



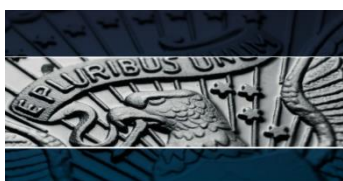
Серійний номер: ДСФМУ-ДК-2024-001  
Квітень 2024

## ЗВІТИ МІЖНАРОДНИХ ОРГАНІЗАЦІЙ та ОКРЕМИХ ЮРИСДИКЦІЙ

У нещодавніх документах, оновлених Bureau of Industry and Security Міністерства Торгівлі США, настанова «**Інструкція для експедиторів та кращі практики**» буде однією з найбільш обговорюваних.

За словами М. Аксельрода, «Транспортно-експедиторське співтовариство служить стрижнем в глобальному ланцюжку поставок, гарантуючи, що потрібні товари потрапляють в потрібне місце», і «Ця настанова підкреслює важливість ризик-орієнтованої програми з комплаєнсу, щоб гарантувати, що експедитори та експортери запобігають потраплянню конфіденційних товарів в неправильне місце, в тому числі в руки терористів та інших зловмисників».

<https://bit.ly/4aeMKiN>



### Managing Artificial Intelligence-Specific Cybersecurity Risks in the Financial Services Sector

U.S. Department of the Treasury  
March 2024



## Управління ризиками кібербезпеки, пов'язаними зі штучним інтелектом, у секторі фінансових послуг

Звіт акцентує увагу на поточному стані кібербезпеки та ризиків шахрайства, пов'язаних зі штучним інтелектом, у фінансових послугах, включаючи огляд поточних випадків використання штучного інтелекту, тенденції загроз та ризиків, рекомендації щодо кращих практик, а також виклики та можливості. Висновки звіту ґрунтуються на 42 опитуваннях, проведених у кінці 2023 року. Учасники опитування включають представників сектору фінансових послуг, компанії інформаційних технологій (ІТ), постачальників даних та компаній з протидії шахрайству/відмиванню коштів.

<https://bit.ly/4al6L7s>

## Річний статистичний звіт щодо подання SAR від ПФР Великобританії

💡 Опубліковано річний звіт про SAR у Великобританії.

Є кілька цікавих статистичних даних:

▼ Кількість SAR ЗМЕНШИЛАСЯ -> падіння на 5% порівняно з минулим роком - 3 901 255 (2021-2022) до 859 905 (2022-2023)

▼ Відмовлено в надходженні коштів від DAML\* -> Зниження на 11% порівняно з минулим роком - 3 £305,7 млн (2021-2022) до 275,7 млн (2022-2023)

▼ Загальна кількість отриманих DAML -> знизилось на 11% порівняно з минулим роком - 3 83 300 (2021-2022) до 74 431 (2022-2023)

▼ Кількість порушень конфіденційності зростає з 0 випадків у 2021–2022 роках до 7 випадків у 2022–2023 роках –> зростання на 700%. Було б цікаво побачити випадки використання цих порушень.



□ Чи це нова тенденція в поданні SAR?

Найбільшим сектором для подання SAR є кредитні установи, які цього року подали повідомлень на приголомшливі 11,94% менше ніж за минулий рік. Навіть з таким зменшенням вони все одно подали 561 610. Було б цікаво дізнатися, чому ці цифри впали:

→ Це тому, що SARs у фінансових установах перевіряють більше, щоб зменшити кількість захисних повідомлень?

→ Чи є це результатом нової системи подання SAR?

→ Це тому, що фінансові організації мають кращі дані або вдосконалені системи моніторингу для зменшення шуму/захисних повідомлень? 🗣️ 🗣️

→ Чи набувають слідчі кращих навичок у визначенні того, що є підозрілим?

→ Чи пов'язано це з кращим застосуванням підходу, що ґрунтується на ризиках, у фінансових установах?

АБО

→ Стало менше фінансових злочинів!?

▼ Також спостерігалось значне падіння у відсотковому відношенні повідомлень від TCSP (чи могло це бути пов'язано зі змінами, внесеними до Закону про боротьбу з економічною злочинністю та корпоративну прозорість?) і незалежних правників, але збільшення на 21% від агентств нерухомості.

\*DAML - Defence Against Money Laundering може вимагатися від NCA коли підзвітна сторона підозрює, що майно, з яким вони певною мірою планують мати справу, є злочинним, і таким чином, маючи справу з цим майном вона може вчинити один з основних злочинів ВК.

