Серійний номер: ДСФМУ-ДК-2024-004
Квітень 2024

ЗВІТИ МІЖНАРОДНИХ ОРГАНІЗАЦІЙ та ОКРЕМИХ ЮРИСДИКЦІЙ

Очікування щодо авторизації установ, які займаються платежами та електронними грошима, а також щодо реєстрації постачальників послуг з надання інформації про рахунки

Минулого тижня Центральний банк Ірландії опублікував свій оновлений підхід до авторизації платіжних установ (PI) (включно з реєстрацією постачальників послуг з надання інформації по рахунках (AISP)) та установ електронних грошей (EMI) в Ірландії, а також документ, який визначає його очікування щодо авторизації/реєстрації цих регульованих фінтех-організацій 📰📣📣.

Цей оновлений підхід складається з 3 основних етапів (раніше їх було 5), наведених нижче

Етап 1 – дослідницький етап: призначений для допомоги фірмам-заявникам і сприяння конструктивній взаємодії.

Етап 2 – Етап оцінювання: на цьому етапі Центральний банк проводить офіційну оцінку заявки. Це момент, з якого починається стандартний період у 90 робочих днів для Центрального банку для здійснення ліцензування. Центральний банк також може зробити запит.

Етап 3 – Рішення про авторизацію/реєстрацію: це етап, на якому приймається остаточне рішення щодо авторизації/реєстрації. Компанія-заявник отримає лист про дозвіл/реєстрацію або лист про відмову.

Однією з цілей CBI було роз'яснити аспекти процесу для фірм-заявників і галузевих організацій.

https://bit.ly/3QfuSMX

Посібник із транскордонних потоків біткойнів

Документ авторства Євгеніо Черутті, Цзяцян Чена та Мартіни Генге, є робочим документом МВФ, який досліджує глобальну динаміку використання Біткойна для транскордонних транзакцій. Автори використовують всеосяжні набори даних для аналізу транзакцій, записаних на блокчейні Біткойна (on-chain) та поза ним (off-chain), надаючи детальний огляд методологій вимірювання цих потоків.

Основні моменти документа включають:

- Транскордонні потоки Біткойна: Папір підкреслює швидке зростання Біткойна та його збільшене використання у транскордонних транзакціях, розрізняючи транзакції, які здійснюються на блокчейні та поза ним.
- Методологічні інсайти: Надається огляд методологій для вимірювання цих потоків і обговорюються припущення, що використовуються для кількісного визначення транскордонних транзакцій Біткойна.
- Аналітичні висновки: В аналізі представлено нові стилізовані факти про транскордонні потоки Біткойна та досліджуються їхні драйвери на глобальному та внутрішньому рівнях, зауважуючи, як ці потоки відрізняються у своїй реакції на традиційні економічні індикатори порівняно зі звичайними капітальними потоками.
- Політичні наслідки: Робота розглядає потенційні наслідки для політики, особливо стосовно регулювання та контролю за криптовалютними транзакціями з метою запобігання зловживанням та сприяння легітимній економічній діяльності.

Ця робота сприяє розумінню макроекономічних наслідків криптовалют та пропонує рамки для подальшого академічного та практичного вивчення цифрових валют у світовій фінансовій системі.

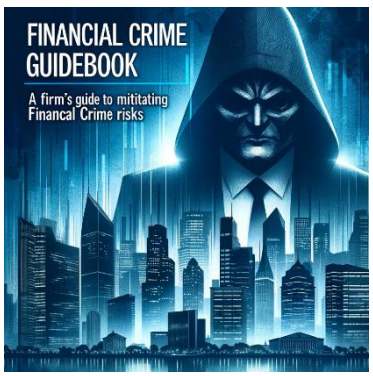
https://bit.ly/49WDUFr

Документ I: макроекономічний вплив незаконних фінансових потоків

Цей документ - це дослідження, проведене Міжнародним валютним фондом (МВФ), яке розглядає вплив кризових ситуацій на банківську систему та фінансову стабільність. Він аналізує досвід країн управління кризами та пропонує практичні рекомендації щодо політики управління кризовими ситуаціями для покращення реагування на фінансові кризи в майбутньому.

https://www.elibrary.imf.org/view/journals/007/2023/053/007.2023.issue-053-en.xml

Посібник з фінансових злочинів: Посібник для фірм з протидії ризикам фінансових злочинів (FCG)



Фінансовий орган управління (FCA) опублікував свій найновіший посібник "Посібник з фінансових злочинів" (квітень 2024, видання №35), який охоплює 8 критичних областей, включаючи фінансові злочини, відмивання коштів, фінансування тероризму, шахрайство, захист даних, хабарництво та корупцію, санкції, внутрішню торгівлю та репутацію ринку.

Кожна тема розглядається з самооціночними питаннями та майбутніми порадами.

https://www.handbook.fca.org.uk/handbook/FCG.pdf

Сучасні погляди на технології боротьби з фінансовими злочинами

Цей документ надає глибокий аналіз передових технологій та їх застосування у боротьбі з фінансовими злочинами. Розроблений Цифровою робочою групою Форуму партнерства з протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму, цей White Paper розрахований на широку аудиторію, включаючи фінансові установи, постачальників технологій та фахівців з комплаєнсу, ПВК та регуляторних технологій.

Звіт охоплює ряд ключових тем, серед яких нові підходи та перманентне виконання вимог KYC для оптимізації процесів введення клієнтів на ринок, застосування машинного навчання та автоматизації для покращення систем моніторингу транзакцій, вдосконалення механізмів скринінгу через централізовані утиліти та новітні технології, використання нових технологій в управлінні ризиками моделей і рамках якості даних, а також застосування великих мовних моделей у KYC, скринінгу та протидії фінансовій злочинності. Також обговорюються технологічні аспекти управління віртуальними активами та інтеграція технологій в управління цими активами.

У документі враховані внески понад 50 регіональних та глобальних експертів, що надає всеосяжний огляд технологічних досягнень і викликів, з якими стикаються у сфері боротьби з фінансовою злочинністю. Також підкреслюється важливість тривалих досліджень і розробок для випередження злочинців, які постійно адаптуються до нових технологій.

https://bit.ly/4aORzzR

РЕГУЛЮВАННЯ

AML Регуляції у 2024 році

У статті підсумовуються ключові зміни в правилах протидії відмиванню коштів (ПВК) на цей рік. У ній виділили п’ять ключових подій, що впливають на глобальні ринки, і мають потенційні наслідки для компаній у всьому світі.

Питання для розгляду:

1. Як Закон про корпоративну прозорість може змінити практику дотримання вимог для американських та іноземних організацій?

2. Які передбачувані переваги нового пакету ЄС з ПВК і як він може вплинути на бізнес, що працює в регіоні?

3. Які стратегії пропонує План боротьби з економічною злочинністю 2 у Великобританії для боротьби з відмиванням коштів і шахрайством?

4. Як реформи Tranche 2 в Австралії планують зміцнити систему з ПВК/ФТ і регуляторного нагляду?

5. Яку роль відіграють нормативні акти G7 щодо штучного інтелекту в сприянні відповідальній розробці штучного інтелекту та зменшенні пов’язаних із цим ризиків?

Прийнято нові правила ЄС щодо протидії відмиванню коштів

Європейський парламент прийняв пакет законів, які посилюють інструментарій ЄС для боротьби з відмиванням коштів і фінансуванням тероризму.

ПОСИЛЕНА НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА

Підзвітні суб'єкти, включаючи банки та агентів з нерухомості, повинні проводити суворіші заходи належної перевірки особистих даних та повідомляти про підозрілу діяльність. До 2029 року футбольні клуби з вищих футбольних ліг також повинні будуть дотримуватися цих суворих заходів у своїх фінансових операціях.

ЗАСНУВАННЯ AMLA

У Франкфурті буде створено новий Орган з питань боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму для нагляду та ефективного забезпечення дотримання цих правил.

ОРГАНИ ПФР НАРОЩУЮТЬ ПОВНОВАЖЕННЯ

Підрозділам фінансової розвідки надано розширені повноваження для аналізу, виявлення та призупинення транзакцій, пов'язаних з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.

https://bit.ly/3Whvp4K

На цьому тижні переважна більшість Європейського парламенту схвалила AMLA, AMLR та AMLD6. Ось коротка довідка про «AML-пакет».

