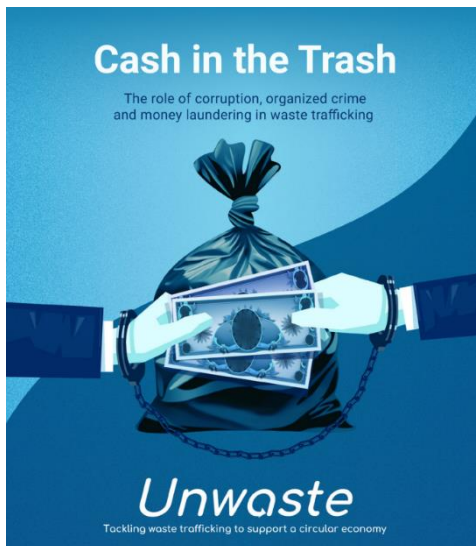




Серійний номер: ДСФМУ-ДК-2024-022
Серпень 2024

ЗВІТИ МІЖНАРОДНИХ ОРГАНІЗАЦІЙ та ОКРЕМИХ ЮРИСДИКЦІЙ

Готівка на смітнику: роль корупції, організованої злочинності та відмивання коштів у торгівлі відходами



Документ під назвою "Гроші на смітнику: Роль корупції, організованої злочинності та відмивання коштів у торгівлі відходами" є всебічним аналізом, підготовленим Управлінням ООН з наркотиків і злочинності (UNODC). У ньому досліджуються складні зв'язки між корупцією, організованою злочинністю та відмиванням коштів у глобальній індустрії торгівлі відходами, з особливим акцентом на регіоні АСЕАН (Асоціація держав Південно-Східної Азії).

Документ підкреслює, що торгівля відходами стала значним транскордонним злочином, тісно пов'язаним із корупцією на різних рівнях управління та в приватному секторі. Наголошується, що сектор управління відходами є особливо вразливим до корупції через його складний характер, який залучає

численних учасників з різних юрисдикцій. Корупція може відбуватися на різних етапах, від отримання ліцензій та дозволів до незаконного схвалення перевезення відходів, і часто використовується для обходу екологічних норм.

Організовані злочинні угруповання (ОЗУ) відіграють ключову роль у торгівлі відходами, використовуючи свої складні мережі для експлуатації юридичних лазівок і проникнення в індустрію управління відходами. Ці групи часто діють транскордонно, застосовуючи методи, такі як підробка документів, фіктивні компанії та ТВМЛ, щоб приховати свою незаконну діяльність і легалізувати доходи.

Документ також детально описує механізми відмивання коштів у торгівлі відходами, зазначаючи, як незаконні доходи від торгівлі відходами відмиваються через складні фінансові операції, часто із залученням офшорних рахунків і фіктивних компаній. Підкреслюється роль міжнародного співробітництва в боротьбі з цими злочинами, проте також зазначаються виклики, що виникають через різні правові рамки та можливості правозастосування в різних країнах.

Ключові висновки:

1. **Вразливість сектору управління відходами до корупції:** Сектор управління відходами особливо вразливий до корупції через свою складність і залучення численних учасників.

Корупція сприяє незаконній торгівлі відходами, дозволяючи злочинцям обходити екологічні норми та уникати виявлення. На кожному етапі управління відходами – від збору та транспортування до утилізації – існують ризики корупції. Наприклад, корупція може проявлятися у вигляді хабарів за отримання дозволів або ліцензій, фальсифікації документів чи ігнорування порушень екологічних норм. Це дозволяє незаконним перевізникам відходів працювати безкарно, що серйозно підриває зусилля щодо забезпечення екологічної безпеки.

