



Серійний номер: ДСФМУ-ДК-2024-035
Листопад 2024

ЗВІТИ МІЖНАРОДНИХ ОРГАНІЗАЦІЙ та ОКРЕМИХ ЮРИСДИКЦІЙ

Впровадження прозорості бенефіціарної власності в державах-членах АСЕАН і Тимор-Лешті



Звіт розглядає ключові аспекти впровадження механізмів розкриття реальної власності в країнах станом на травень 2024 року. Документ підготовлений за підтримки ООН і Британського уряду. Звіт аналізує наявність законодавчих та регуляторних рамок, визначення реальної власності, а також механізми збору та верифікації інформації. Важливість прозорості реальної власності акцентується як на інструменті боротьби з корупцією, відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та іншими фінансовими злочинами. Особливу увагу приділено виконанню стандартів FATF, наданню доступу до інформації правоохоронним органам і громадськості, а також впливу таких заходів на зміцнення прозорості в бізнесі та

держуправлінні.

Звіт включає аналіз поточного рівня відповідності міжнародним стандартам у кожній з країн, включаючи рекомендації для вдосконалення. Він також містить опис інструментів для ідентифікації кінцевих бенефіціарних власників та рекомендації щодо усунення прогалів у правових системах. Документ визначає необхідність співпраці між країнами, включаючи обмін інформацією, для ефективного відстеження та повернення активів, здобутих злочинним шляхом.

Ключові висновки:

- Значення прозорості реальної власності:** Прозорість реальної власності розглядається як критично важливий інструмент у боротьбі з ВК/ФТ та корупцією. **Вона сприяє виявленню осіб, які дійсно контролюють юридичні особи або отримують вигоду від їх діяльності, що дозволяє запобігати використанню компаній для приховування злочинних доходів.** Такі заходи також підвищують рівень бізнес-етики, прозорість у державних закупівлях та довіру громадськості до управління державними ресурсами.
- Різноманітність законодавчих підходів:** У країнах-членах АСЕАН спостерігається значна варіативність у визначенні реальної власності та встановленні порогів контролю. Наприклад:
 - У М'янмі поріг контролю визначений як 5% володіння акціями або правом голосу.

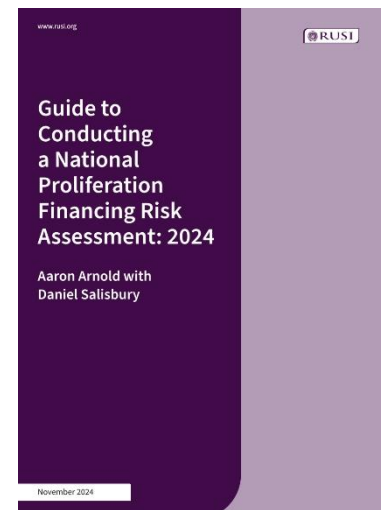
- В інших країнах, таких як Малайзія та Камбоджа, цей поріг становить 20%, тоді як у Сінгапурі, Брунеї та Індонезії — 25%. Це ускладнює міждержавну співпрацю та гармонізацію з міжнародними стандартами, зокрема FATF.
3. **Недостатність механізмів верифікації інформації:** У більшості країн відсутні належні процедури перевірки поданої інформації про бенефіціарів. Натомість багато країн покладаються лише на надану під час належної перевірки клієнтів (CDD) інформацію, яка може бути недостатньою або неточною. Це створює можливості для зловживань, таких як використання підставних осіб чи номінальних власників.
 4. **Обмежене охоплення юридичних осіб і видів діяльності:** Законодавчі вимоги щодо розкриття реальної власності переважно поширюються на місцеві компанії. Однак охоплення іноземних компаній або складних юридичних структур, таких як трасти, є недостатнім або взагалі відсутнім. Наприклад:
 - Лише кілька країн, таких як Малайзія, включають трасти у свої рамки розкриття.
 - В Індонезії реєстр охоплює лише місцеві юридичні особи, залишаючи поза увагою іноземні структури.
 5. **Виклики доступу до інформації:** Доступ до реєстрів реальної власності обмежений у багатьох країнах, що знижує їх ефективність для правоохоронних органів та громадського контролю. Наприклад:
 - Деякі реєстри доступні лише для державних органів.
 - У Філіппінах реєстр стосується лише компаній, які дали згоду на розкриття інформації.
 6. **Централізовані реєстри як ефективний інструмент:** У шести країнах регіону створено централізовані реєстри реальної власності (наприклад, у Брунеї, Сінгапурі, Малайзії), однак їх наповненість та функціональність суттєво відрізняються. Країни з таким підходом демонструють кращі результати в забезпеченні прозорості, але все ще мають виклики, зокрема:
 - Інформація може бути застарілою або неповною.
 - Не всі реєстри покривають іноземні компанії чи певні типи юридичних осіб.
 7. **Рекомендації FATF та UNCAC як ключовий орієнтир:** Більшість країн намагаються адаптувати свої правові рамки відповідно до рекомендацій FATF, особливо рекомендацій 24 і 25, що стосуються прозорості юридичних осіб та правових утворень. Крім того, положення UNCAC, зокрема статті 12, 14 та 52, підкреслюють необхідність прозорості у приватному секторі, боротьбі з ВК і поверненні злочинних активів.
 8. **Необхідність регіональної гармонізації:** Звіт підкреслює важливість узгодженого підходу серед країн регіону, що дозволить підвищити ефективність боротьби з фінансовими злочинами та сприятиме міжнародному співробітництву. Гармонізовані підходи до порогів володіння, визначення реальної власності та обміну інформацією є ключовими для покращення ситуації.
 9. **Важливість ідентифікації політично значущих осіб (PEPs):** Особлива увага приділяється розкриттю інформації про політично значущих осіб у деяких країнах (наприклад, Філіппінах). Це дозволяє краще запобігати зловживанням у публічних закупівлях та використанню корупційних схем.

Висновок:

Документ демонструє, що хоча більшість країн-членів АСЕАН і Східний Тимор досягли певного прогресу у забезпеченні прозорості реальної власності, залишаються суттєві виклики. **Для підвищення ефективності потрібна гармонізація правових підходів, посилення верифікації, розширення доступу до реєстрів та врахування специфіки складних юридичних структур, таких як трасти.**

Комплексний посібник з оцінки ризиків фінансування розповсюдження зброї масового знищення: сучасні виклики, підходи та рекомендації

Документ «Guide to Conducting a National Proliferation Financing Risk Assessment: 2024», розроблений аналітиками **RUSI**, пропонує оновлені рекомендації для проведення національної оцінки ризиків фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ЗМЗ). У ньому розглянуто сучасні глобальні тенденції незаконного придбання технологій, пов'язаних із ЗМЗ, концептуальні основи фінансування розповсюдження (ФР), основні ризики, вразливості та методи їх оцінки. Документ пропонує практичні інструменти для національних органів влади щодо ідентифікації ризиків, розробки заходів їх зниження та покращення міжвідомчої координації у відповідності до стандартів FATF та резолюцій ООН.



Ключові висновки:

1. Сучасні виклики у фінансуванні розповсюдження (ФР):

- **Зростання використання криптовалют і цифрових платформ.** Північна Корея активно використовує криптовалютні біржі для фінансування програм ЗМЗ, уникаючи традиційних фінансових систем.
- **Еволюція схем обходу санкцій.** Використання багатоступеневих транзакцій, підставних фірм та транзитних зон для приховування кінцевих отримувачів підсанкційних товарів.

2. Міжнародні стандарти FATF у боротьбі з ФР:

- **7 Рекомендація:** вимагає застосування **таргетованих фінансових санкцій** для блокування доступу до ресурсів осіб і організацій, що підтримують програми ЗМЗ.
- **15 Рекомендація:** регулює **нові технології**, включаючи **віртуальні активи**, які часто використовуються для фінансування незаконної діяльності.
- **11 Безпосередній Результат:** підкреслює важливість ефективного запобігання використанню фінансових систем для підтримки ЗМЗ через виявлення та блокування підозрілих операцій.

3. Типології щодо ФР:

- **Пряме ФР:** включає фінансування закупівель товарів подвійного призначення (наприклад, технології, що можуть бути використані як у цивільних, так і військових цілях).
- **Непряме ФР:** охоплює генерацію доходів через незаконну діяльність, наприклад, кіберзлочини, торгівлю наркотиками чи контрабанду, з подальшим спрямуванням коштів на підтримку програм ЗМЗ.

4. Оцінка ризиків ФР:

- **Три складові ризику: загроза, вразливість та наслідки.**
 - **Загроза:** визначається історичними або потенційними випадками обходу санкцій чи порушень.

- **Вразливість:** слабкі сторони національних систем, включаючи фінансові інститути та логістичні ланцюги.
- **Наслідки:** ступінь можливого впливу на безпеку та репутацію країни.
- **Вразливість до ФР присутня навіть у країнах без історичних інцидентів,** через використання багатонаціональних мереж.

