні органи						
5	Кількість реєстрів, баз даних або інформаційних сховищ фінансового сектору, до яких мають доступ ПФР, ПО та інші компетентні органи						
Транскордонне переміщення активів							
6	Щорічний об'єм недостовірно задекларованих або незадекларованих, або прихованих чи переміщених за кордон валюти та цінних паперів						
7	Кількість виявлених переміщень без декларування						
8	Застосовані додаткові санкції до порушників						
9	Кількість отриманих митних декларацій						
10	Кількість отриманої компетентними органами інформації про транскордонні готівкові операції (валюта, цінні папери)						
Огляд сектору неприбуткових організацій							
11	Кількість проведених перевірок неприбуткових організацій з питань ФТ						
12	Кількість санкцій та інших коригуючих заходів які були застосовані щодо неприбуткових організацій у сфері протидії ФТ						
13	Кількість інформаційно-роз'яснювальних заходів (включно наглядові документи) в секторі неприбуткових організацій відносно заходів і тенденцій в області протидії ФТ						
14	Кількість неприбуткових організацій, які здійснюють свою діяльність у зонах конфлікту						
15	Кількість неприбуткових організацій, які здійснюють транскордонні фінансові операції						
16	Кількість неприбуткових організацій в країні, які внесені до переліку терористичних організацій						

№ з/п	ПОКАЗНИК	2013 рік	2014 рік	2015 рік	2016 рік	2017 рік	2018 рік
-------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

(ФАТФ)

