



Серійний номер: ДСФМУ-ДК-2024-002

Квітень 2024

## ЗВІТИ МІЖНАРОДНИХ ОРГАНІЗАЦІЙ та ОКРЕМИХ ЮРИСДИКЦІЙ

### Визначення найнебезпечніших злочинних мереж ЄС



Europol опублікував новаторський звіт, в якому детально описані злочинні мережі, які становлять найбільшу загрозу безпеці ЄС. Цей звіт, перший у своєму роді, пропонує всебічний аналіз з точки зору правоохоронних органів у загальноєвропейському масштабі.

У ньому скрупульозно описується, як структуровані найнебезпечніші злочинні мережі; незаконні дії, в яких вони беруть участь; а також способи їх роботи та розташування. Крім того, він оцінює конкретні риси цих мереж, які посилюють загрозу внутрішній безпеці ЄС.

Дані з усіх країн-членів ЄС та 17 країн-партнерів Europol були зібрані для визначення 821 найбільш загрозливих злочинних мереж Європи, в результаті чого вийшов унікальний набір даних, який детально описує та допомагає оцінити рівень загрози.

Цей картографічний звіт є одним із ключових досягнень бельгійського головування в Раді ЄС, який активно підтримує зусилля Європолу в цій сфері. Документ має стати незамінним інструментом у поточній боротьбі з організованою злочинністю, що є головним пріоритетом для ЄС, як зазначено в нещодавній дорожній карті, представлений Європейською Комісією.

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

### Штучний інтелект і машинне навчання у сфері фінансових послуг

Цей документ від Дослідницької служби Конгресу США, датований 3 квітня 2024 року, надає всебічний огляд інтеграції та наслідків застосування технологій штучного інтелекту (ШІ) і машинного навчання (МН) у секторі фінансових послуг. В документі розглядається, як ці технології революціонізують індустрію, зокрема, покращуючи ефективність та прибутковість, а також вносячи нові виклики та завдання для регуляторних рамок і розробки політики. У документі увага приділяється наступним пунктам:

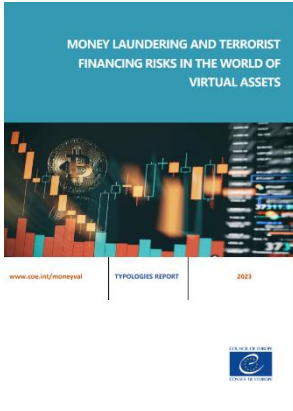


- Введення в ШІ та МН у фінансових послугах
- Технологічний огляд та прогрес
- Застосування ШІ/МН у фінансах

- Політичні та регуляторні міркування

<https://crsreports.congress.gov/product/pdf/R/R47997>

## Ризики відмивання коштів та фінансування тероризму у світі віртуальних активів



Звіт про ризики відмивання коштів і фінансування тероризму у світі віртуальних активів та їхніх постачальників послуг у державах-членах MONEYVAL і на їхніх територіях.

У звіті зазначено, що члени MONEYVAL продовжують працювати над імплементацією Рекомендації 15 FATF, близько 80% оцінених членів відповідають частково або не відповідають вимогам FATF. Він також містить огляд заходів, вжитих для регулювання та нагляду за постачальниками послуг віртуальних активів, а також деякі особливості виявлених ризиків використання злочинцями постачальників послуг віртуальних активів і віртуальних активів для відмивання злочинних доходів (тобто обмінники, агрегатори, та інші криптовалютні платформи, включаючи електронні ігри, спортивні ставки та незамінні токени).

<https://rm.coe.int/moneyval-2023-12-vasp-typologies-report/1680abdec4>

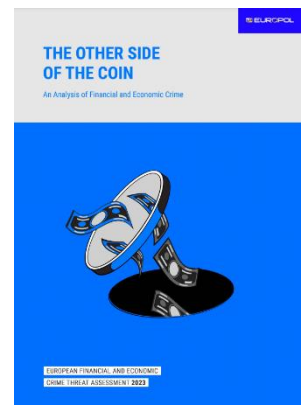
## Інша сторона монети: Аналіз фінансової та економічної злочинності

Згідно з новим звітом Європолу 2023 року, злочинні мережі в Європі все частіше змішують незаконні фінанси з, здавалося б, легальним бізнесом і використовують нові технології для розвитку своїх операцій і відмивання коштів швидше, ніж влада може встигати відповідати санкціями.