5. Використання дипломатичних та корпоративних структур:

- **Дипломатичні місії.** Випадки, коли дипломати використовували своє становище для обходу санкцій, особливо у діяльності КНДР.
- **Підставні компанії.** Маскування кінцевого користувача через фіктивні організації та підроблені документи.

6. Обхідні методи ФР:

- **Використання зон вільної торгівлі,** де слабший експортний контроль.
- **Товарів нижче порогу експортного контролю.** Наприклад, мікроелектроніка, що використовується в навігаційних системах для балістичних ракет.
- **Множинні транзитні точки,** що ускладнюють відстеження походження товарів.

7. Пропозиції щодо національної оцінки ризиків:

- **Посилення міжвідомчої координації.** Участь всіх ключових зацікавлених сторін (правоохоронні органи, фінансові установи, регулятори).
- **Впровадження систем моніторингу та тестування.** Перевірка механізмів контролю через симуляції і стрес-тести.

8. Підвищення обізнаності:

- **Навчання та інструктаж.** Цільова підготовка для фінансових установ та секторів, вразливих до РФ.
- **Розробка рекомендацій для приватного сектору,** особливо для визначених нефінансових установ та професій (ВНУП).

9. Міжнародна співпраця:

- **Координація між країнами для боротьби з багатонаціональними мережами ФР.** Необхідність обміну інформацією через FATF, ООН та інші міжнародні структури.

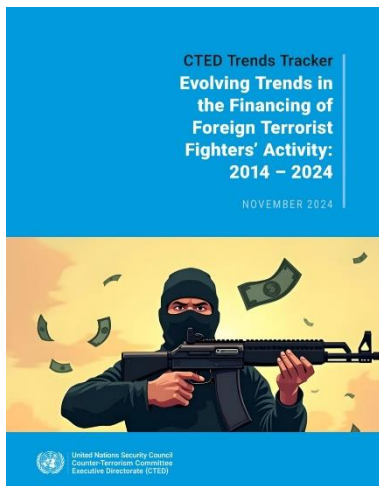
10. Практичні інструменти для управління ризиками:

- **Формування національних стратегій на основі рекомендацій FATF.**
- **Використання даних про типології ризиків** для адаптації регуляторних механізмів до місцевих умов.

Документ підкреслює, що **ефективна протидія ФР є ключовим елементом глобальної безпеки,** і вимагає гармонізованих дій на національному та міжнародному рівнях.

<https://static.rusi.org/guide-to-conducting-proliferation-risk-assessment-2024.pdf>

Еволюція фінансування іноземних терористичних бійців (FTF): тенденції, виклики та адаптація (2014–2024)



Документ «CTED Trends Tracker» присвячений аналізу еволюційних тенденцій у фінансуванні діяльності іноземних бойовиків-терористів (FTF) за період 2014–2024 років. Підготовлений виконавчою дирекцією Комітету Ради Безпеки ООН із боротьби з тероризмом (CTED), цей звіт досліджує ключові зміни в методах фінансування, використання сучасних технологій, географічних переміщеннях та адаптації терористичних груп до посилення міжнародного регулювання. Матеріал охоплює інформацію з різних джерел, включаючи держави-члени ООН, міжнародні організації, громадські об'єднання, а також відкриті джерела і дослідження FATF. Звіт акцентує увагу на технологічних та організаційних інноваціях у схемах фінансування, а також на викликах, пов'язаних із протидією фінансуванню тероризму.

Ключові висновки:

1. Масштаби та регіональні тенденції у потоках FTF:

- **Масовий наплив бійців (2014–2016):** Понад 42,000 осіб із більш ніж 120 країн приєдналися до терористичних угруповань у Сирії та Іраку.
- **Регіоналізація руху FTF:** Зменшення міжнародного притоку та збільшення регіонального рекрутингу, особливо в Африці (Сахель, Центральна Африка, Мозамбік).
- **Повернення FTF:** Значна частина FTF повертається або переміщується, створюючи виклики для безпеки.

2. Зміна фінансових схем:

- **Технологічна адаптація:** Перехід від готівкових переказів до використання віртуальних активів (криптовалют), мобільних грошей і онлайн-краудфандингу.
- **Схеми уникнення ідентифікації:** Використання передплачених карток, електронних гаманців та підроблених документів для переведення коштів між країнами.
- **Гібридні моделі:** Поєднання традиційних фінансових систем (хавала, готівкові перевезення) з сучасними (блокчейн, криптовалюти).

3. Зростання складності фінансування:

- **Використання криптовалют:** Bitcoin, Monero та Tron часто застосовуються завдяки анонімності та складності відстеження.
- **Технологічний розвиток:** Збільшення інвестицій у кібербезпеку, захищені комунікації та програмне забезпечення для приховування транзакцій.

4. Залучення організованої злочинності:

- **Синергія тероризму та злочинності:** Фінансові потоки все частіше переплітаються із транскордонними злочинними мережами, зокрема для контрабанди та логістичного забезпечення.

5. Виклики повернення FTF:

- **Реінтеграційні витрати:** Фінансування юридичної допомоги, навчання, базових потреб та підтримка сімей у зонах конфліктів.
- **Збереження ідеологічних зв'язків:** Фінансування пропаганди, видання ідеологічних матеріалів, підтримка онлайн-спільнот.

6. Онлайн-кампанії з фінансування:

- **Мобілізація через соціальні мережі:** Telegram, WhatsApp, Facebook використовуються для **краудфандингових кампаній**, спрямованих на допомогу членам FTF у таборах, таких як Аль-Хол.
- **Криптовалютні транзакції:** Застосовуються **тимчасові адреси, Monero та Tron** для уникнення ідентифікації.

7. Еволюція методів та виклики регулювання:

- **Децентралізація фінансування:** Терористичні групи переходять до **локальних самофінансованих осередків**, ускладнюючи їхнє виявлення.
- **Змішані методи:** Поєднання **традиційних схем (готівка, хавала)** та **сучасних (криптовалюти, електронні платежі)**.
- **Використання новітніх технологій:** Можливе **використання ШІ** для оптимізації фінансових операцій і уникнення виявлення.

8. Глобальні виклики та прогноз:

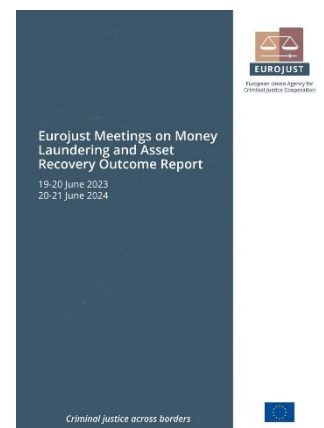
- **Посилення міжнародного регулювання:** Зростання обмежень у традиційних фінансових системах змушує терористів адаптуватися до нових технологій.
- **Необхідність безперервного моніторингу:** Ефективна боротьба з фінансуванням FTF вимагає **оновлення міжнародних підходів** і координації між державами.

Ці висновки підкреслюють, що сучасне фінансування тероризму стає дедалі більш складним і децентралізованим, потребуючи адаптивних та інноваційних заходів для ефективною протидії.

<http://surl.li/fowamf>

Підсумковий звіт зустрічей Eurojust 2023–2024: протидія відмиванню коштів, повернення активів та посилення міжнародної співпраці

Документ є **підсумковим звітом зустрічей Eurojust, які відбулися в 2023 та 2024 роках**, присвячених **протидії відмиванню коштів та поверненню активів**. Учасники обговорили **нові законодавчі ініціативи Європейського Союзу, пов'язані з відмиванням коштів, конфіскацією активів та порушенням обмежувальних заходів**. Зустрічі також зосереджувалися на **практичних аспектах: обміні досвідом, викликах, пов'язаних з криптовалютами, неофіційними фінансовими мережами та оптимізацією міжвідомчої співпраці**. Документ висвітлює **значні досягнення, включаючи ухвалення ключових директив, та пропонує створення міжнародної групи суддів і прокурорів для поглибленої співпраці у цих сферах**.



Ключові висновки:

1. Законодавчі ініціативи ЄС

- **Директива 2024/1260 про повернення та конфіскацію активів:**
 - Запроваджує **єдині мінімальні правила** виявлення, відстеження, заморожування, конфіскації та управління активами.
 - Розширює **повноваження офісів з повернення активів (ARO)**, включаючи невідкладне замороження активів для запобігання їх втраті.
 - Включає **конфіскацію необґрунтованих активів**, пов'язаних зі злочинною діяльністю, і забезпечує права жертв злочинів.

- **Директива 2024/1226 про криміналізацію порушень обмежувальних заходів ЄС:**
 - Уніфікує визначення порушень санкцій і передбачає покарання для фізичних та юридичних осіб.
 - Підтримує діяльність «Freeze and Seize Task Force», спрямовану на забезпечення санкцій ЄС, зокрема щодо російських активів у зв'язку з війною в Україні.
- **Законодавство у сфері ПВК:**
 - Регулює транзакції криптоактивів (розширено застосування регуляції переказів коштів на криптовалюту).
 - Передбачає створення **Агентства у сфері протидії відмиванню коштів (AMLA)**, яке почне працювати в **2024 році**, з фокусом на підтримці фінансових розвідок (ПФР) і контролі виконання-законодавства у сфері ПВК/ФТ.