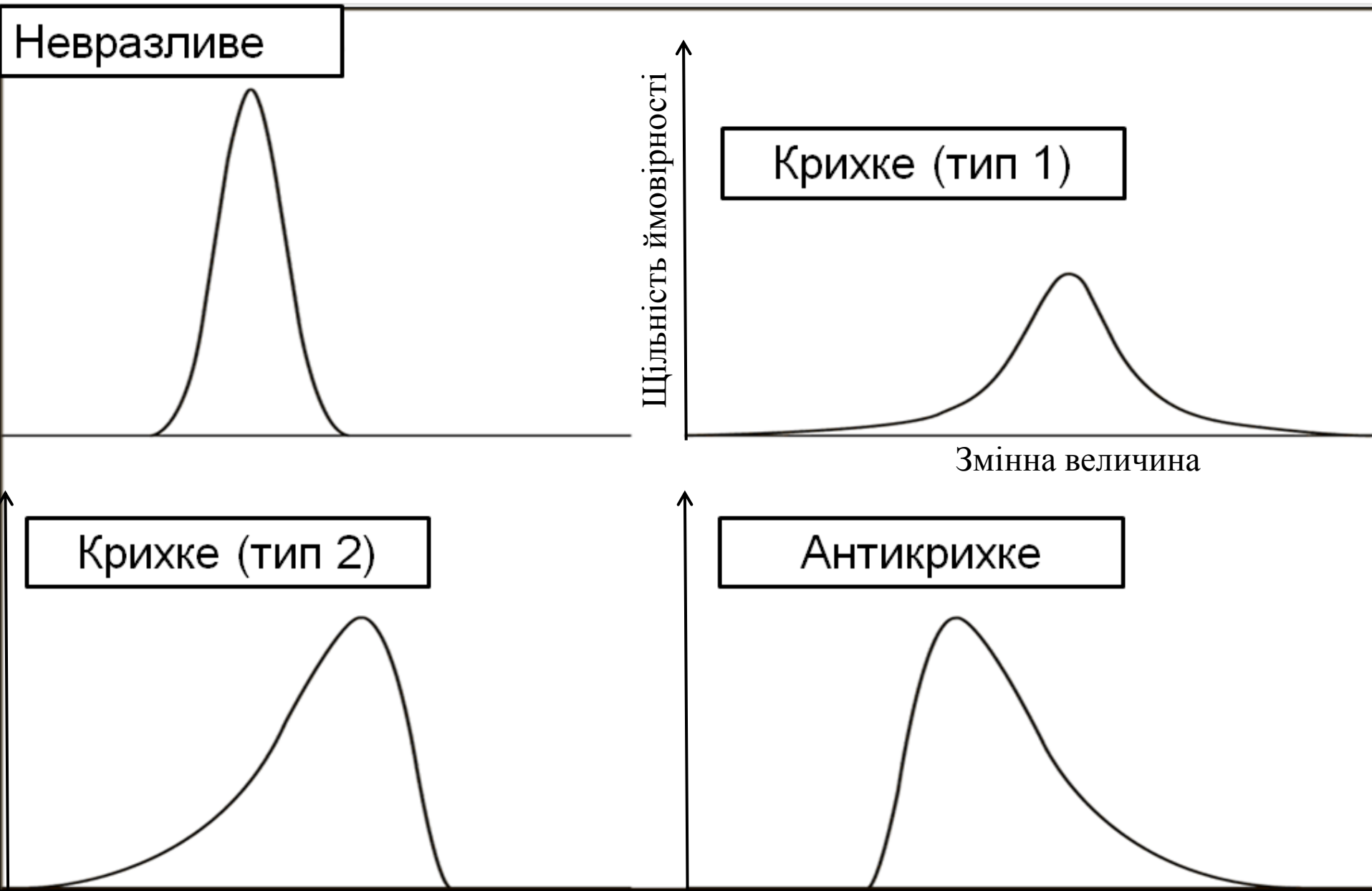
Арешт, конфіскація, замороження активів

1	Об'єм конфіскованих злочинних доходів, засобів здійснення злочинів або майна еквівалентної вартості						
2	Вартість вилучених чи заморожених злочинних активів						
3	Кількість кримінальних проваджень за якими прийнято рішення про замороження злочинних активів						
4	Щорічний об'єм злочинних доходів, які були розділені з іноземними юрисдикціями, повернені країні-власнику або повернені постраждалим						

Судовий розгляд кримінальних проваджень, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом та злочинам, які передують легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом та злочинами фінансування тероризму і фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

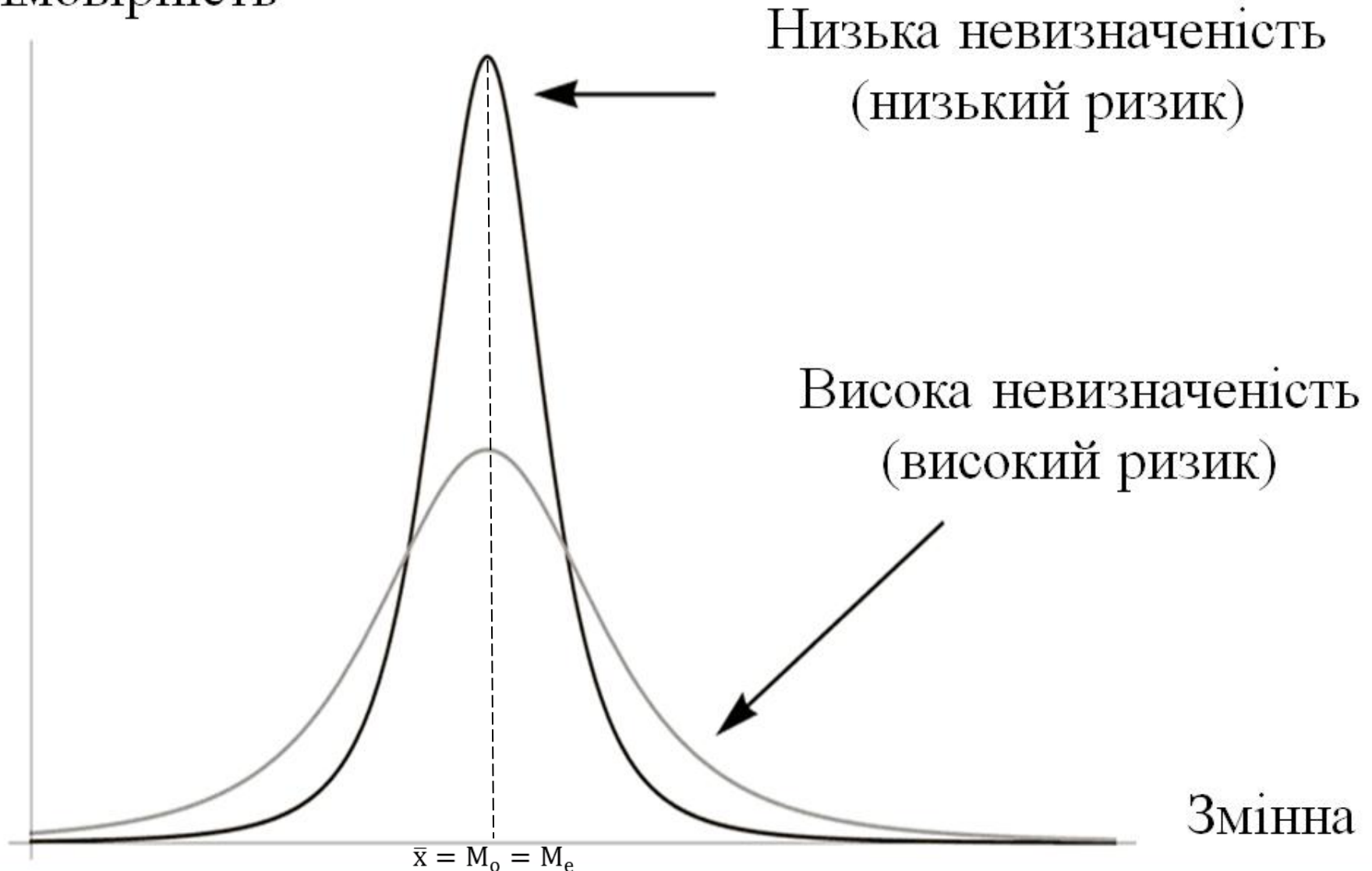
5	Кількість засуджених за ВК (ст. 209 ККУ):						
	кількість справ						
	кількість осіб						
6	Кількість засуджень за ВК (ст. 209 ККУ) в розрізі предикатних злочинів						
7	Кількість засуджень за ВК (ст. 209 ККУ) з розподілом на:						
	відмивання коштів через третіх осіб						
	самостійний злочин ВК						
	відмивання власних доходів						
	здійснених за кордоном предикатних злочинів						
8	Кількість покарань, застосованих до осіб щодо злочинів ВК (ст. 209 ККУ) з розподілом за категоріями						