<https://bit.ly/3TJWJ8R>

## Національна Оцінка Ризиків 2024 у США



Звіт "2024 National Money Laundering Risk Assessment" детально аналізує поточний стан ризиків пов'язаних з відмиванням коштів у Сполучених Штатах, ідентифікуючи ключові загрози та вразливі місця у фінансовій системі. Він включає обговорення широкого спектру злочинів, що генерують незаконні доходи, таких як шахрайство, торгівля наркотиками, кіберзлочинність, корупція, торгівля людьми та контрабанда людей. Звіт також висвітлює механізми та методи, які злочинці використовують для відмивання коштів, включаючи використання підставних компаній, віртуальних активів та інших фінансових інструментів. Крім того, у документі наголошується на

необхідності посилення міжнародної співпраці та удосконалення регуляторних та наглядових механізмів для боротьби з відмиванням коштів на національному та міжнародному рівнях.

<https://home.treasury.gov/system/files/136/2024-National-Money-Laundering-Risk-Assessment.pdf>

## РЕГУЛЮВАННЯ

Цього тижня набула чинності нова Директива про криптоактиви як базові інструменти. Резюме в 10 пунктах нижче:



- Директива визначає технічні вимоги до криптоактивів у деривативах та ЕТР.
- Криптоактиви повинні бути засновані на блокчейні з відкритим вихідним кодом з протоколом консенсусу.
- Вимоги включають ринкову капіталізацію не менше \$500 млн, щоденну ліквідність \$50 млн і 180-денну торгівлю історію.
- Ціни повинні регулярно встановлюватися і знаходитися у відкритому доступі.
- Торговий майданчик повинен пропонувати прозорість, надавати API та мати англomовний веб-сайт.
- Попередня перевірка криптоактивів перед подачею заявки.
- Whiteraper повинен детально описувати такі ризики, як низький обсяг торгів, волатильність і шахрайство.
- Призупинення торгівлі та делістинг можливий у разі маніпулювання цінами або злочинної діяльності.
- Процедура, описана для форків, що відбуваються протягом терміну дії деривативу/ЕТР.
- 1 квітня 2024 року набуває чинності Директива з перехідними положеннями для існуючих лістингів.

<https://bit.ly/4ahFJhj>

## Поza межами: відображення глобального ландшафту регулювання цифрових активів

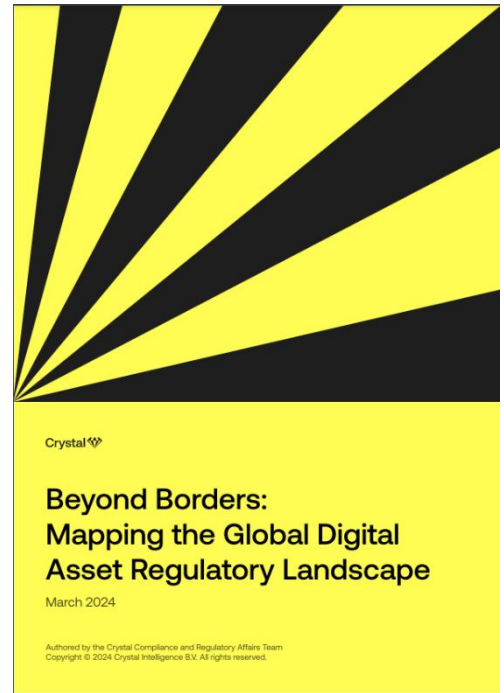
Цей звіт Crystal Intelligence є всебічним аналізом поточного стану регулювання цифрових активів у всьому світі.

Він глибоко занурюється в питання, яке хвилювало кожного: «Пояснення крипто регуляцій: прийняти чи заборонити?». На прикладі регуляторного підходу Єгипту та позиції Китаю досліджуються різні точки зору та потенційні результати.

Звіт також охоплює новаторські юрисдикції, які формують майбутнє регулювання цифрових активів, такі як Грузія. У ньому аналізуються потенційні кроки у сфері ETF-Bitcoin у США та їх наслідки для ринку. Крім того, він заглиблюється в нові тенденції, які позиціонують ОАЕ як динамічний центр криптовалютної діяльності та їх вплив на світовий ринок.

У звіті також обговорюються нормативні акти ЄС та Великої Британії, підготовка до впровадження MiCA, спрямована на захист споживачів та збереження цілісності ринку.