2. Криптовалюти та фінансові технології

- **Зловживання криптовалютами:**
 - Використання криптовалют для відмивання коштів, включаючи застосування міксерів (**Tornado Cash**) та анонімних гаманців.
 - Виклики в управлінні конфіскованими криптоактивами, включаючи кіберзагрози (хакерські атаки на гаманці) та відсутність уніфікованих процедур продажу чи управління криптовалютами.
- **Технічні розробки:**
 - Поліція Іспанії розробляє інструмент для переведення криптоактивів із злочинних у спеціальні гаманці під контролем правоохоронних органів.
 - Проблема недостатнього технічного забезпечення у правоохоронних органів деяких країн.

3. Неофіційні фінансові системи

- **Хавала та нелегальні банківські мережі:**
 - Виявлено значне використання неофіційних каналів для переказу коштів, що ускладнює розслідування.
 - У деяких країнах такі системи є нелегальними, тоді як в інших вони регулюються як окрема злочинна чи адміністративна діяльність.
 - Еугорол створив команду експертів з неофіційних банків для аналізу і підтримки національних розслідувань.

4. Міжнародна співпраця

- **Євроюст як координатор:**
 - Забезпечує підтримку національних розслідувань, зокрема через створення спільних слідчих груп (JIT).
 - Сприяє обміну інформацією між країнами-членами ЄС та з третіми державами.
- **Ініціативи щодо конфіскації активів:**
 - Учасники підкреслили важливість об'єднання різних дисциплін (ARO, АМО, ПФР, прокурорів, суддів, експертів з криптовалют) для комплексного підходу.
 - Пропозиція створення міжнародної платформи для реєстрації сертифікатів замороження/конфіскації активів.

5. Реституція та компенсація жертвам

- **Розподіл конфіскованих активів:**

- Часто конфісковані активи не покривають усіх вимог постраждалих, що створює правові та практичні труднощі.
- Учасники рекомендували перегляд цілей конфіскації для надання пріоритету інтересам жертв.
- **Проблема визначення виняткових витрат:**
 - Учасники зазначили необхідність уніфікації підходів до оцінки витрат на утримання конфіскованих активів (наприклад, яхт або літаків).

6. Виклики в доведенні злочинного походження активів

- **Подвійна кримінальність:**
 - У країнах із суворими вимогами до доведення походження активів процес ускладнюється, особливо у міжнародних справах.
 - Пропозиція застосовувати доказову базу щодо самого відмивання, незалежно від природи базового злочину.
- **Змішування легальних і нелегальних доходів:**
 - Злочинці активно використовують легальні структури для маскуванню доходів від незаконної діяльності.

7. Рекомендації для подальших дій

- **Створення Судової фокус-групи:**
 - Група буде складатися з прокурорів, суддів і експертів у сферах розслідування злочинів, пов'язаних з відмиванням грошей та поверненням активів.
 - Група сприятиме вирішенню проблем із реституцією, управлінням конфіскованими активами, витратами на їх утримання.
- **Підвищення швидкості реагування:**
 - Необхідність розробки швидких процедур для невідкладного замороження активів у міжнародних розслідуваннях.

8. Україна та підтримка ЄС

- **Freeze and Seize Task Force:**
 - Робота щодо ідентифікації та замороження російських активів, пов'язаних із вторгненням в Україну.
 - Підтримка України через механізм компенсації ООН та робочі групи Eurojust, EPPO, Europol.
- **Механізм компенсації:**
 - Пропозиція створення міжнародного реєстру збитків та компенсаційного фонду для відшкодування збитків Україні.

Ці висновки спрямовані на **поглиблення міжнародного співробітництва, вдосконалення законодавства та підвищення ефективності протидії відмиванню коштів і поверненням активів.**

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

РЕГУЛЮВАННЯ

Внесення змін до закону про ПВК/ФТ в Австралії



Документ є додатковим поданням до Сенатського комітету з правових та конституційних справ, який розглядає положення законопроекту про внесення змін до законодавства про ПВК/ФТ в Австралії у 2024 році. Подання детально розглядає ключові аспекти законопроекту, коментарі зацікавлених сторін, пропонувані зміни до нормативно-правової бази та їх відповідність стандартам FATF. Основна мета змін полягає у покращенні технічної відповідності Австралії міжнародним стандартам FATF, зменшенні ризику "сірого списку" FATF та підвищенні ефективності регуляторної системи.

Документ охоплює такі основні теми:

- **Програми AML/CTF для іноземних філій і дочірніх компаній:** Пропоновані зміни спрямовані на зменшення регуляторного дублювання та впровадження принципів, що відповідають стандартам FATF. Особлива увага приділяється забезпеченню гнучкості у дотриманні зобов'язань для іноземних філій.
- **Належна перевірка клієнтів (CDD):** Законопроект пропонує перейти до результатоорієнтованого підходу, що дозволяє підзвітним суб'єктам адаптувати методи перевірки відповідно до ризиків клієнтів.
- **Звітність про підозрілі транзакції:** Визначено обов'язок подання звітів про підозрілі транзакції навіть за наявності інших професійних зобов'язань (наприклад, фідучіарних).
- **Трансграничні перекази (IVTS):** Законопроект пропонує сучасну нормативну базу для регулювання міжнародних переказів з урахуванням технологічних змін.
- **Ризик "сірого списку" FATF:** Австралія стикається з ризиком потрапляння до "сірого списку" FATF через недостатнє регулювання професійних послуг (tranche two entities). Законопроект покликаний усунути ці недоліки.

Ключові висновки:

1. Усування регуляторного дублювання та конфліктів законів

Запропоновані зміни спрямовані на спрощення зобов'язань для іноземних філій і дочірніх компаній звітуючих суб'єктів. Раніше австралійські вимоги передбачали аналіз законів інших країн для оцінки їх "порівнянності" з австралійськими. Законопроект скасовує ці вимоги та замінює їх підходом, який фокусується на практичних заходах, що мають відповідати загальноприйнятим принципам FATF. У разі конфліктів із місцевими законами передбачено механізм захисту, який дозволяє звітуючим суб'єктам повідомити AUSTRAC про проблему та вжити заходів для зменшення ризиків.

2. Перехід до результатоорієнтованого підходу до перевірки клієнтів (CDD)

Законопроект змінює акцент із процедурного виконання на досягнення конкретних результатів, наприклад, реальне розуміння клієнта та оцінку ризиків. Це дає змогу звітуючим суб'єктам адаптувати свої дії відповідно до рівня ризику, який представляє клієнт. Наприклад, для низькоризикових клієнтів (як-от державні компанії) перевірка може бути менш жорсткою, тоді як для високоризикових клієнтів, таких як політично значущі особи (PEPs), вимоги залишаються строгими.

3. Звітність про підозрілі транзакції та уникнення "tipping off"

Запропоновані зміни уточнюють обов'язки щодо звітності про підозрілі транзакції (SMR) та питання інформування клієнтів. Новий підхід визначає, що звітуючі суб'єкти можуть не виконувати певні дії, якщо це може попередити клієнта про розслідування. Водночас суб'єкти зобов'язані

продовжувати інші заходи, які не ризикують "tipping off", наприклад, моніторинг транзакцій. Це створює баланс між ефективністю розслідувань і відповідністю FATF.

4. Регулювання професійних послуг (tranche two entities)

Адвокати, бухгалтери та інші професійні послуги, які можуть бути залучені до схем відмивання коштів, включені до сфери дії AML/CTF. Наприклад, якщо юрист допомагає клієнту під час фінансових транзакцій або планування, він підпадає під регуляцію. Це відповідає рекомендаціям FATF та зменшує ризики зловживань у таких секторах. При цьому робота адвокатів у судових справах залишається поза рамками AML/CTF.

5. Реформа міжнародних трансграничних переказів (IVTS)

Законопроект модернізує підхід до регулювання міжнародних переказів, запроваджуючи нові вимоги до інституцій, які приймають та виконують такі перекази. Цей підхід враховує сучасні платіжні технології та стандарти FATF. Хоча технічні аспекти залишаються складними, AUSTRAC планує розробити детальне керівництво для галузі, щоб забезпечити правильне тлумачення нових норм.

6. Ризик "сірого списку" FATF

Австралія має значний ризик бути включеною до "сірого списку" FATF через тривале невиконання вимог щодо регулювання професійних послуг. FATF неодноразово підкреслювала, що відсутність регуляції цих секторів створює "неприйнятно високі ризики". Законопроект є критично важливим для усунення цих недоліків та збереження репутації Австралії як члена FATF.

7. Гнучкість і підтримка для галузі

AUSTRAC працюватиме з галуззю над впровадженням нових норм, пропонуючи правила, адаптовані до різних секторів, і забезпечуючи технічну підтримку. Це включає консультації щодо змін до процедур перевірки клієнтів, виконання нових вимог щодо звітності IVTS і уникнення накладення зайвих регуляторних зобов'язань.