Аналіз рядів розподілу – методологія інтегрального узагальнення та візуалізації результатів секторальної НОР

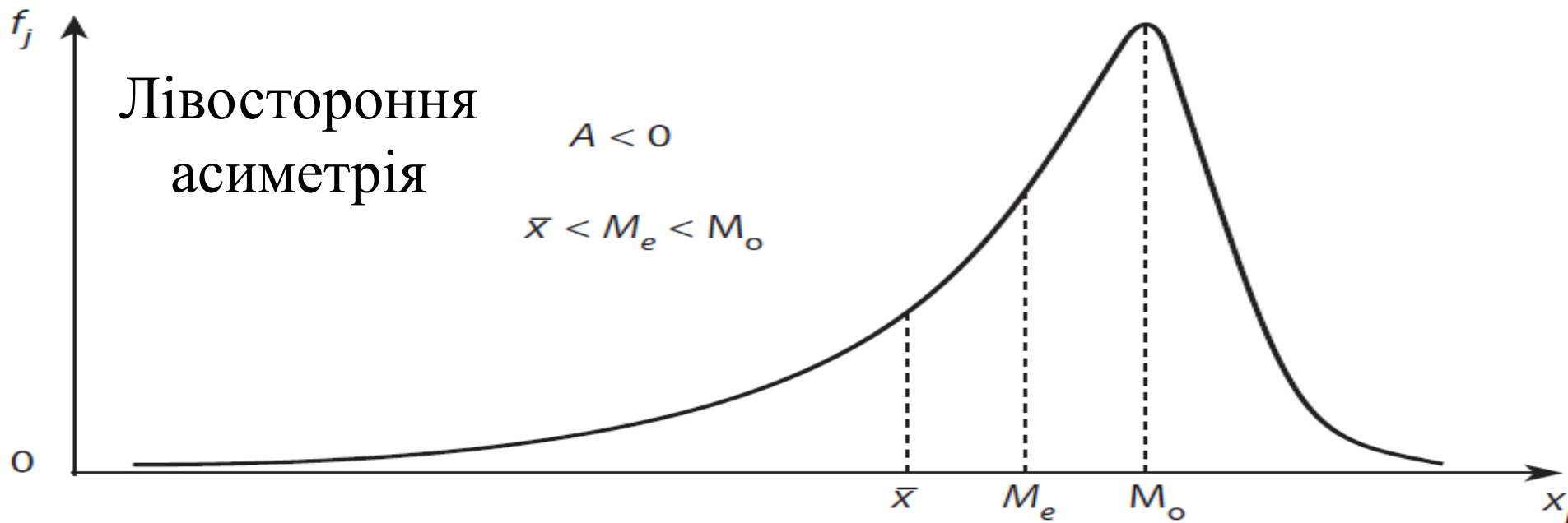
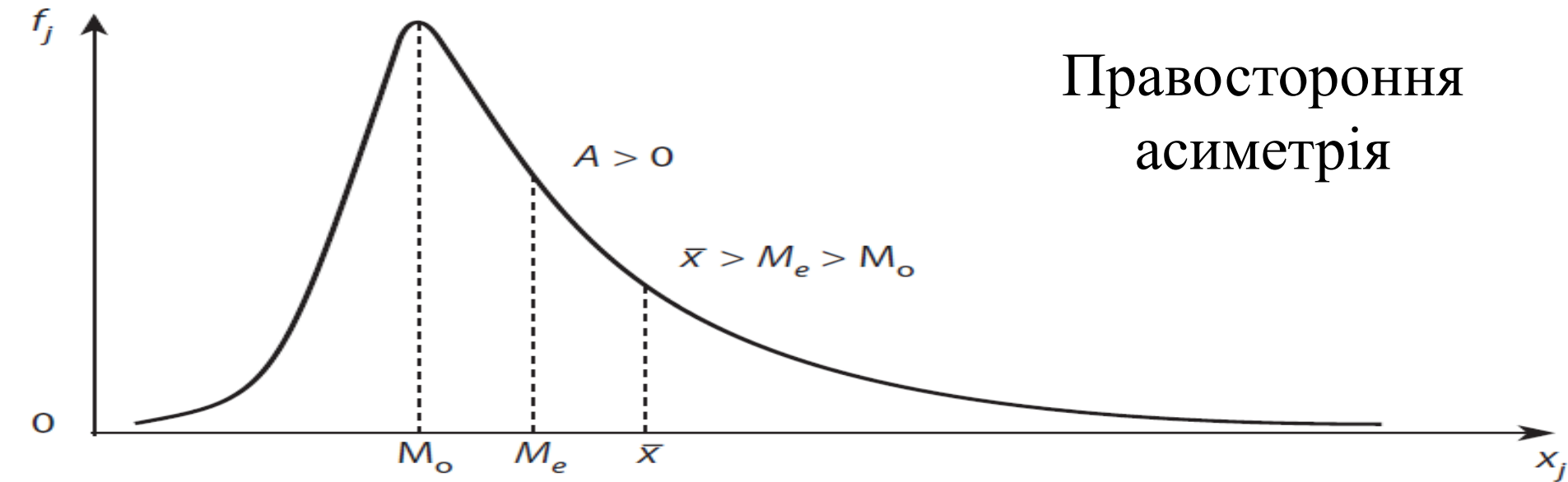


Альтернативна (допоміжна) НОР: ряди розподілу щільності ймовірностей

Ймовірність



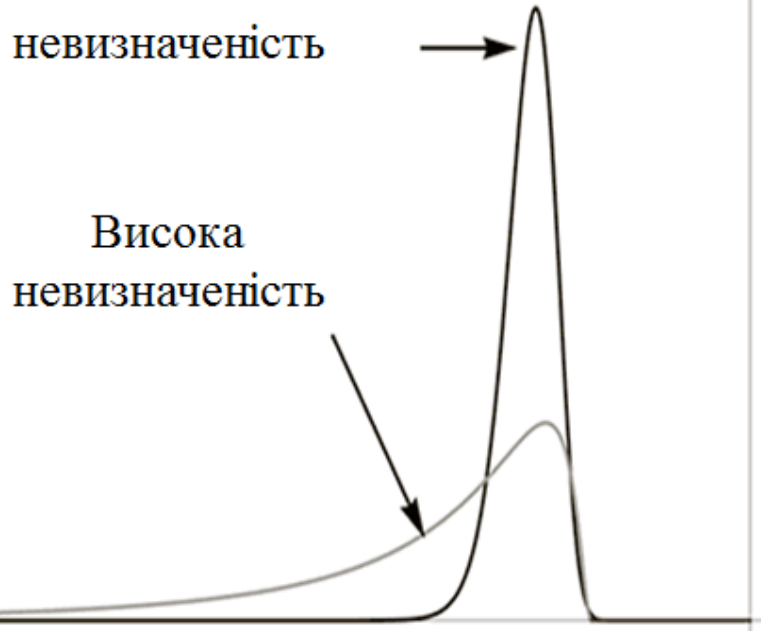
Альтернативна (допоміжна) НОР: ряди розподілу щільності ймовірностей