<https://bit.ly/4aCzNPP>



## ЗВІТИ ОКРЕМИХ КОМПАНІЙ та ЕКСПЕРТІВ



### Огляд швейцарського та ліхтенштейнського FinTech 2024 від IFZ

«За останнє десятиліття швейцарський фінтех-сектор перетворився з нішевого ринку на ключовий драйвер інновацій у фінансовій галузі. Таку динаміку можна спостерігати в кількості локальних фінтех-компаній»

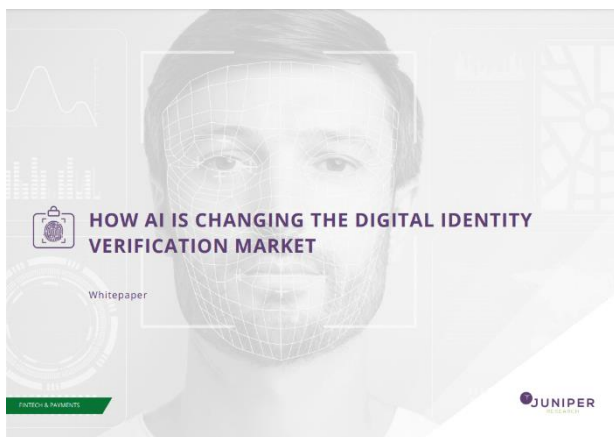
[https://hub.hslu.ch/retailbanking/wp-content/uploads/sites/7/2024/03/IFZ\\_FinTech\\_Study\\_2024.pdf](https://hub.hslu.ch/retailbanking/wp-content/uploads/sites/7/2024/03/IFZ_FinTech_Study_2024.pdf)

### Світова торгівля у 2024 році: Де вдарить блискавка?

У звіті Deutsche Bank розглядається тиск на світову торгівлю, вказуючи на причини та наслідки зниження темпів зростання обсягів торгівлі в 2023 році, яке передбачала Всесвітня Торговельна Організація (WTO). Додатково висвітлюється поняття "Паралельна торгівля" та її вплив на розвиток торгівлі, зокрема у сфері контролю за експортом та виконанням санкцій.



<https://bit.ly/4cFyBNu>



**Кількість перевірок цифрових ідентифікаційних даних перевищить позначку в 70 мільярдів у 2024 році, оскільки бізнес пріоритезує протидію шахрайству.**

Дослідження Juniper Research, провідних експертів у сфері фінансових технологій і платіжних ринків, виявило, що кількість перевірок цифрової ідентифікації перевищить 70 мільярдів у 2024 році; зріст на 16% порівняно

з показником попереднього року в 61 мільярд.

Juniper Research прогнозує, що в банківській сфері буде проведено найбільший обсяг перевірок – 37 мільярдів у 2024 році; що дорівнює 53% від світового ринку підтвердження особи. У звіті встановлено, що незмінна популярність цифрових банків сприяє цьому зростанню, оскільки ці банки за своєю природою покладаються на перевірку цифрової ідентифікації; каталізуючи зростання в банківському секторі, оскільки традиційні банки намагаються їх наздогнати.

<https://bit.ly/4axSCn8>

## Місячний звіт крипторинку



Місячний звіт Greythorn Asset Management за березень 2024 року. У Greythorn прагнуть пропонувати щомісячні оновлення на ринку криптовалют. Ці оновлення містять ретельний аналіз ринкової динаміки, регуляторних змін і макроекономічних елементів, які впливають на цифрові валюти.

Березнева динаміка ринку: перевершує очікування

У березні ринок криптовалют вступив у період адаптації, коли біткойн (BTC) суттєво перевищив поріг у 60 000 доларів. Цей новий рівень сприйняття ознаменував перехід на початку місяця до очікування нових історичних максимумів найближчим часом, що є настроєм, який підкріплений безперервним збільшенням кредитного плеча, переважно установами, розташованими в США.

<https://bit.ly/4cCThFL>

## Огляд Стандартів та Керівних Настанов з Антикорупційного Комплаєнсу

Антикорупційний комплаєнс - це системи та процеси, які організації впроваджують для забезпечення того, щоб їхні працівники та бізнес-партнери дотримувалися антикорупційних законів

та регуляцій. Це включає впровадження внутрішніх контролів, проведення документального контролю та надання навчання з антикорупційних питань працівникам. Корупція може мати руйнівний вплив на організації, призводячи до фінансових втрат, порушення репутації та юридичних санкцій. Впровадження ефективних заходів антикорупційного комплаєнсу може допомогти організаціям зменшити ризик корупції в межах їхньої діяльності, захистити свої активи та репутацію, дотримуватися антикорупційних законів і регуляцій та здобути конкурентну перевагу на ринку. Антикорупційний комплаєнс є необхідним для будь-якої організації, яка бажає працювати відповідально та етично.