Майже 70% злочинних елементів, що діють у Європейському Союзі, використовують методи відмивання коштів, щоб отримати доходи та приховати активи, погіршуючи фінансову стабільність регіону та перешкоджаючи його економічному зростанню, згідно зі звітом оцінки фінансової та економічної злочинності в Європі, випущеним у вересні 2023 року.

Незважаючи на те, що торгівля та технології об'єднали глобалізований світ, злочинці все частіше використовують сучасні досягнення для отримання прибутку.

<https://bit.ly/3JbQ5n1>



## FINMA публікує рекомендації щодо аналізу ризиків відмивання грошей



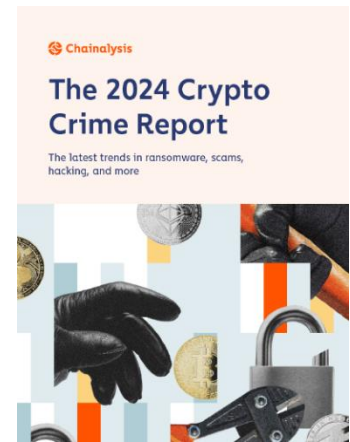
Управління з нагляду за фінансовими ринками Швейцарії опублікувало вказівки щодо аналізу ризиків відмивання коштів. Під час виїзних наглядових перевірок FINMA неодноразово виявляла недоліки у цій сфері. Регулятор викладає свої зауваження в керівництві. Керівництво містить спостереження та досвід, отриманий від практики нагляду, і вказує на важливість адекватного визначення схильності до ризиків відмивання коштів та наявності структурних елементів для ефективного аналізу ризиків.

<https://bit.ly/49tgxmT>

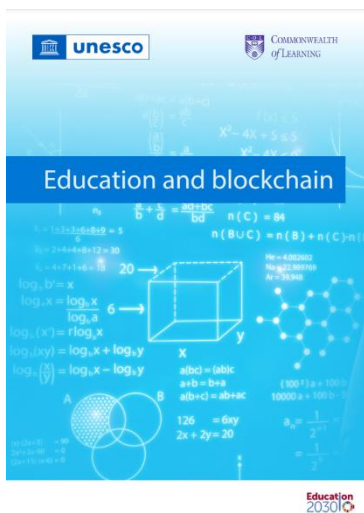
## Звіт про крипто-злочини за 2024 рік

Звіт про злочинність у сфері криптовалют за 2024 рік аналізує останні тенденції в шахрайстві, хакінгу та інших незаконних активностях у криптовалютному просторі. Звіт вказує на значне зниження незаконної діяльності через зменшення шахрайства та крадіжок коштів, хоча вимагання і ринки даркнету відчували зростання. Незважаючи на загальне зменшення обсягу криптовалют, отриманої незаконними адресами у 2023 році, звіт звертає увагу на зростання складності та охоплення злочинної діяльності, підкреслюючи еволюцію виклику боротьби з криптовалютною злочинністю.

<https://go.chainalysis.com/crypto-crime-2024.html>



## Blockchain education UNESCO



Документ під назвою "Blockchain education UNESCO" розглядає роль технології блокчейн у сфері освіти, виходячи з ініціативи Глобальної освітньої програми 2030 ЮНЕСКО. Ця програма є частиною глобального зусилля з ліквідації бідності за допомогою 17 цілей сталого розвитку до 2030 року. Освіта визнана ключовою для досягнення всіх цілей, маючи свою власну Мету 4, яка полягає в "забезпеченні інклюзивної та справедливої якісної освіти та сприянні протягом усього життя можливостям для всіх". ЮНЕСКО як спеціалізоване агентство ООН з питань освіти має завдання керувати та координувати реалізацію цієї амбіційної мети.