8. Відповідність міжнародним стандартам

Законопроект значно підвищує технічну та ефективну відповідність Австралії рекомендаціям FATF, зокрема в таких ключових сферах, як перевірка клієнтів, регулювання професійних послуг і боротьба з фінансуванням тероризму. Це також посилює довіру міжнародної спільноти до австралійської фінансової системи.

Ці висновки свідчать, що зміни є необхідними для посилення регуляторної системи Австралії, зменшення ризиків відмивання коштів і фінансування тероризму, а також збереження відповідності міжнародним стандартам. Законопроект забезпечує більш прозору, гнучку й результативну систему AML/CTF.

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

Регулювання VASP у Мексиці

Мексика має одну з найдетальніших і структурованих регуляторних систем для постачальників послуг з віртуальними активами (VASP) у Латинській Америці. Регулювання побудоване на основі Закону про регулювання фінансових технологічних установ (ФУнTech Law, 2018) та супровідних нормативних документах, таких як Circular 4/2019. Ключовим регулятором цього сектора є Банк Мексики (Banxico).



Основні аспекти регулювання VASP

1. Поділ суб'єктів на фінансові та нефінансові установи:
 - Фінансові установи (ФУ): банки, платіжні системи та установи колективного фінансування повинні отримувати дозвіл від Банхісо на операції з віртуальними активами.
 - Нефінансові суб'єкти: компанії, які здійснюють транзакції з віртуальними активами, регулюються відповідно до законодавства про ПВК.
2. Регуляція нефінансових суб'єктів:
 - Навіть якщо компанія зареєстрована за межами Мексики або використовує технологічну інфраструктуру, розташовану в іншій країні, вона зобов'язана дотримуватись мексиканського AML-законодавства для транзакцій національної території.
 - Регуляція зобов'язує виявляти, вимірювати, моніторити та повідомляти про ризики, пов'язані з транзакціями з віртуальними активами.
3. Процедура отримання ліцензії: Фінансові установи подають заявку на отримання дозволу від Банхісо із зазначенням:
 - Моделі операцій із віртуальними активами;
 - Заходів для мінімізації ризиків цих операцій;
 - Операційних посібників і документів, що підтверджують здатність установи відповідати регуляторним вимогам;
 - Комплексної системи управління ризиками, яка охоплює бізнес-ризик, ризик кібербезпеки, валютні ризик, операційні ризик та репутаційні ризик.
4. Вимоги до іноземних VASP: Іноземні постачальники послуг можуть надавати послуги на території Мексики лише після отримання дозволу Банхісо. Вони зобов'язані надати:
 - Договір із місцевими фінансовими установами;
 - Документи, що підтверджують досвід і технічну спроможність;
 - Процедури моніторингу ризиків і вирішення спорів.
5. Щорічна оцінка ризиків: Усі установи повинні проводити щорічний перегляд своєї системи управління ризиками. У разі виявлення нових ризиків, вони мають повідомляти Банхісо та надавати стратегії з їх мінімізації.
6. Обмеження для фінансових установ:
 - Заборонено перекладати ризик операцій з віртуальними активами на клієнтів.
 - ФУ не можуть пропонувати клієнтам послуги з обміну, передачі або зберігання віртуальних активів без спеціального дозволу.

Особливості для VASP

- Адміністративні вимоги: установи мають використовувати цифрові сертифікати Банхісо для подання запитів.
- Зобов'язання дотримання AML: компанії повинні дотримуватись заходів протидії відмиванню коштів, включаючи процедури ідентифікації клієнтів (KYC) і моніторингу транзакцій.
- Міжнародні угоди: якщо послуги надаються іноземними суб'єктами, вони повинні відповідати вимогам щодо захисту персональних даних і бути готовими до співпраці з мексиканськими органами.

Висновок

Мексиканське регулювання VASP чітко структуроване, спрямоване на управління ризиками та захист фінансової системи. Воно вимагає високого рівня прозорості від установ, впровадження сучасних технологій моніторингу та суворого дотримання AML-процедур. Це робить Мексику привабливою, але вимогливою юрисдикцією для компаній, які бажають працювати у сфері віртуальних активів.

<https://bit.ly/3CPU9JQ>

САНКЦІЇ

Керівні принципи щодо застосування фінансових санкцій до окремих осіб, організацій, органів і груп у рамках боротьби з фінансуванням тероризму у Швейцарії



Документ є розгорнутим посібником, який детально описує процес впровадження фінансових санкцій, спрямованих на боротьбу з фінансуванням тероризму у Люксембурзі. Він визначає нормативні акти, компетентні органи, механізми впровадження санкцій, а також процедури та зобов'язання для осіб, які зобов'язані дотримуватись цих санкцій. Основні акценти

зроблено на юридичній базі, яка регулює заморожування активів, правовій підтримці, виключеннях зі списків санкцій і співпраці з відповідними міжнародними органами.

Ключові аспекти включають:

- **Режими фінансових санкцій:** Розмежовано міжнародні санкції (ООН), європейські (ЄС) та національні. Кожен рівень має свій механізм трансформації в національне законодавство.
- **Компетентні органи:** Посібник визначає ключові установи Люксембургу, відповідальні за впровадження санкцій, такі як Міністерство фінансів, CSSF, ФУУ тощо, та їхні повноваження.
- **Заморожування активів:** Документ уточнює, що заморожування не є конфіскацією. Надаються чіткі інструкції щодо визначення власності, контролю та розпорядження активами.
- **Виключення та виключення з санкційних списків:** Включає процедури подачі запитів на виключення, механізми захисту прав, а також процес оскарження рішень.
- **Технічні аспекти:** Навіть технічні або ІТ-проблеми не є виправданням для недотримання санкцій.
- **Права людини:** Всі заходи повинні відповідати принципу пропорційності та не створювати негуманного або принизливого поведіння.

Ключові висновки:

1. **Багаторівнева структура санкцій:** Посібник чітко демонструє багаторівневий підхід до впровадження санкцій, який охоплює міжнародний, європейський та національний рівні. **ООН, ЄС і Люксембург мають взаємопов'язані, але автономні механізми запровадження санкцій. Зокрема, резолюції ООН автоматично імплементуються через регламенти ЄС, тоді як Люксембург додає національні норми для врахування специфічних інтересів держави, таких як захист національної безпеки.**
2. **Важливість чіткої координації між компетентними органами:** Документ детально описує роль ключових установ Люксембургу, таких як Міністерство фінансів, ПФР, CSSF (Комісія з нагляду за фінансовим сектором) та інші органи. Визначено, що ці органи мають чітко розподілені повноваження, які варіюються від нагляду за підзвітними суб'єктами до управління технічними та юридичними аспектами санкцій. Наприклад, ПФР відповідає за аналіз підозрілих транзакцій та може видавати накази про заморожування активів.
3. **Розширене розуміння "заморожування активів":** Заморожування активів охоплює широкий спектр заходів, від блокування банківських рахунків до запобігання використанню економічних ресурсів для отримання коштів чи товарів. Це не означає конфіскацію або зміну власності, але зобов'язує осіб, відповідальних за виконання санкцій, зберігати активи без

змін. Чітко визначено критерії "власності", "володіння" та "контролю", які застосовуються для оцінки, чи підпадають активи під санкції.

4. **Процедури виключення зі списків санкцій:** Посібник надає детальні інструкції для суб'єктів, які хочуть подати запит на виключення з санкційних списків, або оскаржити заморожування активів. Ці процедури передбачають співпрацю з міжнародними органами, такими як Рада Безпеки ООН та установи ЄС, а також можливість звернення до національних судів. Передбачено, що суб'єкти можуть подати запити як безпосередньо, так і через адвокатів чи компетентні органи.
5. **Підхід до управління ризиками та технічні вимоги:** Впровадження санкцій вимагає застосування ризик-орієнтованого підходу, що передбачає ретельну перевірку контрагентів і транзакцій для запобігання порушенням. Навіть технічні або ІТ-проблеми не є виправданням для недотримання санкційних вимог. У разі виникнення таких проблем компетентні органи мають бути негайно проінформовані для оцінки ситуації та визначення подальших дій.
6. **Захист прав людини та пропорційність санкцій:** Посібник підкреслює, що заморожування активів і санкції не є каральними заходами, а служать для запобігання використанню ресурсів для фінансування тероризму. Усі заходи повинні відповідати принципам пропорційності та не порушувати базові права суб'єктів, зокрема право на працю, базові витрати (продукти харчування, житло, медичні послуги тощо) та юридичний захист.
7. **Роль приватного сектору:** Приватний сектор, включаючи фінансові установи, адвокатів, нотаріусів і бухгалтерів, грає важливу роль у дотриманні санкцій. Ці суб'єкти мають не лише повідомляти про підозрілі транзакції, але й гарантувати, що їхні клієнти або транзакції не порушують санкційні норми.
8. **Освітні та інформативні заходи:** Документ рекомендує суб'єктам постійно оновлювати свої знання щодо санкцій через інформаційні ресурси Міністерства фінансів, консультації з компетентними органами та використання внутрішніх інструкцій.