🏛 AMLA! Нове Управління з протидії відмиванню коштів для спільної боротьби з відмиванням коштів, яке нещодавно було затверджено для розміщення у Франкфурті, здійснюватиме прямий нагляд за вибраною кількістю високоризикованих фінансових установ і постачальників послуг криптовалютних активів (CASP). Воно також здійснюватиме опосередкований нагляд за національними наглядовими органами, координуватиме національні підрозділи фінансової розвідки (ПФР) і серед іншого матиме повноваження ухвалювати керівні принципи, видавати висновки та рекомендації.

📜 AMLR! Новий Регламент про боротьбу з відмиванням коштів слугуватиме загальноєвропейським єдиним зводом правил протидії відмиванню коштів із безпосередніми вимогами, включаючи розширене охоплення публічних діячів, оновлені вимоги до КБВ, переглянуту Політику щодо третіх країн, цільові фінансові санкції, спеціальні заходи щодо надзаможних осіб, а також новими напрямками аутсорсингу.

📕 AMLD6! 6-та Директива з протидії відмиванню коштів включає вказівки для національних нормативних актів і містить непрямі вимоги, які служать керівництвом для національних нормативних актів. Вона містить вимоги до нових національних (КБВ) реєстрів і прав доступу, повноважень і зобов'язань для реєстраторів і національних наглядових органів, а також роз'яснення завдань, рамок і розширених повноважень для ПФР та їхнього розширення міжнародної співпраці.

📡 WTR! Поправка до Положення про переказ коштів 2015 року щодо поширення «Travel Rule» (рекомендація FATF 16) на постачальників послуг криптоактивів уже затверджена через MiCA і буде застосовуватися із 30 грудня 2024 року. CASP повинні будуть записувати деталі клієнта (ініціатора), як-от ім'я, адресу та дату народження, а також інформацію про одержувача переказу (бенефіціара), і вони повинні запровадити засоби контролю для обміну цією інформацією з іншими CASP для кожного переказу криптоактивів.

Злочинці та олігархи в центрі уваги ЄС з новим законопроектом, спрямованим на футбольне шахрайство

⚽ Європейський парламент має намір революціонізувати індустрію футболу за допомогою свого останнього законодавства, зосередившись на викоріненні відмивання коштів і корупції.

Законопроект, натхненний широким розслідуванням «OperationCleanHands» у Бельгії, запровадить суворіший фінансовий контроль для професійних футбольних клубів та агентів у всьому ЄС.

Основні заходи включають:

1. Обов'язкова перевірка особистих даних для всіх клубних транзакцій.
2. Посилений моніторинг трансферів гравців для виявлення підозрілої діяльності та звітування про неї.
3. Розкриття власників клубу, які володіють принаймні 15% акцій.

Французький депутат Європарламенту Дам'єн Карем підкреслив необхідність цих реформ, наголосивши на важливості доброчесності над конкурентоспроможністю у спорті. За допомогою цих заходів, які мають бути впроваджені до 2029 року, ЄС прагне відновити довіру та прозорість у футболі.

https://bit.ly/4aPb2Aq

ЗВІТИ ОКРЕМИХ КОМПАНІЙ та ЕКСПЕРТІВ

Економіка деривативів ліквідного стейкінгу

Деривативи ліквідного стейкінгу ⚡ -> У цьому документі розглядається економіка токенів ліквідного стейкінгу, нового похідного інструменту, що представляє стейкінг в блокчейнах PoS. Він розкриває інтригуючі коливання в «основі ліквідного стейкінгу» – ціновий розрив між цими токенами та базовими криптовалютами. Такі фактори, як волатильність ринку, ліквідність і поведінка інвесторів, відіграють значну роль у формуванні цієї основи. Цікаво, що токени ліквідного стейкінгу не тільки впливають на визначення цін базових криптовалют, але й демонструють потенціал для зростання.

https://bit.ly/3JsskHl

Впровадження та виконання санкцій у Нідерландах

Звіт охоплює висновки дискусії за круглим столом за участю голландської влади та приватного сектору, який відбувся в Гаазі у березні 2024 року.

Кілька ключових висновків:

📄 Нідерланди модернізують свій Закон про санкції 1977 року. Порушення санкцій в ЄС криміналізовано, а органи влади Нідерландів лідирують у правозастосуванні в ЄС. Тепер новий закон поширить цивільне (або адміністративне) правозастосування на нефінансовий сектор.

🎣 Схильність до ризику нефінансового сектору залишається надто високою. Крім цивільного правозастосування, органи влади повинні використовувати роль фінансової установи як гейткіпера, сприяючи тіснішій співпраці між банками та їхніми клієнтами.

🌍 Загалом влада та бізнес Нідерландів продемонстрували велику відданість ефективному впровадженню санкцій. Тим не менш, учасники круглого столу дійшли висновку, що ЄС має встановити чіткі та узгоджені пріоритети, щоб уникнути відволікання обмежених ресурсів завданнями, не пов’язаними зі спільними пунктами високого пріоритету.

https://www.rusi.org/explore-our-research/publications/conference-reports/euro-sifmanet-hague-report

Майбутнє Біткоїна: Халвінг та що далі

Халвінг є значущою подією в світі криптовалют, яка зменшує винагороду за блок у Біткоїні на 50%, впливаючи на новий випуск Біткоїнів і фундаментально змінюючи його монетарну політику, враховуючи, що загальна кількість монет обмежена 21 мільйоном. Теперішній Халвінг знизив винагороду за блок з 6.25 BTC до 3.125 BTC.

Звіт вказує, що історично Халвінги призводили до зростання ціни на Біткоїн через зменшення його пропозиції. Водночас, кожен Халвінг мав різний вплив на ціну Біткоїну, що було зумовлено різними макроекономічними та ринковими чинниками. Халвінг, ймовірно, вплине на загальну потужність Біткоїну, оскільки майнери отримуватимуть меншу винагороду за свої зусилля, що може витіснити

з ринку менших майнерів. Однак історичні дані свідчать, що будь-яке зниження загальної потужності після Халвінгу зазвичай є тимчасовим.

Халвінг також може спричинити консолідацію в галузі майнінгу, коли менші компанії, що зазнають фінансових труднощів, можуть зливатися або припиняти свою діяльність через зниження прибутковості. Спостерігається також тенденція до географічної та дохідної диверсифікації серед майнерів. Важливим аспектом Халвінгу є його маркетинговий ефект, який служить світовою рекламою для Біткоїну, підкреслюючи його обмежену пропозицію та стійкість до інфляції. Це співпадає зі зростаючим інтересом традиційних фінансових установ до Біткоїну, включаючи значні вливання в Біткоїн-ETF у США та запуск подібних ETF у Гонконзі.

https://bit.ly/3w3X9za

Реформи для світової фінансової архітектури 21 століття

Дослідження на сайті Brookings розглядає необхідність реформ у глобальній фінансовій архітектурі 21-го століття. Автори висвітлюють основні виклики та проблеми сучасної глобальної фінансової системи, а також пропонують рекомендації щодо її модернізації для відповідності новим глобальним умовам та ризикам. Вони обговорюють важливість підвищення стійкості системи до майбутніх криз, а також потребу в підвищенні ефективності регулювання та управління на міжнародному рівні.

https://www.brookings.edu/articles/reforms-for-a-21st-century-global-financial-architecture/

GCFFC оцінює доходи від торгівлі людьми на рівні $498 млрд

Незважаючи на останнє оновлення Міжнародної Організації з Праці (МОП) минулого місяця, яке свідчить про зростання незаконних прибутків від сучасного рабства/торгівлі людьми за десятиліття з 86 мільярдів доларів США до 236 мільярдів доларів США, Глобальна коаліція з боротьби з фінансовою злочинністю (GCFFC) вважає, що остання оцінка все ще є заниженою. МОП стверджує, що 236 мільярдів доларів США «це жахливий рівень щорічного прибутку, отриманого від примусової праці в сучасному світі».

GCFFC доручив переглянути доступну інформацію до останньої публікації МОП, оскільки багато незалежних експертів вважали попередню оцінку в 150 мільярдів доларів США та цифри в 236 мільярдів доларів США значно заниженими. Автори Стів Ф. Янгбі Дейл і Бі-Сі Тан за підтримки GCFFC, включаючи Урсулу М'Крістал і Джулію Чін, публікують оцінки ймовірних доходів від сучасного рабства/торгівлі людьми в 498 мільярдів доларів США.