Основний акцент документа робиться на тому, як технологія блокчейн може бути використана для підвищення якості освіти, зокрема через цифрові сертифікати, акредитації, управління інтелектуальними даними, смарт-контракти та виплати на основі результативності. Публікація адресована переважно політикам і поділена на чотири частини: знання про технологію блокчейн, викладені у форматі запитань та відповідей; обговорення нових практик, пов'язаних з використанням блокчейну в освітньому контексті; дослідження можливостей застосування технології за допомогою конкретних прикладів використання; та принципи гуманізму, щоб керувати використанням блокчейну в освіті з метою захисту прав людини, інклюзії, рівності, гендерної рівності та стійкості довкілля.

Також підкреслюються імплікації технології блокчейн для гендерної рівності та негативний вплив використання блокчейну, особливо на довкілля та екосистеми. Документ ілюструє, як блокчейн може стати потенційним інструментом для зміни у сфері освіти, надаючи інноваційні рішення для сертифікації та верифікації освітніх досягнень.

<https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000384003>

## Криптоактиви: структури ринку та релевантність для ЄС

Документ під назвою "Криптоактиви: структури ринку та релевантність для ЄС", підготовлений Європейським органом з цінних паперів та ринків (ESMA) і опублікований 10 квітня 2024 року, досліджує динаміку та структуру ринку криптовалют, зокрема зосереджується на вторинних торгових ринках та їхньому значенні для Європейського Союзу. Основні моменти звіту включають:

**Огляд ринку:** Ринок криптоактивів перетворився на складну, глобальну екосистему зі значною волатильністю. Незважаючи на значне збільшення кількості торгових криптоактивів, ринок залишається високо концентрованим, де основні активи, такі як Біткойн, Етер та Тетер, домінують як у капіталізації ринку, так і у торгових обсягах.

**Ризики та регулювання:** У звіті оцінюються ризики, пов'язані з криптоактивами, включаючи їх потенційний вплив на захист споживачів та фінансову стабільність. Обговорюється впровадження регулювання ринків криптоактивів у ЄС (MiCA), яке має на меті підвищити регуляторний нагляд та захист інвесторів у ЄС.

**Поведінка ринку та стабільність:** Документ досліджує волатильні рухи цін криптоактивів, їх кореляцію з традиційними фінансовими ринками (TradFi) та роль стейблкоїнів. Відзначається, що стейблкоїни, незважаючи на те, що вони призначені для підтримки стабільних вартостей, переживали відхилення, що підкреслює ризики та оперативні виклики, з якими вони стикаються.

**Географічний розподіл та регулювання:** Географічний розподіл обсягів торгівлі вказує на домінування долара США та південнокорейського вону, тоді як євро відіграє меншу роль. Звіт також торкається викликів у визначенні точного географічного розташування криптобірж та зростаючих регуляторних зусиль, які можуть вплинути на їхні стратегії діяльності.

**Ліквідність та концентрація на ринку:** Аналіз ліквідності ринку показує, що вона в основному зосереджена на кількох великих біржах, які обробляють більшість глобальних торгових обсягів. Ця концентрація викликає занепокоєння щодо стійкості ринку та потенційного системного впливу проблем на великих біржах.

Звіт служить аналітичним інструментом для розуміння еволюції ринку криптоактивів і підтримує регуляторну рамку ЄС, особливо підкреслюючи, як регулювання MiCA може формувати розвиток ринку та підвищувати захист інвесторів.

<https://bit.ly/49tFBKB>



10 April 2024  
ESMA/2024/2724

ESMA TRV Risk Analysis Financial Innovation  
Crypto assets: Market structures  
and EU relevance



## Стейблкоїни: реакція регуляторів на обіцянку стабільності



Стейблкоїни набирають популярності в основному фінансовому секторі, відкриваючи як можливості, так і проблеми. Вони обіцяють відобразити вартість фіатних валют, але стабільне досягнення паритету вартості залишається проблемою.