<https://bit.ly/43FNifa>



## Новий звіт показує, що у Великій Британії поширені збої у дотриманні вимог AML

У своєму звіті про статистику відмивання грошей і фінансових злочинів за 2024 рік SmartSearch проінспектував 1664 випадки боротьби з відмиванням коштів лише у Великій Британії та виявив, що трохи більше чверті злочинів і проблем у Великій Британії стосуються відмивання грошей (27,5%).

За словами Мартіна Чіка, керуючого директора SmartSearch, статистика підкреслює нагальну потребу компаній мати адекватні процеси боротьби з відмиванням коштів та програмне забезпечення для виявлення злочинної поведінки. В іншому випадку вони ризикують зіткнутися з багатомільйонними штрафами, покараннями, які можуть включати тюремне ув'язнення, і з подальшим наданням можливості злочинцям здійснювати незаконну діяльність. «Помітна кількість невідповідності вимогам AML у Великій Британії, яка становить 23,9%, досить шокує. Хоча цифри охоплюють ціле десятиліття, ця цифра все ще занадто висока. До того ж у 2022 році зафіксовано більшу кількість подібних випадків», – сказав Мартін Чік

<https://the-cfo.io/2024/02/20/new-report-finds-aml-compliance-failures-are-rife-in-the-uk/>

THE TOP 20 WORST-OFFENDING COUNTRIES' BREAKDOWN OF ANTI-MONEY LAUNDERING (AML) EVENTS IN THE LAST DECADE									
	Drug Trafficking	Financial Fraud	Money Laundering	AML Compliance Failures	Violations of AML Laws	International Sanctions	Regulatory Breaches	Reporting Failures	Other
1/ United States	35.8%	25.9%	15.7%	1.4%	1.5%	2.4%	0.7%	0.9%	15.8%
2/ United Kingdom	19.8%	13.4%	27.5%	23.9%	1.5%	0.2%	0.8%	2.1%	10.8%
3/ United Arab Emirates	0.9%	4.4%	11.4%	51.4%	14.9%	—	3.5%	—	3.5%
4/ Australia	40.8%	7.9%	22.8%	11.0%	3.9%	—	1.6%	0.8%	11.0%
5/ Canada	24.2%	7.5%	8.1%	39.1%	4.4%	—	0.8%	0.6%	15.5%
6/ Israel	—	21.4%	17.9%	41.7%	—	—	—	—	19.7%
7/ South Africa	0.9%	32.0%	31.1%	11.7%	8.1%	0.5%	—	—	15.8%
8/ Sweden	—	3.5%	3.5%	69.0%	17.2%	6.9%	—	—	—
9/ Poland	—	—	—	34.7%	76.3%	—	—	—	—
10/ Austria	—	7.7%	30.8%	23.6%	23.1%	—	7.7%	—	7.7%
11/ Malaysia	1.7%	15.0%	38.3%	25.0%	5.0%	—	—	—	15.0%
12/ Netherlands	9.7%	12.8%	25.8%	19.4%	9.7%	—	—	—	22.6%
13/ Sri Lanka	—	—	—	33.3%	13.3%	—	46.7%	—	6.7%
14/ France	1.5%	23.9%	28.4%	29.9%	4.5%	—	—	3.0%	9.0%
15/ Pakistan	—	1.2%	4.4%	23.1%	53.1%	—	3.8%	7.8%	6.9%
16/ Taiwan	—	23.8%	23.8%	23.8%	19.1%	—	—	—	9.5%
17/ Malawi	—	12.5%	54.3%	—	—	—	—	—	31.2%
18/ Greece	—	—	42.9%	—	—	—	—	—	57.1%
19/ Germany	—	18.6%	11.6%	18.6%	4.7%	—	4.7%	30.2%	11.6%
20/ Romania	—	31.3%	37.5%	—	—	—	—	—	31.3%

## Відмивання коштів у футболі: не дуже красива гра?



Стаття висвітлює проблему відмивання коштів у футболі, описуючи цей вид спорту як привабливу ціль для злочинних діянь через його велику фінансову цінність. Описуються специфічні механізми, через які футбольний сектор може бути використаний для легалізації незаконних

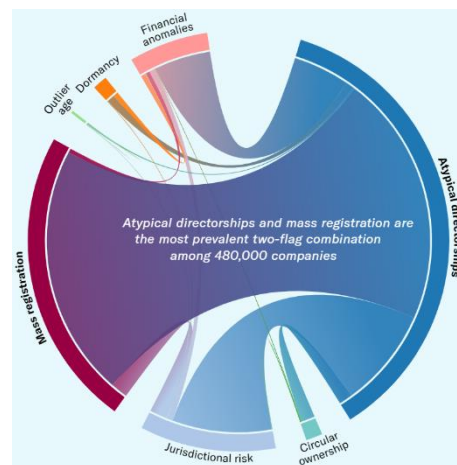
доходів, та роль регулятивних заходів ЄС. Нові заходи ЄС включають професійні футбольні клуби до

сфери законодавства проти відмивання коштів. Задається питання про ефективність таких заходів і потребу подібних ініціатив у Великій Британії. Описуються різні методи відмивання коштів через футбол, корупція у спорті та зв'язки між організованою злочинністю та спортивною корупцією, а також роль футболу як інструменту м'якої сили на міжнародній арені.