Ці висновки демонструють системний і комплексний підхід Люксембургу до впровадження фінансових санкцій, забезпечуючи баланс між безпекою, законністю та правами людини.

<http://surl.li/dpupvg>

ЗВІТИ ОКРЕМИХ КОМПАНІЙ та ЕКСПЕРТІВ

Відмивання Коштів Через Страховий Сектор



Документ присвячений проблемі відмивання коштів у страховому секторі, зокрема у сегменті загального страхування, та містить аналіз поширених схем, червоних прапорців і приклади кейсів. У загальному страхуванні (медичне, майнове, автострахування), яке є значною частиною фінансової індустрії, виявлено вразливості через транзакційну природу продуктів і високу ліквідність деяких полісів. Документ детально описує, як злочинці використовують страхування для приховування незаконних доходів, зокрема шляхом маніпуляцій із преміями, шахрайських заявок на відшкодування або використання страхових схем для міжнародного переведення коштів.

Автор описує поширені техніки, такі як надлишкові премії з подальшим поверненням коштів, маніпуляції з полісами, міжнародні страхові угоди для переведення коштів, а також використання страхових полісів на дорогі активи. Наведені червоні прапорці включають підозрілі моделі платежів, неузгодженість профілю клієнта, шахрайські заявки на компенсацію, часті анулювання полісів і ускладнення з перевіркою КУС.

Окремий акцент зроблено на випадках реальних схем відмивання, таких як фальсифіковані дорожні інциденти в Європі чи медичні афери у США, які демонструють потенціал страхування у легалізації нелегальних доходів.

Щоб протидіяти цим ризикам, страхові компанії вдосконалюють свої системи боротьби з відмиванням коштів (AML), застосовуючи підвищену перевірку клієнтів (EDD), постійний моніторинг транзакцій, автоматизовані технології на базі штучного інтелекту та навчальні програми для персоналу. Важливими є також співпраця між країнами для обміну даними і впровадження ризик-орієнтованого підходу до моніторингу.

Ключові висновки:

1. Схеми відмивання коштів у страховому секторі

- *Маніпуляції з преміями та відшкодуваннями:* Страхові поліси, особливо в сегменті загального страхування, використовуються для здійснення надмірних премій або одноразових платежів із подальшими запитом на повернення коштів. Це дозволяє злочинцям створити видимість легальних транзакцій. Такі дії найчастіше фіксуються у полісах медичного, майнового страхування або страхування автомобілів.
- *Шахрайські страхові випадки:* Злочинці часто інсценують інциденти, такі як пошкодження майна чи транспортних засобів, для отримання виплат. Ці виплати потім стають джерелом "чистих" коштів. Одним із прикладів є організовані схеми "фальшивих аварій", які успішно використовуються для відмивання мільйонів доларів.
- *Міжнародні страхові угоди:* Кошти переміщуються між юрисдикціями за допомогою трансграничних страхових полісів. Ця схема стає особливо ефективною через відсутність однакових стандартів регулювання у різних країнах.

2. Вразливості страхового сектора

- *Висока ліквідність:* Страхові поліси, особливо з одноразовими преміями чи короткостроковими умовами, легко перетворюються на готівкові виплати, що робить їх привабливими для злочинців.
- *Мінімальний моніторинг:* Традиційно страхові компанії приділяють менше уваги перевірці клієнтів порівняно з банківським сектором, що створює прогалини у боротьбі з відмиванням коштів.

- *Труднощі в оцінці активів*: Поліси, пов'язані з труднооцінюваними активами, наприклад, рідкісним мистецтвом чи антикваріатом, часто використовуються для завищення вартості або маніпуляцій із компенсаціями.
- 3. Червоні прапорці для виявлення підозрілої діяльності**
 - *Нетипова поведінка клієнтів*: Наприклад, клієнти з низькими доходами, які купують дорогі поліси, або раптові зміни в покритті полісу без чіткої причини.
 - *Незвичні транзакції*: Часті повернення премій, оплата з багатьох рахунків, особливо іноземних, або наполягання на використанні готівки.
 - *Непослідовності у KYC-даних*: Клієнти, які уникають надання документації чи не відповідають стандартним перевіркам, можуть бути частиною шахрайських схем.
 - 4. Посилення регуляторного середовища**
 - *Запровадження суворих AML-вимог*: Рекомендації FATF та інших міжнародних організацій стимулюють впровадження посилених KYC- та EDD-процедур. Наприклад, перевірка політично значущих осіб (PEPs) та клієнтів із високим рівнем ризику стала обов'язковою.
 - *Підвищення моніторингу транзакцій*: Автоматизовані системи моніторингу, що базуються на штучному інтелекті, допомагають ефективніше виявляти аномальні операції.
 - *Зобов'язання подання звітів*: Страхові компанії мають подавати звіти про підозрілі транзакції (SAR) у випадках, коли виявлено потенційні ознаки відмивання коштів.
 - 5. Технологічні рішення та навчання**
 - *Впровадження ШІ*: Штучний інтелект допомагає автоматизувати процеси моніторингу, зменшуючи кількість помилкових спрацьовувань і прискорюючи виявлення підозрілих дій.
 - *Спеціалізоване навчання персоналу*: Працівники страхових компаній, особливо ті, хто займається обробкою заявок і великих транзакцій, отримують навчання для розпізнавання червоних прапорців і підозрілих схем.
 - 6. Міжнародна співпраця**
 - *Обмін інформацією*: Створення механізмів обміну даними між країнами дозволяє краще відстежувати міжнародні схеми відмивання коштів.
 - *Гармонізація стандартів*: Узгодження AML-вимог між юрисдикціями допомагає скоротити регуляторні прогалини, які використовуються злочинцями.
 - 7. Перспективи розвитку**
 - *Адаптація до нових викликів*: Кримінальні схеми постійно змінюються, тому страховий сектор має бути готовим впроваджувати новітні технології та адаптувати регуляторні підходи.
 - *Інтеграція ШІ та великих даних*: Використання машинного навчання дозволить страховим компаніям швидше ідентифікувати зв'язки між різними транзакціями та схемами.

Документ демонструє, що страхування залишається привабливим сектором для відмивання коштів через його унікальні характеристики. Проте вдосконалення регуляторного середовища, інтеграція сучасних технологій і міжнародна співпраця створюють міцну основу для протидії цій загрози.

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

Посилена перевірка клієнтів (EDD) для визначених нефінансових установ та професій (ВНУП): Покроковий підхід до управління ризиками відмивання коштів та фінансування тероризму

Документ надає комплексний посібник щодо впровадження посиленої перевірки клієнтів (EDD) для визначених нефінансових установ та професій (ВНУП), у контексті протидії відмиванню коштів

(ПВК), фінансуванню тероризму (ФТ) та фінансуванню розповсюдження (ФР). У ньому викладено поняття та мету EDD, критерії визначення клієнтів високого ризику, покроковий підхід до реалізації EDD, виклики впровадження, автоматизацію процесів та наслідки невиконання вимог. Особливу увагу приділено рекомендаціям FATF, законодавству ОАЕ та можливостям використання сучасних технологій, таких як III, ML та RPA, для підвищення ефективності комплаєнс-процесів.

RapidAML

EDD for High-Risk Customers:
A Step-by-Step Approach
for DNFBPs



Ключові висновки:

1. Роль та значення EDD у протидії фінансовим злочинам

Посилена перевірка клієнтів (EDD) є критично важливим елементом для виявлення ризиків, пов'язаних з відмиванням коштів (ВК), фінансуванням тероризму (ФТ) та фінансуванням розповсюдження (ФР). EDD забезпечує глибоке розуміння діяльності клієнтів, їх джерел доходів, фінансового стану, а також мети транзакцій. Цей процес є обов'язковим для визначених нефінансових установ та професій (ВНУП), зокрема в ОАЕ, та відповідає міжнародним стандартам, визначеним FATF.

2. Критерії визначення клієнтів високого ризику

До високоризикових клієнтів належать:

- **Тип клієнта:** політично значущі особи (PEPs), клієнти з непрозорою структурою власності (важко визначити кінцевого бенефіціара), нерезиденти без належних ідентифікаційних документів.
- **Вид ділової діяльності:** готівкові операції, бізнеси з невідомими третіми сторонами.
- **Характер ділових відносин:** зв'язки з PEPs, участь у складних транзакціях з неоднозначними цілями.
- **Географічне походження:** країни, які перебувають у чорному або сірому списках FATF, країни під санкціями або ембарго.

3. Обов'язковість EDD для ВНУП

ВНУП зобов'язані застосовувати EDD у таких випадках:

- Встановлено, що клієнт належить до високоризикової категорії.
- Спостерігається підозріла діяльність, що відповідає індикаторам червоних прапорців.
- Виявлено невідповідності в бізнес-структурі або діяльності клієнта.
- Є невизначеність щодо кінцевого бенефіціарного власника (КБВ).