Ці нові цифри піднесуть торгівлю людьми близько до вершини злочинів з трафіку в усьому світі, трохи відстаючи від наркотиків і трохи попереду дикої природи та набагато попереду торгівлі зброєю, і 6-е місце за доходами від усіх фінансових злочинів, після шахрайства, податків, корупції, піратства товарів та наркотиків. Звичайно, торгівля людьми — це набагато більше, ніж фінансовий злочин, який дегуманізує жертв і заплямовує усі суспільства. Той факт, що цей злочин все ще настільки поширений і продовжує зростати, незважаючи на Цілі сталого розвитку ООН (ЦСР),

спрямовані на усунення експлуатації дітей до 2025 року та сучасного рабства до 2030 року, вимагає посилення зусиль.

https://www.gcffc.org/gcffc-estimates-proceeds-from-human-trafficking-at-usd-498-billion/

Мільярди брудних коштів летять поза радаром у найбільш завантажених аеропортах світу

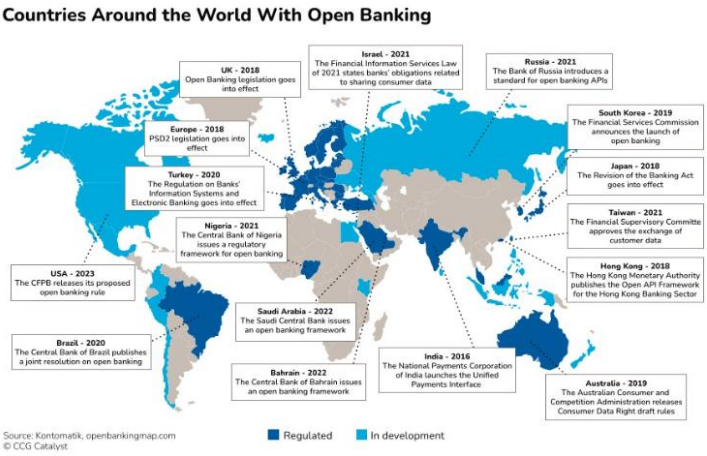
Щороку відмивання коштів спрямовує до фінансової системи понад 2 трильйони доларів, отриманих злочинним шляхом.

Як повідомила газета The Wall Street Journal (WSJ) у неділю (21 квітня), велика частина цих коштів переміщується по повітрю готівкою.

У звіті наводяться дані Управління ООН з наркотиків і злочинності та Групи розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), які показують, що пасажири міжнародних перельотів, ймовірно, щороку переміщують готівкою сотні мільярдів відмитих коштів.Згідно зі звітом, таке зростання контрабанди через авіакомпанії є результатом того, що банки посилили моніторинг підозрілих транзакцій після низки нещодавніх скандалів з відмиванням коштів по всьому світу.

https://www.wsj.com/business/airlines/heathrow-dubai-airports-billions-dirty-money-9f49cc7f

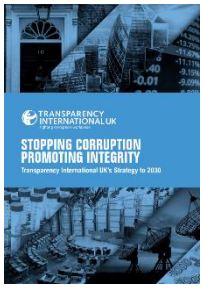
US Open Banking 2024



Звіт "US Open Banking 2024" розглядає історію обміну фінансовими даними споживачів у США, наслідки правила відкритого банкінгу для доступу споживачів до їх фінансових даних, виклики в дотриманні вимог для фінансових установ та перспективи галузі. Мета звіту - допомогти вищому керівництву фінансових установ зрозуміти ключові елементи, його вплив на спосіб, яким споживачі отримують доступ до своїх фінансових даних, і як це може змінити їх стратегії технологій та постачальників. Звіт також вказує на те, як фінансові установи можуть адаптуватися для успішного функціонування у змінному ландшафті та на що вони можуть розраховувати в майбутньому.

https://www.ccgcatalyst.com/thought-leadership/research/us-open-banking-2024/

Зупинення корупції, сприяння доброчесності



Ця стратегія Transparecy International стала поєднанням досвіду впливу владних структур на корупцію задля її запобігання та має на меті покращити його, задля боротьби з цим злочином по всьому світу.

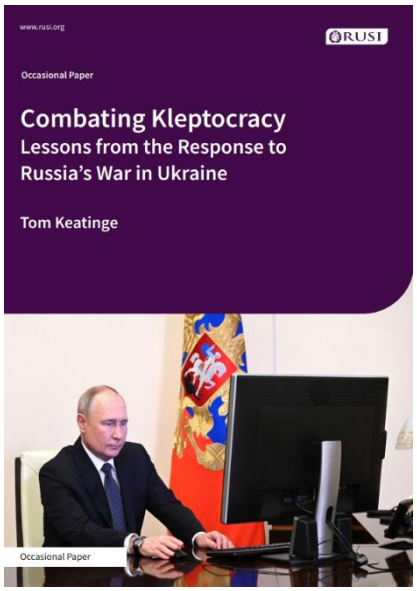
Стратегія ґрунтується та керується рамковою програмою глобального руху Transparency International «Підзвітна влада» розрахованої у втілення до 2030 року.

Пріоритетні результати стратегії:

- закріпити розуміння корупції як загрозу безпеці на міжнародному рівні
- покращити глобальну безпеку через зменшення фактору корупції в оборонних системах окремих країн, зупинити нелегальну торгівлю зброєю.
- забезпечити доступ до цих знань громадянам різних країн, які сприяють доброчесності в галузі безпеки та оборони

https://bit.ly/3WeK00R

Боротьба з клептократією: уроки, отримані від відповіді на війну Росії в Україні



Цей документ досліджує реакцію союзників України на клептократію, включаючи їхнє використання санкцій, з моменту повномасштабного вторгнення Росії в лютому 2022 року.

У документі розглянуто:

• Вихідну відповідь на клептократію у роки перед повномасштабним вторгненням Росії в Україну.

• Відповідні елементи санкційних режимів, введених багатьма союзниками України з лютого 2022 року для цілей ураження російських клептократів.

• Інші механізми боротьби з клептократією, що виникли після вторгнення Росії.

• Рекомендації для політиків, які можуть допомогти досягнути системних змін у відповіді на клептократів та їхні статки.

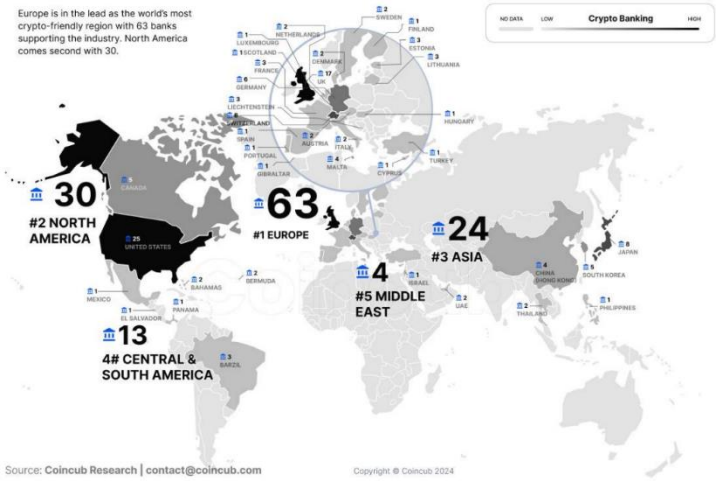
https://static.rusi.org/sanctions-against-kleptocracy-final.pdf

Звіт про криптобанкінг за 2024 рік

🚀🌟 Основні моменти звіту про криптобанкінг за 2024 рік! 🌟🚀

📰 Біткойн подолав бар'єр у 70 000 доларів! 🎉 Це знаменує монументальний момент у криптосвіті, сигналізуючи про хвилю безпрецедентних максимумів! 🚀 І вгадайте, що викликає цей сплеск? Неймовірна еволюція криптобанкінгу! 💳

🗺️ Глобальна карта криптобанкінгу: Європа лідирує, за нею йдуть Північна Америка, Азія та Південна/Центральна Америка! 🌍



📈 Ключові висновки:

Неймовірне зростання: зростання BTC свідчить про міцне здоров'я ринку та зростаючу довіру інвесторів! 💪

Глобальні криптолідери: Європа домінує на арені криптобанкінгу! 🏦

Кращі результати: Amina Bank, Kraken Bank і Bakkt заповнюють індустрію інноваціями! 💡

Етап ETF: схвалення спотових біткойн-ETF у Сполучених Штатах змінило правила гри, залучивши різноманітну базу інвесторів! 💼

Стейблкойни та токенізація: великі банки беруть участь, досліджуючи стейблкойни та токенізацію!