У міру того, як ринок стейблкоїнів продовжує розвиватися, намагаючись запропонувати засіб платежу, національні та міжнародні регуляторні органи реагують на ці події, впроваджуючи комплексний набір заходів, спрямованих на пом'якшення ризиків, пов'язаних з випуском стейблкоїнів. Ці заходи охоплюють важливі сфери, включаючи ліцензування, управління резервними активами, права викупу, достатність капіталу, захист споживачів, управління ризиками, кібербезпеку та відповідність вимогам ПБК/ФТ.



У цьому документі оцінюється зміна нормативного ландшафту для емітентів окремих стейблкоїнів, прив'язаних до фіатної валюти. Він порівнює нормативні рамки, видані 11 органами влади в семи юрисдикціях, щоб визначити нові тенденції та спільні риси у відповідних законодавчих рамках.

<https://www.bis.org/fsi/publ/insights57.htm>

## Цифровий Євро

Керівна рада розпочала підготовчий етап проекту цифрового євро після дворічного етапу дослідження. Проектом керує робоча група високого рівня Євросистеми з цифрової валюти центрального банку, яка звітує перед Керівною Радою.

Цифровий євро обслуговуватиме близько 350 мільйонів людей, які проживають у еврозоні. Щоб переконатися, що це відповідає їхнім потребам, ЄЦБ постійно співпрацює із зацікавленими сторонами та громадськістю по всій Європі. На сьогодні він відновив свої технічні сесії, присвячені цифровому євро, з асоціаціями зацікавлених сторін у Раді з роздрібних платежів у євро.



Дискусії були зосереджені на офлайн-цифровому євро, технічному аналізі кількох рахунків та передбачуваній роботі Євросистеми над методологією калібрування лімітів утримання.

<https://bit.ly/443EGiL>

## Річний Звіт Офісу Генерального Прокурора Швейцарії щодо діяльності у 2023 році



Офіс Генерального прокурора Швейцарії опублікував свій річний звіт за 2023 рік, висвітлюючи низку складних і важливих справ щодо ПВК. У звіті міститься детальний аналіз міжнародних справ і стратегій, які використовуються для ефективної боротьби з фінансовими злочинами.

Генеральний прокурор д-р Штефан Блеттлер наголосив на важливості міжнародної співпраці та прийняття оновлених правових інструментів для вирішення дедалі складніших розслідувань. У звіті не лише описано виклики, з якими зіткнулися, але й значні досягнення, досягнуті завдяки цілеспрямованим зусиллям команд обвинувачення та ефективному визначенню оперативних пріоритетів.

Читачам пропонується переглянути звіт, щоб глибше зрозуміти поточну динаміку в області ПВК.

<https://bit.ly/3xI5OYn>



# РЕГУЛЮВАННЯ

## Крипторегуляторні питання: напружений тиждень санкцій, пов'язаних із криптовалютою, з боку Міністерства фінансів США



У останньому оновленні Elliptic з питань регулювання криптовалют:

- Найнапруженіший тиждень в історії уряду США для нав'язування санкцій, пов'язаних із криптовалютами, з чотирма окремими діями
- Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (Financial Action Task Force) опублікувала список, який вказує на те, як країни прогресують у регулюванні сектору
- Грошово-кредитне управління Сінгапуру вжило заходів для розширення сфери платіжних послуг, які воно регулює
- Індонезія збирається створити обов'язкову регуляторну пісочницю для криптофірм
- У ЄС досягнуто важливого прогресу в підготовці до розгортання нормативно-правової бази MiCA



<https://bit.ly/43N8AYx>

## Регулювання STR в Канаді

FINTRAC Canada оголосила про дві важливі події у сфері ПБК/ФТ (AML/ATF) в Канаді:

1. Введення нового керівництва зі звітності про підозрілі транзакції (STR), що набуло чинності з 6 квітня 2024 року. Це керівництво пояснює вимогу щодо звітування про підозрілі транзакції до FINTRAC та замінює дві попередні версії керівництва щодо STR.



 Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada  Centre d'analyse des opérations et déclarations financières du Canada 

2. Введення нового способу подання звітів до FINTRAC через API, що дозволяє безпечний системний обмін інформацією звітами до FINTRAC. Портал API FINTRAC може бути використаний для подання STR, звітів про великі готівкові транзакції та звітів про великі транзакції з віртуальною валютою як окремо, так і пакетом.

<https://fintrac-canafe.canada.ca/guidance-directives/transaction-operation/str-dod/str-dod-eng>

<https://fintrac-canafe.canada.ca/reporting-declaration/info/api/api-eng>

## 5 нормативних актів щодо ПБК, які будуть впливати на фінансову злочинність у 2024 році



Різні регулятори планують низку реформ у сфері ПБК/ФТ у 2024 році. Було вибрано п'ять ключових – через глобальне значення ринків, на які вони впливають, а також через можливість впровадження цих реформ іншими регуляторними органами, розширюючи їхнє охоплення.

У статті зазначені: Закон про корпоративну прозорість (США), Новий пакет у сфері ПБК (ЄС), План боротьби з

економічною злочинністю 2 (Великобританія), 2 пакет реформ з ПВК/ФТ (Австралія), Регулювання штучного інтелекту (G7).

<https://complyadvantage.com/insights/5-aml-regulations-set-to-shape-financial-crime-in-2024/>

## Контекст ЄС щодо боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму

Європейська Комісія оцінила, як виконувалася чинна Директива з ПВК

Вона визнає значний внесок, який #ЕВА зробила у зміцнення захисту ЄС у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму шляхом запровадження всеосяжної нормативно-правової бази

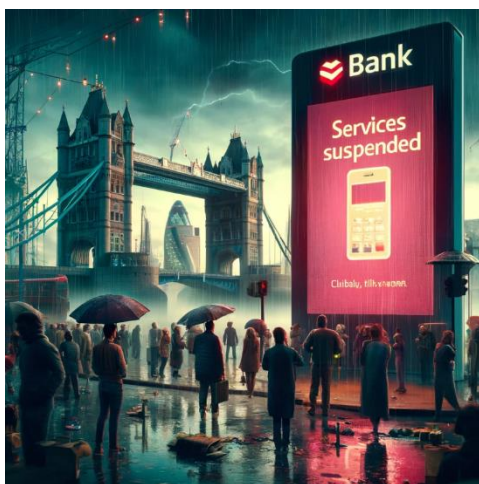
Ці внески включають:

- Створення 274 колегій інспекторів з протидії відмиванню коштів та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення для спрощення транскордонного нагляду за протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму
- Посилення перевірок, щоб переконатися, що злочинці та їхні спільники не володіють або не контролюють фінансові установи в ЄС
- Єдина книга правил протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму
- Загальна база даних ЄС з питань протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму для інформування наглядових органів про серйозні недоліки
- Спільне розуміння того, що надійні перевірки у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму можуть йти пліч-о-пліч із доступом до фінансових послуг.



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

## Зміни в правилах розірвання договору про надання платіжних послуг – проект SI та примітка до політики



Уряд Великобританії оголосив про зміни щодо посилення вимог до банків та інших постачальників платіжних послуг, коли вони мають намір розірвати договір про платіжні послуги (наприклад, поточний рахунок). Ці зміни спрямовані на кращий захист споживачів та інших користувачів платіжних послуг.

Зміни передбачають вимогу до постачальників надсилати повідомлення про припинення принаймні за 90 днів і надавати детальне та конкретне пояснення причини. Обидві вимоги підпадають під певні винятки, у тому числі якщо це було б незаконним.

<https://bit.ly/49uNwHj>



# ЗВІТИ ОКРЕМИХ КОМПАНІЙ та ЕКСПЕРТІВ

## Глобальний Індекс Рабства 2023



Документ "Глобальний індекс рабства 2023" від організації Walk Free – це вичерпне дослідження сучасного рабства, яке охоплює глобальні тенденції та визначає розповсюдженість та наслідки цього явища на міжнародному рівні. Звіт вказує, що приблизно 50 мільйонів людей у світі живуть у умовах сучасного рабства. Він також розкриває, що імпорт країнами G20 включає товари на велику суму, які можуть бути виготовлені з використанням рабської праці.