<https://bit.ly/4c1yr7P>

## Ризикований бізнес? Сім індикаторів ризику підставної компанії

Нове інтерактивне дослідження Moody's Analytics розкриває безліч корпоративних структур, які можна використовувати для ухилення від санкцій, відмивання грошей, шахрайства та інших фінансових злочинів. Фіктивні компанії можуть мати законні цілі, але часто використовуються як інструменти для фінансових злочинів, що є серйозною проблемою для команд з комплаєнсу, враховуючи непрозорість, яка часто пов'язана з ними. Нове дослідження Moody's показує, що цей ризик є далекосяжним. "Індикатор підставних компаній" позначає сім ключових червоних прапорців, які зазвичай асоціюються з підставними компаніями, які можуть вказувати на незаконну діяльність. Вони охоплюють нетипові директорські посади, масову реєстрацію, юрисдикційний ризик, бездіяльність, фінансові аномалії, нестандартну кінцеву бенефіціарну власність і циклічну власність. Дослідження також надає інтерактивну статистику, що показує кількість і типи червоних прапорців, піднятих у всьому світі, а також за країнами та секторами, щоб показати потенційні ризики фіктивних компаній.



<https://bit.ly/3xjW5r7>

## Вищі навчальні заклади та положення про протидію відмиванню коштів та фінансуванню тероризму



Нове дослідження Cardiff University та CCLJ (Кардіфський центр злочинності, права та правосуддя) вказує на вразливість університетів та їхніх студентів перед відмивання грошей. Воно розкриває, як недостатньо регульований академічний сектор може бути використаний для легалізації незаконних коштів.

Дослідження підкреслює необхідність застосування законодавства проти відмивання грошей до вищих навчальних закладів, включаючи навчання персоналу та студентів щодо потенційних ризиків, а також обмеження прийому готівкових платежів.

Документ пропонує оригінальне розуміння застосування та імплементації законодавства ПВК\ФТ в академічному секторі, який має високий ризик, але все ще недостатньо досліджений.

<https://orca.cardiff.ac.uk/id/eprint/160289/>

## Оцінка загрози фінансових злочинів у Нідерландах 2023-24

Нідерландська банківська асоціація NVB опублікувала оцінку загрози фінансових злочинів з 20 загроз. Базовий опис, спосіб дії, масштаби загрози в Нідерландах, пов'язані з характеристиками Нідерландів, надаються для наступних загроз:

- Торгівля зброєю
- Хабарництва
- Приховування бенефіціарної власності
- Приховування особистості
- Економіка ліків
- Екологічна злочинність
- Екстремізму
- Фрагментація платіжного ландшафту
- Фасилітатори ринку
- Сучасне рабство
- Організована злочинність на транспортних вузлах
- Шахрайство з платежами
- Шахрайство з державним фінансуванням
- Ухилення від санкцій
- Державні суб'єкти
- Ухилення від сплати податків
- Фінансування тероризму
- Відмивання грошей на основі торгівлі
- Підпільний банкінг
- Шахрайство з ПДВ

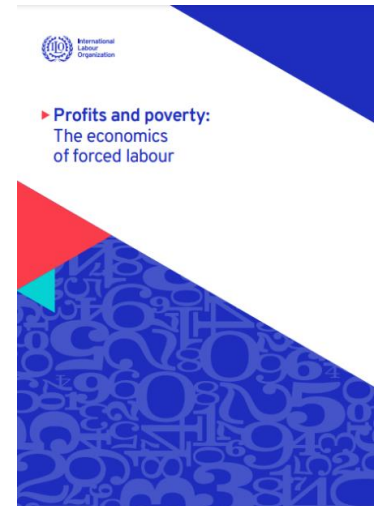
<https://bit.ly/4cE9EBZ>



## Прибутки та бідність: економіка примусової праці

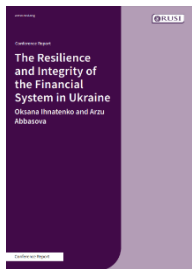
Цей звіт оцінює прибутки, отримані від примусової праці в сучасному світі. Ці прибутки відображають заробітну плату, фактично вкрадену з кишень працівників винуватцями примусової праці через їх примусову практику. Розуміння цих незаконних прибутків і боротьба з ними мають вирішальне значення для досягнення прогресу в боротьбі з примусовою працею.