4. Покроковий підхід до впровадження EDD

- **Збір додаткової інформації:** отримання деталізованих даних про ділову діяльність клієнта, ключових партнерів, обсяги продажів тощо.
- **Перевірка походження коштів і багатства:** документальне підтвердження джерел доходів і накопиченого капіталу.
- **Використання власного банківського рахунку клієнта:** для мінімізації ризиків відмивання коштів.
- **Затвердження на рівні вищого керівництва:** обов'язковий етап для прийняття рішень щодо клієнтів високого ризику.

- **Посилена перевірка:** регулярна перевірка транзакцій, оновлення KYC-даних і аналіз негативної інформації.

5. Автоматизація процесів EDD

Використання сучасних технологій значно підвищує ефективність та точність EDD:

- **Штучний інтелект (ШІ) та машинне навчання (ML):** автоматизація перевірки клієнтів, скрінінгу PEPs та санкційних списків.
- **Роботизація процесів (RPA):** зменшення людської участі в рутинних задачах, наприклад, надсиланні запитів на додаткову інформацію.
- **Аналіз даних:** визначення складних бізнес-структур, ідентифікація КБВ та аналіз ризиків.

6. Виклики впровадження EDD

- **Законодавчі відмінності:** різні вимоги у різних юрисдикціях.
- **Ідентифікація КБВ:** складні ланцюги власності, офшорні рахунки та фіктивні компанії.
- **Захист даних:** необхідність дотримання правил конфіденційності та отримання згоди клієнтів на обробку персональних даних.
- **Помилки в ручних процесах:** ризики неправильного оцінювання ризиків або пропуску важливих червоних прапорців.

7. Наслідки невиконання EDD

Недотримання вимог EDD може призвести до **штрафів, кримінальної відповідальності, заборони на діяльність та втрати репутації.**

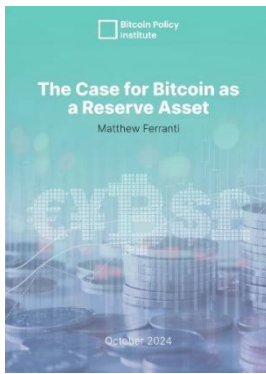
8. Рекомендації для DNFBPs

- Інтеграція EDD в загальну програму ПФК/ФТ з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.
- Регулярне оновлення процедур та використання автоматизації для зниження навантаження на персонал.
- Навчання співробітників щодо визначення ризиків і ефективного впровадження EDD.

Документ підкреслює **важливість впровадження EDD** як невід'ємного **елементу комплаєнс-програми для ВНУП**, пропонуючи **сучасні рішення для підвищення ефективності та відповідності міжнародним стандартам.**

<http://surl.li/iilnqa>

Біткоїн як резервний актив: сучасний інструмент диверсифікації та захисту в умовах глобальної нестабільності



Документ під назвою «The Case for Bitcoin as a Reserve Asset» досліджує можливість використання біткоїна як резервного активу центральними банками. Автор аналізує ключові переваги біткоїна, такі як відсутність ризику дефолту, висока ліквідність, ефективна диверсифікація портфеля та здатність виступати як інструмент хеджування проти інфляції та геополітичних ризиків. Також обговорюється роль біткоїна в умовах економічних криз і його потенціал як довгострокового засобу збереження вартості. Автор наголошує, що біткоїн може стати сучасним аналогом золота для центральних банків, особливо в умовах зростаючих глобальних фінансових і геополітичних викликів.

Ключові висновки:

1. Потенціал біткоїна як резервного активу:

- **Біткоїн як аналог золота:** Його обмежена пропозиція та незалежність від національних урядів роблять його привабливим для центральних банків, які шукають альтернативу золоту.
- **Сальвадор як приклад:** Ця країна вже інтегрувала біткоїн до своїх резервів, демонструючи потенційний тренд для інших держав.

2. Поведінка під час економічних криз:

- **Ріст ціни під час банкрутства банків:** Наприклад, під час краху Silicon Valley Bank вартість біткоїна зросла, показуючи його здатність реагувати на фінансові кризи.
- **Санкції як тригер зростання:** Введення санкцій проти Росії (зокрема, проти Центрального банку) також призвело до збільшення попиту та ціни біткоїна.

3. Хеджування проти ризиків:

- **Захист від інфляції:** Завдяки фіксованій пропозиції біткоїн здатен довгостроково зберігати купівельну спроможність, хоча його ефективність як інфляційного хеджу потребує додаткових досліджень.
- **Геополітичний захист:** Дослідження показують, що біткоїн може хеджувати ризики, пов'язані з геополітичною напруженістю, оскільки його волатильність корелює з індексами геополітичного ризику.

4. Ліквідність та масштабованість:

- **Висока ліквідність:** Біткоїн здатний обробляти транзакції обсягом у мільярди доларів, що робить його порівнюваним із золотом.
- **Перевага в країнах з капітальними обмеженнями:** Біткоїн допомагає обходити валютні обмеження, що доведено прикладом Аргентини.

5. Відсутність ризику дефолту:

- **Беззастережний характер:** Біткоїн не представляє вимог до будь-яких активів або грошових потоків, на відміну від акцій або облігацій.
- **Стійкість до санкцій:** Завдяки децентралізованій природі, транзакції з біткоїном неможливо повністю заблокувати, що робить його корисним для країн, які підпадають під санкції.

6. Диверсифікація портфеля:

- **Низька кореляція з традиційними активами:** Біткоїн має низьку кореляцію з такими активами, як золото чи акції, що дозволяє знижувати ризики портфеля.
- **Незалежність від макроекономічних показників:** На відміну від традиційних активів, ціна біткоїна менш залежна від змін у відсоткових ставках чи валютній політиці.

7. Самостійне зберігання активів:

- **Захист від замороження активів:** Центробанки можуть зберігати біткоїн безпосередньо, уникаючи ризиків, пов'язаних із зовнішніми кастодіанами, як це сталося з Венесуелою у справі про золото в Банку Англії.

8. Обмеження та ризики:

- **Висока короткострокова волатильність:** Значні коливання цін обмежують застосування біткоїна для деяких центральних банків.
- **Невизначеність щодо довгострокової стабільності:** Потребує додаткових досліджень як інструмент для стійкого збереження вартості.

Ці висновки свідчать про те, що **біткоїн може стати важливим інструментом у резервних портфелях центральних банків**, особливо для країн, які стикаються з фінансовими санкціями, нестабільністю валют або геополітичними ризиками.

<http://surl.li/dvqdcq>

Майбутнє платежів: Головні тенденції та інсайти до 2025 року

Документ «Shaping the Future of Payments: Trends and Insights for 2025», створений компанією Deloitte, аналізує ключові тенденції в індустрії платежів, які впливатимуть на глобальну фінансову екосистему до 2025 року. У центрі уваги — зростання цифрових платіжних методів, вплив регуляторних змін, розвиток нових секторів послуг типу «купуй зараз — плати пізніше» (BNPL), інтеграція малого та середнього бізнесу до екосистеми через інноваційні платформи, а також застосування штучного інтелекту для боротьби з фінансовим шахрайством. Окремо розглянуто виклики та можливості, що виникають на тлі цих змін, а також рекомендації для учасників ринку щодо адаптації до нових умов.

Deloitte.



Shaping the future
of payments
Trends and insights for 2025

Ключові висновки:

1. **Діджиталізація та зниження ролі традиційних платіжних інструментів:**
 - **Готівка та чеки** стрімко втрачають популярність. Вже зараз багато роздрібних мереж, таких як Target і Whole Foods, відмовилися від прийому чеків. Це скорочує витрати на обробку та мінімізує ризики шахрайства.
 - **Цифрові платіжні методи**, включаючи мобільні додатки, кредитні/дебетові картки та P2P-перекази, продовжують активно зростати в популярності.
 - **Інновації в криптовалютах та блокчейн-технологіях** можуть змінити платіжну інфраструктуру завдяки їхній швидкості, безпеці та низьким витратам.
2. **Розширення регуляторного впливу на небанківські фінансові установи (NBFC):**
 - **Посилений регуляторний контроль** включає підпорядкування небанківських установ таким же нормам, як і традиційні банки, зокрема у сфері захисту прав споживачів та боротьби з відмиванням коштів.
 - **Нові правила**, такі як вимоги CFPB, можуть призвести до виходу з ринку частини небанківських учасників, які не зможуть забезпечити відповідність регуляторним стандартам.
 - **Переваги для великих компаній:** учасники зі значними ресурсами та диверсифікованими продуктами будуть краще підготовлені до адаптації в умовах підвищеного регуляторного тиску.
3. **Експансія BNPL (Buy Now, Pay Later) у нові сектори:**