Основні ключові моменти документа висвітлюють, що деякі країни, зокрема Північна Корея, Еритрея та Мавританія, мають найвищі рівні сучасного рабства, тоді як такі країни, як Великобританія, Австралія та Нідерланди, демонструють найефективніші урядові заходи проти цього явища. Звіт також зосереджується на необхідності більшої активності з боку урядів та бізнесу у боротьбі з рабством у ланцюгах поставок і підкреслює взаємозв'язок між сучасним рабством та іншими глобальними проблемами, такими як зміни клімату та конфлікти.

Документ є важливим ресурсом для розробки політики, активізму та інформування громадськості, надаючи комплексний і дієвий огляд сучасного рабства та необхідних кроків для його подолання.

<https://cdn.walkfree.org/content/uploads/2023/05/17114737/Global-Slavery-Index-2023.pdf>

## ІНШІ НОВИНИ

### Як правила відмивання коштів можуть бути використані для боротьби з вирубкою лісів

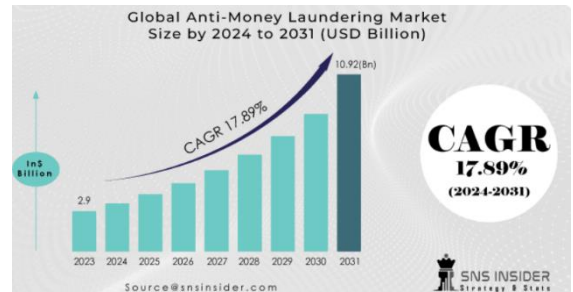


Стаття описує, як правила протидії відмиванню коштів можуть бути використані для боротьби з вирубкою лісів. Описано випадок, де французька організація Sherpa звернулася до суду проти французьких банків, звинувачуючи їх у фінансуванні компаній, які порушують екологічні норми вирубки лісів в Амазонії. В статті розкривається новий правовий підхід до застосування фінансових регуляцій для захисту навколишнього середовища.

<https://www.the-wave.net/money-laundering-rules-tackle-deforestation/>

### Звіт про ринок боротьби з відмиванням коштів

Стаття аналізує ринок AML рішень, який, як очікується, зросте з \$3.07 млрд у 2022 році до \$9.28 млрд до 2030 року. Ринок охоплює компоненти, такі як програмне забезпечення та сервіси для управління комплаєнсом, звітності по валютних транзакціях, ідентифікації клієнтів та моніторингу транзакцій. Використання передових аналітичних інструментів та інтеграція ШІ, машинного навчання та Big Data в розробку рішень AML вважаються основними можливостями для ринку. Основна увага зосереджена на ролі технологій у розвитку рішень для AML. Пандемія COVID-19 спричинила збільшення попиту на цифрові технології, що, в свою чергу, посприяло зростанню ринку.



Основна увага зосереджена на ролі технологій у розвитку рішень для AML. Пандемія COVID-19 спричинила збільшення попиту на цифрові технології, що, в свою чергу, посприяло зростанню ринку.

<https://www.snsinsider.com/reports/anti-money-laundering-market-1844>

### Основи санкцій, квітень 2024 р



Щомісячний інформаційний бюлетень про санкції, присвячений всім, хто хоче зрозуміти останні тенденції та події й поглибити свої знання.