У будь-який день 2021 року 28 мільйонів людей були в пастці примусової праці. Примусова праця є кримінальним злочином і серйозним порушенням основних прав людини. Крім індивідуальних наслідків для жертв, примусова праця має економічні та соціальні витрати для всього суспільства. Цей звіт IOL, який фінансується урядом Франції, проллє світло на зв'язок між примусовою працею та економічними структурами, які її стимулюють.



[https://www.ilo.org/global/topics/forced-labour/publications/WCMS\\_918034/lang--en/index.htm](https://www.ilo.org/global/topics/forced-labour/publications/WCMS_918034/lang--en/index.htm)

## Стійкість і цілісність фінансової системи в Україні



У лютому, через два роки після повномасштабного вторгнення Росії, RUSI провели онлайн-семінар, щоб обговорити стійкість та цілісність фінансової системи в Україні. Семінар зібрав представників ключових українських фінансових установ та відповідних органів влади, щоб обговорити технічну відповідність країни стандартам Financial Action Task Force (FATF) та ефективність реагування на фінансові злочини. Звіт, написаний Oksana Ihnatenko та Arzu Abbasov представляє підсумок дискусії, зосереджуючись на чотирьох основних сферах:

- Розробка закону про віртуальні активи;
- Шлях до створення єдиного реєстру банківських рахунків фізичних та юридичних осіб;
- Державно-приватне партнерство;
- Стягнення доходів, одержаних злочинним шляхом.

<https://bit.ly/4aGZJtM>

## Оцінка притаманних ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму

Звіт FIC надає корисні уявлення для правників щодо ризиків їх професії. Незважаючи на те, що ландшафт ВК та ФТ може змінюватися, ризики, виявлені цим дослідженням і включені у звіт про оцінку ризиків сектору, залишаються важливими для сектору юриспруденції.

<https://bit.ly/43KMyp8>





## ІНШІ НОВИНИ

### Головні новини криптосфери за останній тиждень (25.03-31.03):

1 **Linch і Lumia:** інтеграція Linch Network із мережею ліквідності Lumia забезпечує кращі ціни та ліквідність для користувачів завдяки з'єднанню централізованих і децентралізованих бірж.

2 **PancakeSwap v4:** нова версія PancakeSwap зосереджена на оптимізації газу та створенні спеціальних пулів ліквідності, пропонуючи покращені умови для користувачів і постачальників ліквідності.

3 **XRP Ledger і Xahau:** Xahau представив нову функцію Remit для XRP Ledger, що відкриває можливості роздрібних транзакцій і підкреслює прагнення мережі до інновацій.

4 **Chiliz і EDF:** дочірня компанія EDF Exaion стала валідатором для Chiliz, підвищивши надійність блокчейн-платформи для спортивних клубів і прискоривши цифрову трансформацію в спортивній індустрії.

5 **Frax Finance:** Frax Finance планує досягти \$100 млрд активів до 2026 року, зосереджуючись на розширенні мережі та механізмах управління ліквідністю для підтримки зростання протоколу.



### Велика Британія готова до стрімкого впровадження цифрового гаманця



Як повідомляє Worldpay, у Великій Британії очікується величезний сплеск впровадження цифрових гаманців, за прогнозами, до 2027 року на ці віртуальні сховища припадатиме половина всіх витрат на електронну комерцію та майже третина PoS-транзакцій.

Незважаючи на те, що цифрові гаманці пропонують спрощений спосіб оплати, вони також містять ризики, які можуть

зробити користувачів і продавців вразливими до шахрайства.


Оскільки цифрові гаманці продовжують змінювати платіжний ландшафт, розуміння їхніх основ і розвитку ландшафту шахрайства стає першорядним.

Отже, що ж таке цифрові гаманці?

Ці чудові програми служать цифровими домівками для ваших методів оплати, перетворюючи ваш смартфон або планшет на фінансовий центр.

Від мобільних гаманців, таких як Apple Pay і Google Pay, до веб-гаманців, таких як PayPal і Stripe.

Шахрайство з цифровим гаманцем передбачає несанкціоновану діяльність з використанням цифрового гаманця користувача для незаконних транзакцій. Шахраї використовують різні тактики для використання вразливості в системах цифрових гаманців.