Інтеграція блокчейну та DeFi: фінансові установи занурюються в продукти блокчейну та DeFi для вдосконалення послуг! 🔗

Різноманітна участь: це поєднання традиційних, фінтех- та криптобанків, що створює інклюзивну фінансову екосистему! 🔄

Можливості роботи: розвиток криптовалют відкриває нові перспективи роботи, особливо в блокчейні та кібербезпеці! 💼

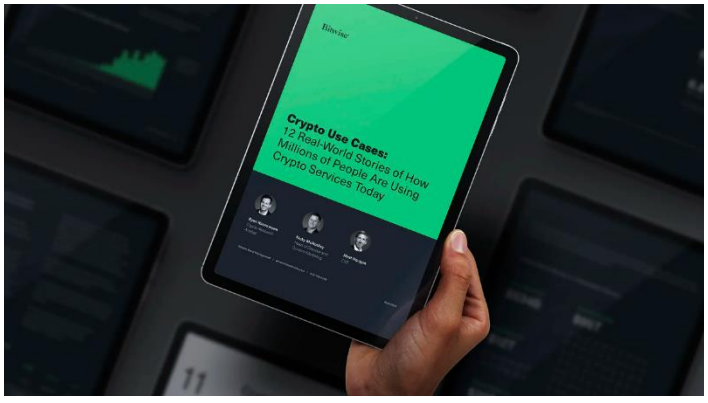
Еволюція послуг: криптобанки розширюють свої пропозиції від торгівлі до ставок! 🔄💳

☞ Майбутнє тут: із затвердженням біткойн-ETF у США традиційні фінанси та криптовалюта зближуються! □ Це відкриває двері для банків, щоб розширити свої послуги та, можливо, включити криптовалюти в клієнтські портфелі! 🚪

Оскільки криптобанкінг розвивається, 2024 рік буде наповнений захоплюючими подіями! 🚀 Від регуляторних змін до глобального впровадження, установи використовують рішення криптобанкінгу, щоб залишатися попереду! 💡

https://coincub.com/Crypto-Banking-Report-2024.pdf

Випадки використання криптовалюти: 12 реальних історій про те, як мільйони людей сьогодні використовують криптосервіси



Документ під назвою "Використання криптовалют 2024" обговорює різноманітні реальні застосування криптовалют та технологій блокчейну у різних секторах та індустріях. Він надає детальні кейси впливу децентралізованих мереж та платформ, які включають криптовалюти, у сферах, таких як бездротовий зв'язок, фінансові транзакції та соціальні медіа. Звіт ілюструє, як інновації, на зразок мобільної мережі Helium, пропонують доступні тарифи на мобільні дані через децентралізовану мережу точок доступу 5G WiFi, яка працює на криптовалюті, а також як платформи на кшталт XP перетворюють традиційну індустрію квитків, зменшуючи комісійні за допомогою технології блокчейн.

Крім того, документ досліджує ширші наслідки цих технологій, наприклад, як вони можуть забезпечити стабільні фінансові рішення у нестабільних економіках, підвищити прозорість у цифрових медіа за допомогою верифікації блокчейн для боротьби з фейковими відео, а також дозволити нові форми підприємництва, які управляються комьюніті, такі як DAO (децентралізовані автономні організації). Також акцентується на тому, як криптовалюти можуть полегшувати міжнародні грошові перекази та глобальні транзакції, обходячи традиційні фінансові установи та системи.

Цей всеосяжний огляд не лише висвітлює поточні застосування, але й потенціал майбутнього росту та інтеграції крипто технологій у повсякденне життя, позначаючи значний перехід до більш децентралізованої та справедливої цифрової економіки.

https://bitwiseinvestments.com/crypto-market-insights/crypto-use-cases-12-real-world-stories

Незавершений бізнес: Не дивлячись на вихід із сірого списку FATF, ОАЕ мають багато що довести

Хоча ОАЕ вийшло із сірого списку FATF цього лютого, завдяки значним покращенням у системі протидії відмиванню коштів, нещодавнє рішення Європейського парламенту зберегти ОАЕ у своєму списку високоризикованих юрисдикцій підкреслює занепокоєння щодо вразливості країни перед фінансовими злочинами.

Від резонансних скандалів, таких як PandoraPapers, до постійних проблем із сумнівними операціями з нерухомістю за участю політичних еліт, ОАЕ продовжують бути центром глобального фінансового контролю. Незважаючи на законодавчі реформи та активізацію міжнародної співпраці, критики стверджують, що фактичне правозастосування залишається недостатнім, особливо в сфері нерухомості та нефінансових секторах, де сумнівні операції все ще процвітають з мінімальним наглядом.

Нещодавнє блокування Європейським парламентом служить критичним нагадуванням про те, що, хоча законодавчий прогрес заслуговує похвали, шлях ОАЕ до надійної фінансової прозорості та підзвітності ще далекий від завершення.

https://bit.ly/44jfXHd

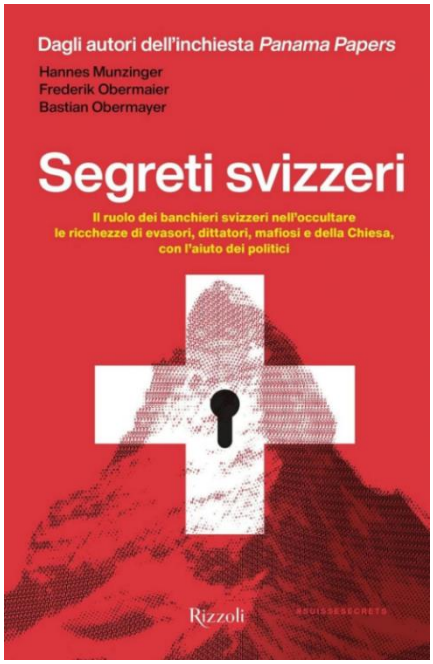
Ранні шанси виявити терористів втрачаються через неналежність британських законів про обмін даними, йдеться в дослідженні

Дослідження Кардіффського університету виявило серйозні недоліки у законах Великої Британії щодо обміну даними, що призводять до упущених можливостей у ранньому виявленні терористів. Аналізуючи випадки терактів у Великобританії, академіки вказали на слабкі місця у слідкуванні за підозрюваними у фінансуванні тероризму. Дослідження вказує на прогалини в законодавстві Великобританії щодо обміну даними, які ускладнюють раннє виявлення потенційних терористів. Воно звертає увагу на необхідність покращення координації між органами безпеки та фінансовими інституціями, щоб ефективно виявляти та перешкоджати фінансуванню тероризму. Висунуто рекомендації щодо змін у законодавстві для посилення обов'язків звітування і забезпечення кращого обміну фінансовою інформацією.

https://uwe-repository.worktribe.com/output/10838862

РЕКОМЕНДОВАНІ КНИГИ

«Швейцарські таємниці»



Книга журналістів-розслідувачів Фредеріка Обермаєра, Бастіана Обермаєра та Ханнеса Мюнцінгера.

У показовому дослідженні про швейцарські банківські таємниці, «SwissSecrets» заглиблюється в масштабний витік даних рахунків Credit Suisse, викриваючи фінансові операції різноманітних груп осіб, починаючи від диктаторів і королів до керівників спецслужб і надбагатих людей. У цій книзі розповідається про те, як швейцарські банки сприяли розвитку ухилення від податків і корупції, що найбільше вплинуло на країни, що розвиваються, позбавивши їх важливих податкових надходжень.

Незалежно від того, чи є ви прихильником чи критиком банківської таємниці, ця книга містить важливу інформацію та готова стати ключовим ресурсом для розуміння складності швейцарського фінансового законодавства та його глобального впливу. Вона обов'язкова для професіоналів, які цікавляться фінансами, етикою та глобальними економічними проблемами.