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

### 7 головних тенденцій, що формують ландшафт комплаєнсу законодавства щодо фінансових злочинів у 2024 році

Документ "LNRS-FCC-Top7\_Trends-to-Watch-in-2024-Infographic" від LexisNexis Risk Solutions прогнозує ключові тренди у сфері фінансових злочинів та дотримання регулятивних вимог на 2024 рік. У ньому висвітлюється необхідність компаній адаптуватися до посилення регуляцій щодо кінцевих бенефіціарних власників (UBO), використовуючи передові технології та аналітику даних для поліпшення процесів ідентифікації та верифікації. Зазначено, що зміни в геополітичному ландшафті та регулятивному середовищі вимагають від організацій більш динамічного підходу до

моніторингу торгівлі та санкцій у реальному часі. Також підкреслюється, як зростаючі витрати на дотримання вимог спонукають шукати баланс між необхідністю задовольняти регуляторні вимоги та забезпеченням високоякісного обслуговування клієнтів. У документі вказано на стратегічну важливість даних та аналітики у прийнятті рішень, а також на зростаюче використання штучного інтелекту та машинного навчання для оптимізації процесів

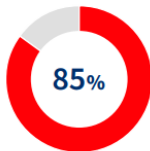
дотримання вимог і зниження витрат. Окрема увага приділяється проблемі торгівлі дикою природою, яка повертається до допандемічних рівнів, що вимагає від глобальних екосистем ефективних способів боротьби з цією проблемою.

<https://risk.lexisnexis.com/global/en/insights-resources/infographic/financial-crime-compliance-trends>

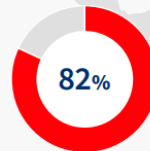
Total global cost of financial crime compliance<sup>1</sup>

**\$206,000,000,000**

Proportion of financial crime compliance professionals that say **enhancing customer experience** is a top priority<sup>2</sup>



Proportion of financial crime compliance professionals that say **meeting regulatory compliance** is a top priority<sup>3</sup>



## **FIAU оштрафувала пов'язаний з Ватиканом інвестиційний фонд на 69 тис. євро**

Financial Intelligence Analysis Unit (FIAU) Malta наклав штраф у розмірі 68 899 євро на Centurion Global Fund SICAV ріс, фонд зі зв'язками з Ватиканом, за те, що він не зміг належним чином перевірити походження коштів своїх клієнтів. Фонд потрапив під пильну увагу через інвестиції, зроблені з коштів, імовірно отриманих з католицьких пожертвувань, що викликає занепокоєння щодо потенційних ризиків ВК, пов'язаних з обробкою великих сум без ефективного нагляду. Така ситуація ставить питання щодо належного використання пожертвуваних коштів в умовах фінансових втрат та значної фінансової вигоди для управлінців.

<https://timesofmalta.com/article/fiau-fines-vaticanlinked-investment-fund-69000.1090659>

# ДЛЯ ЗАГАЛЬНОГО РОЗВИТКУ

## Червоні прапорці індустрії казино

На зображенні наведено інформацію, яка розкриває певні проблематичні аспекти у індустрії казино та пов'язані з ними регуляторні питання, які включають заходи безпеки для запобігання відмиванню грошей через VIP тури, відомі як джанкети. Підкреслюються потенційні вразливості та ризики, на які правоохоронні органи мають звернути увагу, оскільки джанкети можуть бути використані для відмивання злочинних доходів.





## Важливі документи КУС для юридичних осіб зі складною формою власності.

Для фахівців з комплаєнсу розуміння структури власності корпоративних організацій має вирішальне значення для КУС. Ось основні документи, які вони повинні зібрати:



1. Свідоцтво про реєстрацію: для перевірки законного існування компанії.
2. Установчий договір та статут: Окреслює цілі та правила діяльності компанії.
3. Список учасників: детальну інформацію про акціонерів та їхні відсотки власності.
4. Список директорів та посадових осіб: визначає ключових осіб, які приймають рішення в організації.
5. Декларація бенефіціарного власника: Для визначення осіб, які мають значну власність або контроль.
6. Акціонерні угоди: Для розуміння будь-яких особливих прав або обмежень між акціонерами.
7. Фінансова звітність: Для аналізу фінансового стану та результатів діяльності компанії.
8. Організаційна схема: допомагає візуалізувати складні структури власності.
9. Рішення Ради директорів: Для основних корпоративних рішень та призначень.
10. Дійсні ідентифікаційні дані директорів та кінцевих бенефіціарних власників: для перевірки особи.

Пам'ятайте, що точна інформація КУС забезпечує відповідність вимогам і захист від фінансових ризиків.