Типології шахрайства включають 

- Шахрайство із захопленням рахунку: шахраї отримують неавторизований доступ до цифрових гаманців за допомогою фішингових атак або скомпрометованих облікових даних. Опинившись усередині, вони використовують цей доступ, щоб робити несанкціоновані покупки, змінювати дані облікового запису або навіть продавати інформацію для входу іншим зловмисникам.
- Шахрайство з платежами: інформація про викрадені кредитні та дебетові картки додається до цифрових гаманців, що дозволяє шахраям здійснювати шахрайські транзакції. У той час як деякі цифрові гаманці використовують заходи безпеки, щоб запобігти таким спробам, менші постачальники можуть не мати відповідних протоколів, що робить користувачів уразливими для експлуатації.
- Дружнє шахрайство: користувачі використовують процес оскарження, неправдиво заявляючи про шахрайство, що призводить до відшкодування/відкличання платежів для продавців. Ця форма шахрайства часто передбачає суперечки щодо забутих покупок, що створює труднощі для продавців у вирішенні суперечок.
- Шахрайство з цифровим гаманцем: шахраї видають себе за банки чи фінтех-компанії, щоб отримати конфіденційну інформацію, таку як реєстраційні дані чи платіжні облікові дані. Створюючи шахрайські схеми та використовуючи необізнаність користувачів із налаштуваннями цифрових гаманців, вони маніпулюють людьми, змушуючи їх розголошувати цінну інформацію.

Щоб пом'якшити багатогранну загрозу шахрайства з цифровими гаманцями, важливі проактивні стратегії запобігання.

<https://bit.ly/3J1xWrX>

## Чому політика боротьби з відмиванням коштів зазнає невдачі

Стаття аналізує проблематику неефективності поточних політик протидії відмиванню коштів, вказуючи на високі витрати та низьку ефективність існуючих систем. Зазначено, що банки витрачають значні ресурси на відповідність вимогам, проте виявляють менше 0.1% відмитих коштів. Критикується підхід регулювання, що акцентує на штрафів за невідповідність без доказів відмивання грошей. Вказується, що фінансові інститути витрачають значні ресурси на відповідність нормативам, але виявляють лише незначний відсоток відмитих коштів. Також критикується практика накладення штрафів за формальні порушення, яка не сприяє реальному виявленню відмивання грошей. Висловлюється думка, що новітні технологічні рішення могли б сприяти ефективнішій боротьбі з цією проблематикою.



<https://www.gisreportsonline.com/r/why-anti-money-laundering-policies-are-failing/>

## Основні новини тижня за версією AML Intelligence

<https://bit.ly/3VJg9NJ>

## ДЛЯ ЗАГАЛЬНОГО РОЗВИТКУ



**Що таке смурфінг у сфері відмивання коштів? Техніка смурфінгу, ризики та захисні заходи.**

Стаття детально розглядає "смурфінг" як метод відмивання коштів, який полягає в розбитті великих сум на менші транзакції для уникнення виявлення. Обговорюються специфічні техніки, такі як "cuckoo смурфінг", ризики для фінансових інститутів та можливі заходи їх подолання. Висвітлюються регуляторні вимоги, а також індикатори ризику, що допомагають ідентифікувати смурфінг. Окремо зосереджено увагу на політиках KYC та CDD як на інструментах протидії "смурфінгу". Також вказані заходи, які фінансові інститути мають вжити для запобігання "смурфінгу" в процесі відмивання грошей.

<https://amluae.com/smurfing-in-money-laundering/>

## Перелік основних стратегій, які AML-офіцери можуть використовувати для ідентифікації справжніх власників компаній-оболонок.

- 1) Вивчити необхідну документацію: Аналіз документів, необхідних для реєстрації компаній-оболонок, може виявити значні підказки про їх справжніх власників, незважаючи на тамні норсидкації.
- 2) Розглянути роль формаційних агентів: Виявлення агентів, які сприяють створенню цих компаній у юрисдикціях корупції, може стати вирішальним кроком на шляху до розкриття прихованих осіб, що стоять за ними.
- 3) Використовуйте ресурси баз даних: Використання глобальних баз даних, які агрегують дані з державних реєстрів, а також аналіз на основі підписки для глибоких досліджень. Ці інструменти можуть надавати детальні профілі та сприяння знаходженню червоних прапорців, що можуть вказувати на справжніх власників компаній з ознаками оболонок.
- 4) Думайте як мільярдер: Визначення інтересів і звичок набагатих може допомогти звузити пошук прихованих активів, зосередившись на предметах розкоші та ексклюзивних послугах, які вони використовують.
- 5) Експериментуйте з різними написаннями: назви місць і людей можуть мати відмінності в документах. Пошук різних варіантів написання може призвести до несподіваних відкриттів.
- 6) Шукайте сімейні зв'язки: активи часто реєструються на членів сім'ї. Дослідження цих зв'язків може виявити складні мережі власності та інтересів.
- 7) Будьте наполегливими: Рішучість є ключовою. Справжні бенефіціари прикладають багато зусиль на розсуд своїх агентів, але з часом їхня інформація може з'явитися в документах і базах даних.