«GERMAFIA»

Через місяць вийде у видавництво книжка Сандро Маттіолі "GERMAFIA". У ньому автор звітує про п'ятнадцять років роботи над темою мафії та антимафії як журналіста, а також як голови асоціації mafianeindanke.

ІНШІ НОВИНИ

Доступ до інформації про БВ у США

FinCEN додав шістнадцять нових FAQ і оновив два існуючих поширених запитання. Шість нових поширених запитань містяться в новому розділі «Доступ до інформації про бенефіціарну власність».

У США з'явився приблизний календар для п’яти «фаз» доступу. Початок цих фаз очікується в ...:

Весна 2024 року – пілотна програма для кількох користувачів Федерального агентства.

Літо 2024 року - доступ для Міністерства фінансів та інших федеральних агенцій, що займаються правоохоронною діяльністю та національною безпекою, і які вже мають меморандуми про взаєморозуміння щодо доступу до інформації BSA.

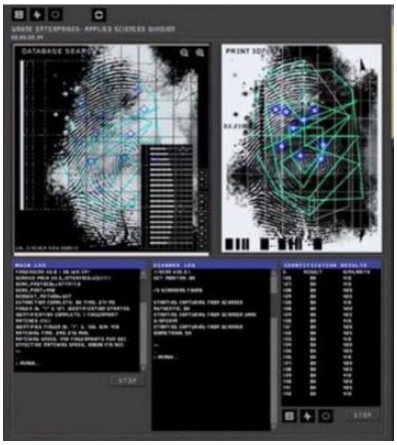
Осінь 2024 року – доступ додаткових федеральних агентств, які займаються правоохоронною діяльністю, національною безпекою та розвідувальною діяльністю, а також партнерам із правоохоронних органів штатів, місцевого рівня та племен.

Зима 2024 - посередницькі федеральні агентства у зв'язку з іноземними державними запитами.

Весна 2025 року – доступ для фінансових установ, які підлягають вимогам належної перевірки клієнтів відповідно до чинного законодавства та їх наглядових органів.

FinCEN зазначає, що «наразі не приймає запити на доступ до інформації про бенефіціарну власність. FinCEN надасть додаткові вказівки щодо того, як запитувати доступ у майбутньому».

Хакери погрожують злити World-Check, великий список спостереження в контексті санкцій та фінансових злочинів



🕵Витік даних World-Check: хакери погрожують розкрити список спостереження за санкціями та фінансовими злочинами.

У різних ЗМІ з’явилися повідомлення про те, що фінансово вмотивована кримінальна хакерська група, GhostR, нібито вкрала конфіденційну базу даних, що містить мільйони записів із бази даних World-Check, і погрожує опублікувати дані в Інтернеті. . World-Check, який підтримується Групою Лондонської фондової біржі (LSEG), є ключовим інструментом, який використовують компанії для проведення перевірок «знай свого клієнта» (KYC) для оцінки потенційних клієнтів на зв'язок з санкціями та фінансовими злочинами.

Хакери вкрали 5,3 мільйони записів у березні, включно з особами, які потрапили під санкції ще цього року. Викрадені дані містять конфіденційну інформацію, таку як імена, номери паспортів, номери соціального страхування, ідентифікатори онлайн-крипторахунків, номери банківських рахунків тощо. База даних містить записи про тисячі людей, включно з діючими та колишніми державними чиновниками, дипломатами, приватними компаніями та особами, звинуваченими в організованій злочинності, підозрюваними у тероризмі та причетними до іншої злочинної діяльності.

LSEG стверджує, що злом стався не в її власних системах, а через набір даних третіх сторін, які містять копію файлу даних World-Check. Група працює з постраждалою третьою стороною та

повідомляє відповідні органи для захисту даних. Цей інцидент викликає занепокоєння щодо безпеки даних та ризиків, пов'язаних із обробкою даних третьою стороною.

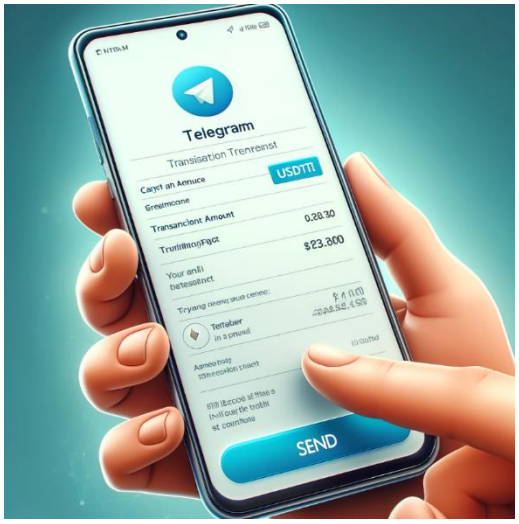
Інцидент підкреслює важливість суворих заходів із захисту даних і постійної пильності у сфері кібербезпеки. Компанії, які використовують World-Check та подібні системи, повинні переглянути свою практику обробки даних і посилити протоколи безпеки.

Шляхи брудного золота: десятиліття незаконного видобутку та відмивання

Брудне золото в Амазонці. 18 журналістів транскордонної розслідувальної мережі Ojo Público провели 7 місяців у 5 країнах, розслідуючи незаконне відмивання золота та грошей. Директор Коаліції FACT з екологічних злочинів і незаконного фінансування зробив свій внесок у звіт.

https://ojo-publico.com/especiales/latinoamerica/las-rutas-del-oro-sucio-amazonia/#/en/

Платежі у USDT через мережу TON



Днями, емітент стейблкойнів USDT Tether оголосив, що об'єднується з мережею TON Telegram, щоб дозволити клієнтам надсилати криптоплатежі за допомогою зашифрованої служби обміну миттєвими повідомленнями Telegram.

У 2019 році, коли Telegram вперше запустив TON — блокчейн першого рівня, який на той час був повністю дочірньою компанією Telegram, розроблений для задоволення потреб 900 мільйонів користувачів Telegram. Для фінансування TON, мережа випустила токен «Gram». У Міністерстві фінансів було глибоке занепокоєння в усьому департаменті щодо концепції сприяння платежам на основі блокчейну як частини послуг обміну криптографічними повідомленнями з точки зору ПВК/ФТ та точки зору, пов'язаної з санкціями.

Однак SEC мала іншу точку зору. У жовтні 2019 року Комісія з цінних паперів (SEC) запросила та отримала тимчасове обмеження проти Telegram і TON, які на той час залучили понад 1,7 мільярда доларів США інвестиційних коштів. У скарзі SEC стверджувалося, що Telegram і TON не зареєстрували свої пропозиції та продажі нової криптовалюти «Grams», порушуючи положення про реєстрацію Закону про цінні папери 1933 року.

Через три місяці суд затвердив мирову угоду між сторонами, згідно з якою Telegram та його дочірня компанія погодилися не оскаржувати рішення суду та погодилися з рішенням суду, не визнаючи та не заперечуючи звинувачення SEC. Суд зобов'язав Telegram вилучити 1 224 000 000 доларів США неправомірної вигоди від продажу Grams із виплатою відповідних сум першим покупцям Grams, а також зобов'язав Telegram сплатити цивільний штраф у розмірі 18 500 000 доларів США.

Після вирішення цієї справи Міністерству фінансів не знадобилося оприлюднювати свої занепокоєння щодо ризику незаконних фінансів. Буде цікаво подивитися, як регулятори в усьому світі сприймають поточний план надсилання USDT через програму обміну криптографічними повідомленнями.