- **Розширення BNPL на ринки з високими витратами** — житло, комунальні послуги, транспорт, подорожі та продуктовий ритейл. Це забезпечує фінансову гнучкість для споживачів в умовах інфляції.
 - **Регуляторні обмеження:** введення правил, аналогічних кредитним карткам, може збільшити операційні витрати BNPL-провайдерів, але водночас підвищить рівень захисту споживачів.
 - **Великий потенціал зростання** завдяки низьким процентним ставкам та доступності для клієнтів із різною кредитною історією.
4. **Зростання ролі інтегрованих програмних платформ (ISVs) для малого та середнього бізнесу:**
- **Малі та середні підприємства (SMB)** активно впроваджують ISVs, які дозволяють спростувати операції та інтегрувати популярні цифрові гаманці.
 - **Інтеграція платіжних сервісів** із загальними бізнес-операціями стала ключовим драйвером вибору SMB. Це стимулює такі компанії, як Stripe, інвестувати у нові продукти.
 - **Популярність цифрових гаманців:** їхня частка у транзакціях у Північній Америці у 2023 році сягнула 37% в e-commerce та 15% у точках продажу.
5. **Штучний інтелект (ШІ) як засіб боротьби з шахрайством:**
- **Швидке впровадження ШІ** дає змогу вдосконалити моделі виявлення шахрайства, зменшити хибні спрацьовування та створити персоналізовані фінансові інсайти.
 - **ШІ-інновації у фінансових установах:** наприклад, Mastercard і Visa досягли значних успіхів у зменшенні шахрайства через ШІ-інструменти, включаючи зменшення хибнопозитивних сигналів до 85%.
 - **Зростаючий ризик шахрайства із застосуванням Generative AI:** прогнозовані втрати від шахрайства в США досягнуть \$40 млрд до 2027 року (порівняно з \$12.3 млрд у 2023 році).
6. **Потреба в адаптації до нових умов ринку:**
- **Надавачі платіжних послуг повинні персоналізувати свої продукти,** забезпечуючи безпечний і зручний досвід для споживачів.
 - **Ринок диктує інновації:** адаптація до вимог регуляторів, інтеграція нових технологій і фокус на потребах клієнтів стануть ключовими факторами конкурентоспроможності.

Ці висновки акцентують на тому, що майбутнє платіжної екосистеми буде визначатися **інноваціями, регуляторними змінами та зростаючою потребою в безпеці та персоналізації.**

<https://bit.ly/3Vf39P5>

Майбутнє фінтеху Великої Британії: Інновації, стійкість та виклики 2015–2035



Документ «The Future of UK FinTech: 2015–2035» є спеціальним випуском, підготовленим до 10-річного ювілею Innovate Finance Global Summit 2024. Він аналізує розвиток фінансових технологій (фінтех) у Великій Британії за останні десятиліття та висвітлює ключові технологічні та економічні тенденції майбутнього. У звіті досліджуються: досягнення фінтех-індустрії, її внесок в економіку, трансформаційні технології, роль в забезпеченні фінансової стійкості, інтеграції сталого розвитку та зростаючий вплив покоління Z на фінансові послуги. Документ також вказує на виклики та можливості, які постануть перед британським фінтехом у наступні десятиліття.

Ключові висновки:

1. Розвиток британського фінтеху (2015–2023)

- Британський фінтех став глобальним лідером, забезпечуючи 10% світової частки ринку.
- 8 із 10 дорослих у Великій Британії регулярно користуються фінтех-рішеннями, а сектор надає 60% кредитів для малого та середнього бізнесу (МСП).
- Запровадження ініціатив, таких як FCA Sandbox і Fintech Bridges, сприяло інтеграції інновацій у банківські послуги.
- Попри глобальний спад інвестицій, у 2023 році сектор залучив \$5,1 млрд, випередивши всі європейські країни.

2. Технології, що змінюють фінансовий ландшафт

- Відкритий банкінг і Application Programming Interface (API) стали стандартами, що забезпечують персоналізовані фінансові сервіси.
- Хмарні рішення дозволяють швидкий запуск нових продуктів, але потребують стратегій безпеки та оптимізації витрат.
- Штучний інтелект і генеративний ШІ (наприклад, ChatGPT) сприяють автоматизації, покращенню клієнтського досвіду та боротьбі з фінансовими злочинами.
- Блокчейн має великий потенціал у впровадженні токенизації активів і цифрових валют.

3. Фінансова інклюзія та боротьба з кризами

- У відповідь на економічні виклики (зростання інфляції та вартості життя) розроблено програми, як-от «Fintech Pledge 2025».
- Платформи для управління витратами, бюджетування, поліпшення кредитних рейтингів і автоматизованої економії допомагають домогосподарствам долати фінансові труднощі.
- Відзначено значну роль фінтеху у забезпеченні фінансової грамотності населення.

4. Інтеграція сталого розвитку

- Фінтех активно долучається до досягнення цілей сталого розвитку, включаючи вуглецеву нейтральність до 2050 року.
- Продукти для відслідковування вуглецевого сліду, як-от рішення компанії Cogo, сприяють відповідальному споживанню.
- Покоління Z і міленіали висувають високі вимоги до банків у контексті екологічної відповідальності (64% готові змінити банк через недотримання екологічних стандартів).

5. Роль покоління Z у трансформації фінансових послуг

- Молоде покоління вимагає гіперперсоналізованих, швидких і зручних фінансових сервісів.
- Популярні цифрові банки (Monzo, Starling) залучають аудиторію завдяки інтуїтивно зрозумілим інтерфейсам та інтегрованим функціям.
- Покоління Z активно цікавиться фінансовою грамотністю через соціальні медіа («фінфлюенсери» у TikTok та YouTube).

- Зростає популярність технологій BNPL (Buy Now Pay Later) як альтернативи традиційному кредитуванню.
6. **Вбудовані фінанси та розширення фінтеху за межі фінансових секторів**
- Вбудовані фінанси (embedded finance) активно впливають на інтернет-торгівлю (e-commerce), страхування, інвестиційний менеджмент і обробку платежів.
 - **60%** дорослих у Великій Британії використовували такі послуги **за останні 12 місяців**.
 - Інтеграція фінансових функцій у нефінансові платформи змінює модель бізнесу, роблячи фінанси частиною щоденного життя.
7. **Виклики та можливості до 2035 року**
- Для збереження лідерства необхідно зосередитися на таких ключових аспектах:
 - **Розвиток регіональних центрів фінтеху** (Шотландія, Уельс).
 - **Інвестиції у нові технології**, як-от квантові обчислення, генеративний ШІ, токенизація.
 - **Удосконалення кібербезпеки**, особливо у зв'язку з ризиками впровадження ШІ.
 - Британія може запозичити елементи екосистеми Силіконової долини: концентрацію інвесторів, менторів, культуру підприємництва та високий рівень прийняття ризиків.
 - Зміни у податковій політиці та імміграційному регулюванні мають сприяти залученню іноземних талантів та інвестицій.
8. **Погляд на сталий розвиток фінансового сектору до 2050 року**
- Підтримка новітніх технологій для зниження викидів (наприклад, водневі літаки) стане стандартом.
 - Банки та фінансові установи інтегруватимуть сталість у всі процеси, а декарбонізація стане основою їх діяльності.

Цей звіт надає **цілісний аналіз трансформацій, що впливають на фінансову галузь**, та акцентує увагу на **важливості впровадження інновацій для забезпечення стійкого розвитку та глобального лідерства**.

<https://www.finextra.com/researcharticle/306/the-future-of-uk-fintech---2015-2035>

РЕКОМЕНДОВАНІ МАТЕРІАЛИ

Майбутнє фінансової злочинності



Arctic Intelligence, провідна компанія в сфері RegTech, що здобула численні нагороди та змінює підхід до оцінки ризиків фінансових злочинів, презентує свій новий подкаст.

"Майбутнє фінансових злочинів" занурює слухачів у складний світ фінансових злочинів, регулювання та дотримання норм. У кожному епізоді ви дізнаєтеся про інноваційні стратегії, що використовуються для захисту фінансових систем від злочинних загроз, а також отримаєте цінні експертні поради.

Слухайте на Spotify та Apple Podcasts.

<http://surl.li/xfyhe>

ІНШІ НОВИНИ

FCА оштрафував Metro Bank на 16 мільйонів фунтів стерлінгів за фінансові злочини



Британський орган фінансового нагляду (ФУnancial Conduct Authority, FCA) оштрафував Metro Bank на £16,675,200 за недоліки в системах протидії відмиванню коштів. Між червнем 2016 та груднем 2020 року банк не забезпечив належний моніторинг понад 60 мільйонів транзакцій на суму понад £51 мільярд, що створило ризику відмивання коштів.

У червні 2016 року Metro Bank впровадив автоматизовану систему моніторингу транзакцій, яка, однак, не функціонувала належним чином. Зокрема, транзакції, здійснені в день відкриття рахунку, залишалися неперевіреними до оновлення записів про клієнта. Ці проблеми зберігалися навіть після того, як співробітники банку висловили занепокоєння щодо ефективності системи.