- 8) Експериментуйте з картами та реєстрами: Скріншоти карт можуть допомогти перевірити правдоподібність адрес, тоді як внесення цих адрес у реєстри можуть класти початок індуктивного процесу.

## Червоні прапорці, які вказують на TBML



Відмивання коштів є широко поширеною проблемою в багатьох галузях промисловості по всьому світу, оскільки вона передбачає маскуванню незаконних коштів через законні бізнес-операції, щоб уникнути виявлення. Серед стратегій, які використовують злочинці, зростає стратегія відмивання коштів через торгівлю (TBML), якому сприяють складні торгові системи та транскордонні операції.

<https://bit.ly/4cB0RAG>

## 🏠 Техніки відмивання коштів 🏠 - Нерухомість 🏠

🏠 Інвестиції в нерухомість є класичною технікою відмивання брудних грошей, особливо в політично та економічно стабільних країнах.

Щодня багато проектів у сфері нерухомості реалізуються за допомогою ескроу-рахунків. Зазвичай їх тримають агенти з нерухомості та брокери. Вони привабливі для відмивачів грошей через велику кількість різноманітних операцій, які можна проводити через них. 🏠

Це допомагає їм приховувати незаконну діяльність на рахунку, водночас створюючи враження, що вони ведуть законний бізнес.

Нерухомість є привабливим каналом для відмивання незаконних коштів, оскільки:

- 🏠 Її все ще можна придбати за готівку в багатьох країнах 🏠
- 🏠 Кінцевого бенефіціарного власника можна приховати 🏠
- 🏠 Це відносно стабільна та надійна інвестиція
- 🏠 Залучені значні суми коштів
- 🏠 Вартість нерухомості можна підвищити шляхом ремонту та покращення 🏠

Поширені методи відмивання грошей у сфері майна включають:

- 🏠 Використання фіктивних покупців



- ✦ Використання позик та іпотечних кредитів як прикриття, що може передбачати відшкодування готівкою для введення незаконних коштів в економіку
- ✦ Маніпуляції з нерухомістю з метою приховування грошових платежів, прихованих через завищення/заниження вартості або через послідовні продажі з метою збільшення вартості власності
- ✦ Структурування грошових депозитів, які використовуються для покупки ☹
- ✦ Дохід від оренди, який узаконює незаконні кошти
- ✦ Здійснення злочинної діяльності, такої як виробництво канабісу в придбаному майні ✨
- ✦ Використання незаконних коштів для покращення майна з метою збільшення його вартості та прибутку від його продажу
- ✦ Використання підставних компаній, компаній-оболонок або трастів і для приховування бенефіціарного власника та очевидних зв'язків із правопорушниками 🌀
- ✦ Використання посередників, таких як агенти з нерухомості чи юристи, щоб приховати кримінальну причетність, ускладнити процес відмивання та надати ауру легітимності транзакції ☐
- ✦ Інвестиції правопорушників, які перебувають за кордоном, щоб приховати активи та уникнути конфіскації органами влади в їхній країні

▶ Щоб запобігти таким практикам, варто звернути увагу на такі попередження:

- Використання готівки для накопичення коштів для купівлі нерухомості, початкового внеску або погашення кредиту
- Кілька купівель або продажів протягом короткого періоду часу, іноді пов'язаних із завищеною/заниженою оцінкою майна або покупцями, які є підставними людьми ☐
- Використання офшорних кредиторів 📄
- Невідоме джерело коштів, використаних для покупки, як-от іноземні банківські перекази, де відправник і бенефіціар є однією особою
- Право власності на нерухомість є єдиним зв'язком між клієнтом і країною, в якій нерухомість придбана

## ПВК, КУС та комплаєнс – відмінність та кращі практики



У статті представлено вичерпний огляд практик протидії відмиванню коштів (ПВК), «Знай свого клієнта» (КУС) і комплаєнс у 2024 році, підкреслюючи їх важливість у запобіганні фінансовим злочинам і забезпеченні дотримання регуляторних правил. Вона обговорює проблеми, що розвиваються, і технологічний вплив на ці сфери, пропонуючи розуміння найкращих практик і стратегій для ефективної навігації в нормативному ландшафті.

<https://bit.ly/3QceGfB>