Зменшення вартості російських активів, заморожених у Швейцарії

Станом на 31 грудня 2023 року в Швейцарії було заморожено фінансових активів на загальну суму 5,8 мільярда швейцарських франків і 17 об'єктів власності фізичних або юридичних осіб, які перебувають під санкціями. Останні дані показують, що вартість заморожених фінансових активів впала на 1,7 мільярда швейцарських франків порівняно з груднем 2022 року. Зменшення пояснюється втратою вартості деяких заблокованих активів, зокрема цінних паперів, пов'язаних з Росією, внаслідок міжнародних санкцій. Це було частково компенсовано прибутком від переоцінки в розмірі 280 мільйонів швейцарських франків. У звітному періоді SECO (State Secretariat for Economic Affairs) заморозила ще 580 мільйонів швейцарських франків у фінансових активах після власного розслідування та детальних роз'яснень банків. Він також заблокував ще дві нерухомості в Швейцарії. Крім 17 заморожених об'єктів нерухомості, інші активи, такі як спортивні та розкішні транспортні засоби, твори мистецтва, меблі та музичні інструменти, якими користувалися підсанкційні фізичні та юридичні особи у Швейцарії, були заблоковані. Активи вартістю 140 мільйонів швейцарських франків, які раніше були заблоковані як запобіжний захід, були розморожені після того, як подальше розслідування виявило, що законодавчі вимоги щодо їх заморожування не були дотримані. Меншою мірою на загальну вартість заморожених активів також вплинуло вилучення із (-150 мільйонів швейцарських франків) або додавання фізичних чи юридичних осіб до (+50 мільйонів швейцарських франків) санкційного списку ЄС, якого Швейцарія дотримувалася протягом року. Сума заморожених активів відрізняється від резервів і активів Центрального банку Російської Федерації, що зберігаються в Швейцарії, вартістю приблизно 7,24 мільярда швейцарських франків за поточним обмінним курсом. З 25 березня 2022 року резерви та активи російського центробанку знерухомлені, тобто заборонені всі операції, пов'язані з управлінням ними. Зобов'язання щоквартально звітувати про ці резерви та активи залишиться в силі. Вартість заморожених активів або знерухомлених активів російського центрального банку не є прямим показником того, якою мірою застосовуються санкції. Це знімок у часі. Кумулятивна вартість може коливатися в будь-якому напрямку, зокрема в результаті змін оцінки заморожених цінних паперів, банківських комісій і змін обмінного курсу.

Посилення правил ЄС для боротьби з фінансовими злочинами

Європейський парламент і Рада Європейського Союзу досягли згоди щодо нових заходів з ПВК/ФТ. Ця співпраця посилить зусилля проти зловживання фінансовими системами.

Практичні наслідки в ключових секторах:

⚽ Футбольний сектор: інвестиції у футбольні клуби та трансфери гравців піддаватимуться посиленій перевірці, щоб виявити та повідомити про транзакції з коштами сумнівного походження.

🏠 Нерухомість: придбання розкішної нерухомості компаніями за межами Союзу тепер ініціюватиме зобов'язання розкривати їхніх кінцевих власників, полегшуючи ідентифікацію осіб, які стоять за цими транзакціями.

🏴 Фінансування тероризму: посилений контроль за краудфандинговими платформами, щоб запобігти зловживанням шахрайськими благодійними організаціями або для фінансування тероризму.

💎 Операції на великі суми: обов’язкове звітування трейдерів, які мають справу з розкішними транспортними засобами, човнами та літаками, для допомоги у розкритті злочинів.

Відмивання коштів, тероризм тощо: чому ріелтори на передовій?

Стаття обговорює зростаючу роль ріелторів у боротьбі з відмиванням коштів і фінансуванням тероризму в Канаді. Ріелтори зобов'язані заповнювати численні форми, щоб забезпечити прозорість угод і перевірити клієнтів на предмет підозрілих дій. Це включає повідомлення про підозрілі транзакції, ідентифікацію клієнтів та повідомлення про великі транзакції готівкових коштів чи криптовалюти. Ріелтори також повинні інформувати клієнтів про закони, що обмежують спекуляцію та діяльність іноземних покупців, та дотримуватися національних і муніципальних податкових правил.

https://storeys.com/realtors-frontline-illegal-activity-paperwork/

США посилюють боротьбу проти протоколів конфіденційності криптовалют після припинення гаманця Samourai

Стаття FXStreet описує, як уряд США посилює заходи проти протоколів конфіденційності в криптовалютах, особливо після дій проти Samourai Wallet. Стаття продовжує тему нещодавніх заходів, що вживаються урядом США проти анонімності в криптовалютних транзакціях, а також описує реакцію спільноти. Підкреслюється складність досягнення компромісу між приватністю користувачів і вимогами законодавства протидії фінансовим злочинам, включно з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму. Обговорюються занепокоєння регулюючих органів щодо використання криптовалют у незаконній діяльності та важливість балансу між конфіденційністю користувачів та законодавчими вимогами. Описано також зростання зацікавленості в послугах міксування, які можуть "затемнити" транзакції в блокчейні.

https://bit.ly/44delit

Кенійські галузі з найбільшою кількістю випадків відмивання коштів

Стаття аналізує проблему відмивання грошей у Кенії, на основі дослідження, яке показує, що будівельна галузь є лідером за кількістю випадків відмивання грошей. Вона становить більше

половини всіх виявлених випадків у країні, зокрема через корупцію і ухилення від сплати податків. Також обговорюються проблеми в інших галузях, включаючи транспорт та сільське господарство. Стаття також акцентує на результати Національної оцінки ризиків, які виявили високий рівень загрози відмивання грошей через нерухомість та ритейл в Кенії, а також через гральний бізнес.

https://bit.ly/4bd2lzO

Китай готується до боротьби з фінансовими злочинами за допомогою нової версії закону про боротьбу з відмиванням коштів

Китай готується до посилення боротьби з фінансовими злочинами за допомогою нової версії закону про боротьбу з відмиванням грошей. Нова версія закону про боротьбу з відмиванням грошей у Китаї посилює міри контролю над фінансовими операціями, в тому числі з криптовалютами, для протидії фінансовим злочинам. Законодавство вводить суворіші правила для фінансових інституцій та розширює повноваження державних органів у сфері фінансової безпеки. Це є частиною зусиль Китаю для відповідності до міжнародних стандартів і рекомендацій Financial Action Task Force (FATF).

https://bit.ly/3QlnsYm

ДЛЯ ЗАГАЛЬНОГО РОЗВИТКУ

Відмивання коштів на основі міді

Відмивання грошей полягає в тому, щоб брудну 😈 готівку очистити 😇, щоб її можна було витрачати законно. Якщо є бажання, є спосіб - сьогоднішній механізм це мідь

Мідь є одним із найкращих електропровідників ⚡, і ціна на мідь продовжує зростати 📈 з 2020 року. Високий попит у поєднанні зі скороченням пропозиції, викликаний попитом на відновлювані джерела енергії та все, що стосується електрики ⚡💡, підвищили ціну. Це, у свою чергу, сприяло переробці ♻️ як джерелу, яке є важливою функцією галузі.

Мідь легко переробляється, а мідний брухт часто оплачують готівкою, упаковують у транспортні контейнери та відправляють за кордон 🌍. Тоді злочинці володіють цінним активом, який можна 💰продати законно без будь-яких слідів до джерела

Злочинність, пов’язана з міддю, також зростає. Мідь є найдорожчим 📈 металобрухтом і попит на неї є. Її легко продати за готівку, починаючи з наркоманів (дрібний злочин), та закінчуючи більш високим рівнем - використання організованою злочинністю для відмивання коштів💰

Деякі приклади того, що відбувається 😯:

😯 Злочинний синдикат стоїть за крадіжкою міді на суму 780 тисяч австралійських доларів – крадіжка телекомунікаційних кабелів

😯 Силові кабелі, що знаходяться під напругою, були зрізані, а електропідстанції обшукані на наявність міді, внаслідок інциденту постраждало 50 опор електропередач

😯 Підприємства з металобрухту, які мають справу з краденими товарами на суму 260 тисяч австралійських доларів, не рідкість

😯 В Австралії у 2020 році злодії вкрали 2,5 км мідних сигнальних кабелів на суму 200 тисяч доларів США

😯 Поліція 👮♀ зафіксувала понад 678 крадіжок, пов’язаних з міддю, тільки в Новому Уельсі в період 2022-2023 років; на 35% більше, ніж у попередньому аналогічному періоді

😯 Крадіжки міді з національної енергетичної інфраструктури Австралії зросли більш ніж удвічі за останні 2 роки

😯 Міді на 100 тисяч австралійських доларів було вкрадено з систем кондиціонування, розміщених на даху 😯