Альтернативна (допоміжна) НОР: ряди розподілу щільності ймовірностей

Ймовірність

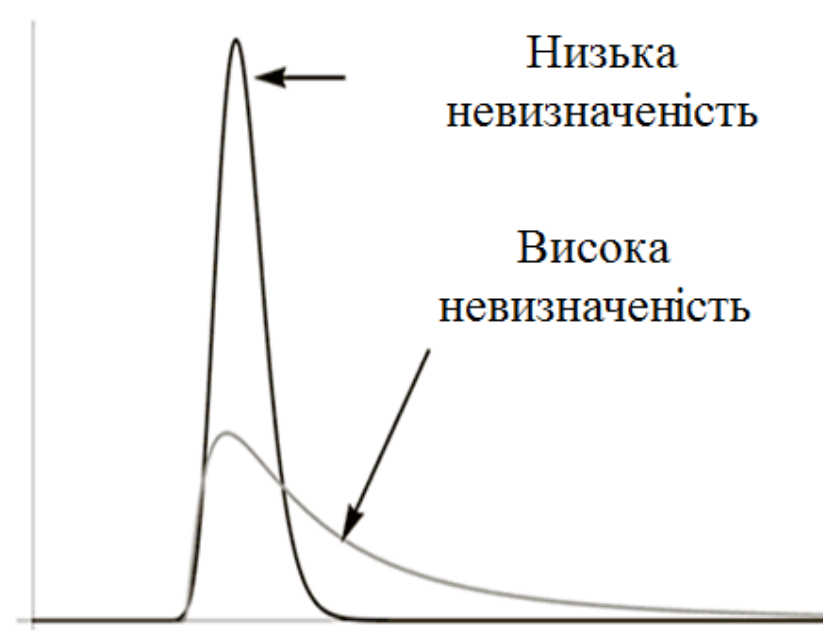
Низька невизначеність



Висока невизначеність

Змінна (показник, індикатор, ознака)

Ймовірність



Низька невизначеність

Висока невизначеність

Змінна (показник, індикатор, ознака)

- 1) Талеб Н.Н. Одураченные случайностью. О скрытой роли шанса в бизнесе и в жизни / Нассим Николас Талеб; Пер. с англ. – 2-е изд. – М. : Манн, Иванов и Фербер, 2012. – 320 с.
- 2) Талеб Н.Н. Черный лебедь. Под знаком непредсказуемости – 2-е изд., доп. / Нассим Николас Талеб; Пер. с англ. – М. : КоЛибри, Азбука-Аттикус 2012. – 736 с.
- 3) Талеб Н.Н. О секретах устойчивости: Эссе; Прокрустово ложе: философские и житейские афоризмы / Нассим Николас Талеб; Пер. с англ. – М. : КоЛибри, Азбука-Аттикус 2012. – 240 с.
- 4) Талеб Н.Н. Антихрупкость. Как извлечь выгоду из хаоса / Нассим Николас Талеб; Пер. с англ. – М. : КоЛибри, Азбука-Аттикус 2014. – 768 с.



Black Finance

The Economics of Money Laundering

The Scale and Impacts of Money Laundering

Brigitte Unger



Donato Masciandaro
Előd Takáts
Brigitte Unger



монографія



АНТИЛЕГАЛІЗАЦІЙНИЙ ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ:
РИЗИК-ОРІЄНТОВАНИЙ ПІДХІД

О. О. Глущенко
І. Б. Семеген

АНТИЛЕГАЛІЗАЦІЙНИЙ ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ: ризик-орієнтований підхід

За загальною редакцією
доктора економічних наук, професора Р. А. Слав'юка

ISBN 978-966-484-270-6



9 789664 842706 >



Conclusion:

You can not change human nature,
you can change only
circumstances in which human
nature is manifested!



**Homo
Economicus**

VS

**Spiritus
Animalis**