Therese Chambers, співдиректорка департаменту правозастосування та нагляду за ринками FCA, зазначила: "Недоліки Metro створили прогалину в нашій обороні проти злочинного використання фінансової системи. Ці недоліки тривали занадто довго".

Після виявлення проблем Metro Bank запровадив процеси для їх усунення. Керівник банку, Daniel Frumkin, заявив: "Завершення цих розслідувань ставить крапку в цьому питанні, дозволяючи банку зосередитися на майбутньому, спираючись на вже закладені міцні основи".

Спочатку штраф становив £23,821,700, але був зменшений на 30% після того, як Metro Bank погодився врегулювати питання.

Цей випадок підкреслює важливість наявності ефективних систем і контролю для запобігання фінансовим злочинам та забезпечення цілісності фінансової системи.

<https://www.fca.org.uk/news/press-releases/fca-ФУnes-metro-bank-16m-ФУnancial-crime-failings>

MONEYVAL закликає до ефективного впровадження міжнародних стандартів ПВК/ФТ в Європі

Комітет експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) закликав 33 держави-члени та території посилити ефективне впровадження міжнародних стандартів у боротьбі з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та розповсюдженням зброї масового знищення. У своєму щорічному звіті за 2023 рік MONEYVAL надає детальний огляд тенденцій дотримання цих стандартів серед країн, які підлягають його оцінювальним процедурам. Звіт відзначає прогрес у розумінні ризиків, міжнародній співпраці та використанні фінансової розвідки. Однак наголошується на необхідності значних покращень у нагляді за фінансовим сектором, дотриманні вимог приватним сектором, прозорості юридичних осіб та впровадженні цільових санкцій щодо фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення. Хоча країни-члени MONEYVAL мають розвинену правову базу для переслідування відмивання коштів, багато з них стикаються з труднощами у досягненні позитивних результатів у судовому переслідуванні та



засудженні правопорушників. Крім того, результати конфіскації кримінальних активів залишаються скромними, що викликає занепокоєння.

<https://bit.ly/3Zr455j>

ДЛЯ ЗАГАЛЬНОГО РОЗВИТКУ

Криптоміксери: необхідна конфіденційність чи загроза протидії ВК?



Нещодавно суд США засудив Романа Стерлінгова, засновника сервісу змішування криптовалют Bitcoin Fog, до 12,5 років позбавлення волі. Стерлінгова визнали винним у сприянні відмиванню понад 400 мільйонів доларів незаконних коштів шляхом використання здатності його платформи для приховування походження коштів.

Як працює Криптоміксер?

Криптоміксери (або змішувачі криптовалют) дозволяють користувачам надсилати кошти, які змішуються з коштами інших користувачів, що ускладнює відстеження походження та кінцевого призначення коштів. Ось розбивка процесу:

1. Надсилання криптовалюти: користувачі надсилають свої кошти в міксер, створюючи об'єднану «суміш» криптоактивів кількох користувачів, які потім розбиваються на менші частини.
2. Розділення та змішування коштів: міксер поєднує ці частини з іншими, усуваючи будь-який прямий зв'язок між відправником і отримувачем, досягаючи високого рівня анонімності.
3. Перерозподіл одержувачам: після змішування кошти надсилаються одержувачам, визначеним користувачами. Ці транзакції відбуваються в різний час і з різних адрес, що ще більше ускладнює відстеження.
4. Видалення даних: деякі міксери стверджують, що видаляють журнали транзакцій, мінімізуючи ймовірність відстеження вихідних коштів. Однак довіра до самого міксера залишається критичним фактором, особливо для централізованих послуг.

Криптоміксери є серйозною проблемою для політик з ПВК. Забезпечуючи «завісу анонімності», вони ускладнюють органам влади ідентифікацію та відстеження підозрілих транзакцій. Цю анонімність можуть легко використати злочинні організації для маскування незаконних коштів, як у випадку з Bitcoin Fog, де доходи від незаконної діяльності були приховані та переведені без явних слідів.

Використання цих міксерів створює перешкоду для контролю з ПВК і підриває прозорість глобальної фінансової системи. Хоча деякі криптовалютні платформи працюють над впровадженням заходів відстеження та перевірки для протидії використанню міксерів, між бажанням користувачів зберігати конфіденційність та необхідністю забезпечення фінансової безпеки й легальності постійно триває боротьба.

<https://www.justice.gov/opa/pr/bitcoin-fog-operator-sentenced-money-laundering-conspiracy>

Чому африканські країни непропорційно внесені до сірого списку FATF?

Незважаючи на те, що Африка становить трохи більше чверті від кількості усіх країн світу, більше половини країн у сірому списку FATF походять з цього континенту. Нижче наведено розбивку країн із сірого списку за континентами, а також інформацію про те, чому Африка тут надмірно представлена, і можливі шляхи розвитку. 🌐

🌐 Країни в сірому списку

Африка

Алжир, Ангола, Буркіна-Фасо, Камерун, Кот-д'Івуар, Демократична Республіка Конго, Кенія, Малі, Мозамбік, Намібія, Нігерія, Південний Судан, Південна Африка, Танзанія

Азія

Філіппіни, В'єтнам, Ліван, Сирія, Ємен

Європа

Болгарія, Хорватія, Монако

Америка

Гаїті, Венесуела



🌍 Чому Африка надмірно представлена?

- 🔴 Проблеми з ресурсами та можливостями: розробка ефективних систем ПВК потребує ресурсів. Багато африканських країн стикаються з обмеженнями фінансування, що обмежує їх здатність відповідати стандартам відповідності FATF.
- 🔴 Неформальна економіка: сильна залежність Африки від готівки та неформальних секторів ускладнює фінансове відстеження, створюючи прогалини у дотриманні вимог ПВК.
- 🔴 Проблеми управління: корупція та політична нестабільність у деяких регіонах послаблюють правозастосування та нагляд проти відмивання коштів.
- 🔴 Залежність від іноземних надходжень: занепокоєння щодо стримування основних інвестицій і грошових переказів може вплинути на регуляторні рішення.
- 🔴 Транскордонна злочинність і тероризм: враховуючи мережі організованої злочинності та регіональну нестабільність, вирішення проблем ПВК/ФТ вимагає міцної регіональної співпраці, якої часто бракує.

🔧 Як африканські країни можуть посилити відповідність?

- 🔴 Заохочувати цифрові фінансові системи: перехід від готівки до цифрових платежів може покращити відстеження транзакцій і прозорість.
- 🔴 Звернутися за міжнародною підтримкою: технічна та фінансова допомога може допомогти країнам побудувати ефективні системи боротьби з відмиванням коштів.
- 🔴 Сприяти врядуванню та боротьбі з корупцією: зменшення рівня корупції зміцнює довіру до інституцій, уможливаючи ефективну боротьбу з відмиванням коштів.
- 🔴 Сприяти регіональному співробітництву: обмін розвідданими та транскордонне співробітництво є важливими для боротьби зі складними фінансовими злочинами.

Посилена належна перевірка працівників у сфері ПВК/ФТ

Що вам потрібно?



💡 Якою б не була «програма» EDD, її потрібно задокументувати та піддати моніторингу та нагляду

💡 Незалежно від того, нова вона чи ні, вона має бути частиною вашої програми з ПВК/ФТ, затвердженої Радою Директорів

💡 Вам потрібно подумати про те, який контроль або перевірку ви запровадите до або після того, як співробітник прийнятий на роботу

💡 Що має статися, якщо є невідповідність? Яка ескалація, дія чи виправлення потрібні?

💡 Як EDD (у контексті ПВК/ФТ) поєднується з різними політиками щодо ваших працівників (звітність, поведінка, довідники, вимоги до роботи, описи посад тощо)

💡 Вам потрібно подумати, яку перевірку ви регулярно будете проводити для наявних співробітників

💡💡 Найголовніше, що вам потрібно розуміти, які конкретні ризики ВК/ФТ становлять ваші співробітники

💡💡💡 EDD також має бути включено до вашої оцінки ризиків ВК/ФТ (у бізнесі)

Коли розглядаються механізми контролю для нових співробітників, чи є вони реалістичними, і чи будуть вони ефективно працювати в рамках бізнес-процесу?

Наприклад, успішний кандидат (новий працівник) може бути прийнятий на роботу за умови успішного проходження розширеної перевірки клієнта (EDD) без негативних результатів — чи буде це працювати?

- Чи встигне перевірка поліції повернутися вчасно (міжнародні перевірки можуть займати більше ніж 6 тижнів)?
- Що робити, якщо перевірка поліції повернеться з негативними результатами після того, як співробітник уже розпочав роботу?
- Чи запитували ви у нового кандидата або діючих співробітників, чи погоджуються вони на проведення перевірки третьою стороною (питання конфіденційності)?
- Те саме, що й другий пункт: Що робити, якщо довірений співробітник із понад 10-річним стажем роботи отримує негативний результат перевірки?

Суть у тому, що все це стосується людей, і тут немає однозначної, чорної чи білої відповіді.