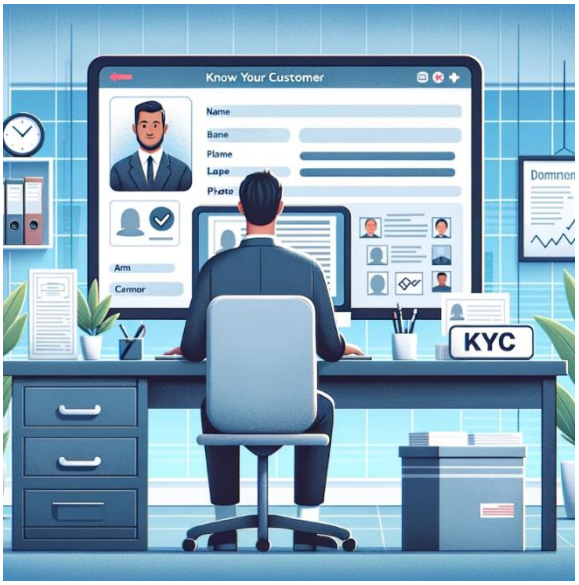
😯 У Франції, Німеччині та Бельгії багато випадків крадіжки міді з національних залізниць 🚂 призвели до втрати робочого часу, що призвело до багатомільйонних збитків

У Новому Уельсі діють такі обмеження, як ведення записів і відомостей про продавців, заборона на використання готівки та повідомлення поліції про підозрілі транзакції, але низькі штрафи та правозастосування не ефективні ☹

Якість міді є ще одним елементом, який можна використовувати. Це, у свою чергу, може сприяти відмиванню грошей на основі торгівлі (TBML)

Все це створює цікаві завдання для моніторингу 🔎 та розгляду того, чи розумієте ви типи компаній, з якими працюєте □▒, і чи допомагає KYC/CDD інформація про клієнтів у вашій галузі/секторі.

Процес KYC у ряді країн



Процеси KYC можуть відрізнятися в різних країнах і фінансових установах. Ось короткий огляд процесу KYC у Великобританії, Центральній Америці, Індії, Канаді та США.

⛃ У Великобританії процес KYC включає три етапи:

Ідентифікація
Перевірка
Постійний моніторинг

Банки повинні підтверджувати особу своїх клієнтів шляхом отримання дійсних документів, що посвідчують особу, таких як паспорти або водійські права. Банки також повинні підтвердити адресу клієнта, отримавши рахунки за комунальні послуги або банківські виписки. Банки також повинні проводити постійний моніторинг своїх клієнтів для виявлення будь-якої підозрілої діяльності.

⛃ У Центральній Америці процес KYC включає чотири етапи:

Ідентифікація
Перевірка
Оцінка ризиків
Постійний моніторинг

Банки повинні отримати дійсні документи, що посвідчують особу, такі як паспорти або національні посвідчення особи, і підтвердити адресу клієнта. Банки також повинні оцінювати ризик, пов'язаний з клієнтом, і проводити постійний моніторинг для виявлення будь-якої підозрілої діяльності.

⛃ В Індії процес KYC включає п’ять етапів:

Ідентифікація
Перевірка
Оцінка ризиків
Погодження клієнта
Постійний моніторинг

Банки повинні отримати дійсні документи, що посвідчують особу, такі як картки Aadhaar або паспорти, і підтвердити адресу клієнта. Банки також повинні оцінити ризик, пов'язаний з клієнтом, і отримати його згоду перед тим, як ініціювати будь-які операції.

⛃ У Канаді процес KYC включає три етапи:

Ідентифікація

Перевірка
Постійний моніторинг

Банки повинні отримати дійсні документи, що посвідчують особу, такі як паспорти або водійські права, і підтвердити адресу клієнта. Банки також повинні проводити постійний моніторинг своїх клієнтів для виявлення будь-якої підозрілої діяльності.

🌐 У США процес KYC включає чотири етапи:

Ідентифікація
Перевірка
Оцінка ризиків
Постійний моніторинг

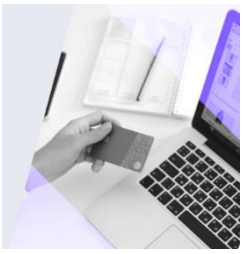
Банки повинні отримати дійсні документи, що посвідчують особу, такі як паспорти або національні посвідчення особи, і підтвердити адресу клієнта. Банки також повинні оцінювати ризик, пов'язаний з клієнтом, і проводити постійний моніторинг для виявлення будь-якої підозрілої діяльності.

9 найкращих практик з ПВК для зниження рівня торгівлі людьми

Інформаційний бюлетень присвячений методам боротьби з відмиванням коштів та їх ролі в боротьбі з торгівлею людьми. Обговорюється дев'ять основних стратегій, які допоможуть простежити подібні злочини через відмивання коштів.

https://amlwatcher.com/blog/9-best-aml-practices-to-lower-the-rate-of-human-trafficking/

Грошово-кредитні компанії: Гайд з AML комплаєнсу



Грошово-кредитні компанії (MSB) відносяться до суб’єкта господарювання, який здійснює таку діяльність, як передача, конвертація або обмін грошей. Цей термін зазвичай використовується, коли йдеться про відповідність вимогам щодо протидії відмиванню коштів (ПВК). У цьому керівництві ми розглянемо, що містить в собі бізнес грошових послуг, які підприємства зазвичай підпадають під цю категорію, а також окреслимо ключові вимоги щодо боротьби з шахрайством і протидії відмиванню коштів для MSB.

https://www.idenfy.com/blog/money-services-business-msb-aml/

Контрабанда готівки: як злочинні мережі використовують лазівки

Контрабанда готівки означає тактику перевезення великих сум готівки через кордон без її декларування.

Як працює ця схема

🔎 Мулів або кур’єрів, які часто не підозрюють про злочинні наміри, вербують різними методами: через соціальні мережі, онлайн-оголошення про роботу або навіть за рекомендацією друзів чи інших людей, які можуть бути готові «допомогти» та отримати додатковий дохід.

🔎 Кур’єрам пропонують фінансову винагороду за транспортування готівки, часто не підозрюючи про справжнє походження чи призначення коштів. Проте в деяких випадках знають або підозрюють.

🔎 Готівку маскують, щоб уникнути виявлення заходами безпеки. Повсякденні предмети можна використовувати для приховування великих сум готівки.

🔎 Злочинні мережі націлені на слабкі місця в процедурах безпеки аеропорту.

🔎 Великі суми готівки можуть бути розділені між кількома мулами, щоб уникнути ініціювання індивідуальних порогів звітності.

🔎 Для координації контрабандних операцій використовуються захищені канали зв'язку, такі як зашифровані програми обміну повідомленнями.

Приклад з життя

Недавній випадок (2023) підкреслює небезпеку контрабанди готівки. Мережа, організована Абдуллою Альфаласі, вивезла з Великобританії приблизно 100 мільйонів фунтів стерлінгів протягом 18 місяців. Схема передбачала:

☞ Джо-Емма Ларвін, модель, разом з Джонатаном Джонсоном, Емі Харрісон і Беатріс Оті були найняті для транспортування валіз до Дубая.

☞ Ларвін зустрілася з людиною на ім'я «Мішель» у кав'ярні, де вони домовилися про її участь у виконанні завдання.

☞ Кур'єри перевозили валізи, наповнені готівкою (до £500 000 кожна) через аеропорт Хітроу до Дубая.

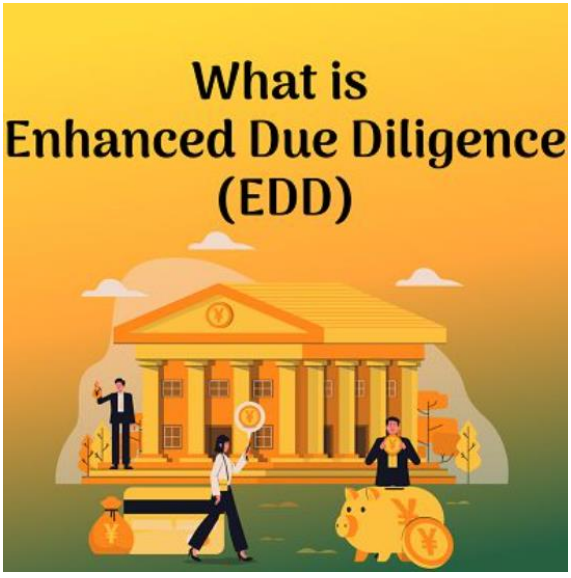
☞ Готівка була запакована разом із кавою та освіжувачем повітря, щоб спробувати уникнути виявлення готівки службовими собаками.

☞ Кур'єри знали або підозрювали, що ці кошти є доходами від злочинної діяльності. За роботу кур'єрам заплатили 3000 фунтів стерлінгів.

☞ Група у WhatsApp під назвою «Сонечко та льодяники» сприяла спілкуванню та організації подорожей.

☞ Оті здійснила дві поїздки в Дубай, переправивши контрабандою 3,4 мільйона фунтів стерлінгів, а Гаррісон здійснила три поїздки, перевізши контрабандою близько 6 мільйонів фунтів стерлінгів.

Що таке посилена належна перевірка (EDD)



Посилена належна перевірка або EDD – це процес, який використовується в рамках нормативних актів ПВК для виявлення та зменшення ризику. Процес передбачає ризик-орієнтований підхід до отримання додаткової інформації про клієнта.

EDD включатиме розслідування джерела їхнього багатства та коштів, структури бенефіціарної власності, інших ділових відносин і діяльності та інших факторів. EDD може збагачувати вичерпні розвідувальні звіти, підтверджуючи джерела грошей та інформуючи осіб про оцінку ризиків клієнта.

☒ Посилені вимоги належної перевірки

Посилена належна перевірка вимагається для певних клієнтів і транзакцій згідно з різними правилами

ПВК. Організації повинні виконувати EDD щодо клієнтів із високим ризиком і транзакцій, які можуть мати вищий ризик відмивання коштів або фінансування тероризму. Вони можуть включати:

1. Політично значущих осіб (PEPs)

2. Клієнти з юрисдикцій високого ризику

3. Великі або складні операції

4. Операції за участю кількох клієнтів

5. Незрозуміле багатство або дохід

Крім того, організації також повинні виконувати EDD щодо існуючих клієнтів, якщо є будь-які зміни в профілі ризику їхніх ділових відносин. Це може включати додавання нових бенефіціарних власників до облікового запису, зміни в галузевому секторі або раптове збільшення активності.

⛒ Як провести розширену належну перевірку?

Для боротьби з фінансовими злочинами фінансові установи повинні запровадити надійні програми ПВК, які включають заходи EDD.

Ось кілька кроків, які фінансові установи можуть зробити для ефективного проведення EDD:

1: Проведіть оцінку ризику

Перед проведенням EDD фінансові установи повинні оцінити ризики, пов'язані з клієнтом. Це включає такі фактори, як місцезнаходження клієнта, бізнес-діяльність, репутація та структура власності. Ця оцінка ризику має ґрунтуватися на надійному ризик-орієнтованому, і враховувати відповідні місцеві та міжнародні норми.

2: Зберіть додаткову інформацію

Фінансові установи повинні збирати додаткову інформацію про клієнта з високим ризиком, включаючи джерело коштів клієнта, характер бізнесу та бенефіціарну власність. Ця інформація повинна бути отримана з надійних джерел і перевірена незалежними джерелами.

3. Відстежуйте діяльність клієнтів

Фінансові установи повинні постійно контролювати діяльність клієнта, щоб переконатися, що вона відповідає заявленій бізнес-діяльності та джерелу коштів. Цей моніторинг має включати регулярні перевірки активності транзакцій, поведінки клієнтів і потенційних попереджень.

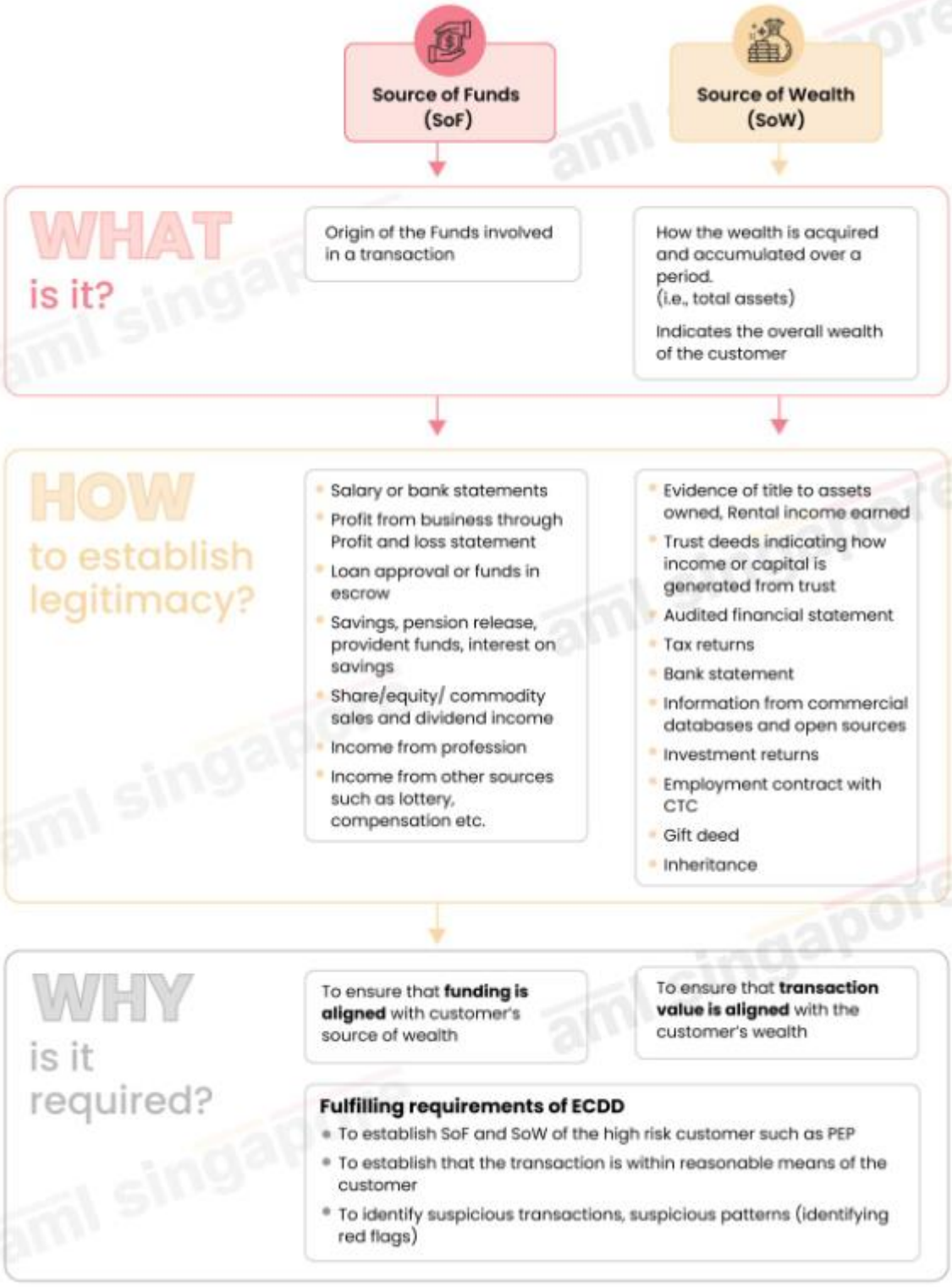
4: Впровадити засоби контролю на основі оцінки ризиків

На основі результатів оцінки ризиків і додаткової зібраної інформації фінансові установи повинні запровадити засоби контролю на основі оцінки ризиків, щоб зменшити ризики, пов’язані з клієнтами з високим рівнем ризику. Це може включати посилений моніторинг транзакцій, посилення звітності до регуляторних органів і додаткову належну перевірку.

Джерела коштів та статків: Вимоги та відмінності

Міністерство юстиції Сінгапуру несе відповідальність за прийняття необхідних законів, постанов і вказівок для сектору дорогоцінних металів та каміння.

Документи про джерело коштів і статки зазвичай отримують регульовані дилери від клієнтів із високим ризиком у рамках заходів із посиленої належної перевірки (ECDD), передбачених правилами ПВК/ФТ та інструкціями для регульованих дилерів у секторі PSPM у Сінгапурі.

Перегляньте інфографіку, щоб краще зрозуміти, які документи потрібні для встановлення легітимності джерела коштів і джерела статків, а також зрозуміти різницю між ними.

Source of Funds and Source of Wealth: Requirements and Differences