2. **Роль організованої злочинності:** Організовані злочинні угруповання глибоко залучені в торгівлю відходами, використовуючи свої мережі для участі у транскордонній незаконній діяльності. Ці групи експлуатують законні підприємства та інфраструктуру для здійснення своїх операцій, часто працюючи в кількох юрисдикціях одночасно. Вони можуть створювати фіктивні компанії або проникати в існуючі бізнеси, щоб здійснювати незаконні операції під виглядом легальної діяльності. Злочинці маніпулюють правовими та адміністративними процесами, створюючи ілюзію законності своєї діяльності, що ускладнює їхнє викриття та притягнення до відповідальності.
3. **Відмивання коштів:** Дохід від торгівлі відходами часто відмивається через складні схеми, що включають фіктивні компанії, ТВМЛ та офшорні банківські рахунки. Ці методи роблять важким для влади відстеження незаконних коштів до їх джерела. Наприклад, відмивання коштів може відбуватися через завищення або заниження вартості вантажів з відходами, фальсифікацію рахунків-фактур або маніпуляцію природою товарів, що експортуються. Це дозволяє злочинцям переміщати кошти через кордони під виглядом законної торгівлі, що ускладнює роботу правоохоронних органів.
4. **Виклики міжнародного співробітництва:** Незважаючи на необхідність міжнародної співпраці для боротьби з торгівлею відходами, різні правові рамки та можливості правозастосування створюють серйозні виклики. Документ закликає до посилення міжнародного співробітництва, кращого обміну інформацією та створення спільних оперативних груп для ефективної боротьби з цими злочинами. Наприклад, різні країни мають різні підходи до криміналізації торгівлі відходами, що ускладнює взаємодію між ними. Крім того, відсутність єдиних стандартів правозастосування може призводити до того, що злочинці експлуатують слабкості в правових системах різних країн для здійснення своїх операцій.
5. **Рекомендації щодо політики:** Документ надає кілька рекомендацій для вирішення питань корупції, організованої злочинності та відмивання коштів у контексті торгівлі відходами. Серед рекомендацій – посилення правових рамок, підвищення прозорості, покращення можливостей правозастосування та сприяння міжнародному співробітництву. Наприклад, пропонується запровадити більш жорсткі заходи для запобігання корупції на всіх рівнях управління відходами, розробити спеціальні програми навчання для посадових осіб, відповідальних за екологічний нагляд, та створити міжнародні платформи для обміну досвідом та інформацією щодо найкращих практик у боротьбі з торгівлею відходами.

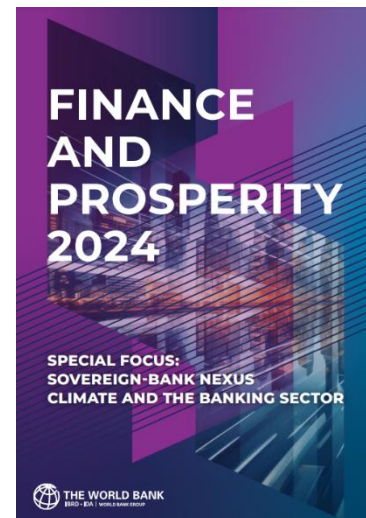
Загалом, документ підкреслює нагальну необхідність скоординованої глобальної відповіді на боротьбу з взаємопов'язаними питаннями корупції, організованої злочинності та відмивання коштів у секторі управління відходами.

Фінанси та процвітання 2024

Документ «Finance and Prosperity 2024» аналізує поточні тенденції в фінансовому секторі країн, що розвиваються (EMDEs), зокрема ризики, пов'язані з банківським сектором та змінами в кліматичному фінансуванні. У звіті акцентується увага на розбіжності у стійкості фінансових систем між країнами з різним рівнем доходів. Основними темами є зростання державного боргу, який тісно пов'язаний з банківським сектором, а також необхідність адаптації до кліматичних ризиків. Важливу роль відіграє покращення регулювання та розширення доступу до фінансових послуг для досягнення стабільності та економічного зростання.

Ключові висновки:

- 1. Розбіжності в ризиках фінансового сектору:** У країнах з нижчим рівнем доходів (LICs та LMICs) спостерігається підвищений ризик фінансової нестабільності. Це пов'язано з зовнішніми шоками, такими як зміни в монетарній політиці розвинених країн, та внутрішніми викликами, включаючи високі рівні державного боргу і слабкі фінансові інститути. Більше половини таких країн мають суттєві недоліки в регуляторних та наглядових структурах, що робить їх вразливими до фінансових криз.
- 2. Зростання впливу державного боргу на банки:** Протягом останніх років банки в країнах, що розвиваються, значно збільшили свої вкладення в державний борг, що сприяло формуванню тісного зв'язку між банківським сектором та державою. Це призвело до зростання ризиків для фінансової стабільності, особливо у країнах з високим рівнем боргу, де навіть невеликі втрати на державних облігаціях можуть спричинити кризу в банківському секторі. Наприклад, в країнах із високим рівнем фінансових ризиків, банки мають близько 23% своїх активів у державних боргових зобов'язаннях, що робить їх дуже вразливими до будь-яких фінансових потрясінь.
- 3. Повільний прогрес у розвитку фінансових ринків:** Незважаючи на певні досягнення в таких сферах, як фінансова інклюзія та розвиток зеленого фінансування, загальний прогрес у розвитку фінансових ринків залишається повільним. Зокрема, для малих і середніх підприємств доступ до фінансування все ще є обмеженим, а ринки капіталу в багатьох країнах недостатньо розвинені. Крім того, державний вплив на фінансові ринки часто переважає над ринковою конкуренцією, що перешкоджає розвитку фінансових інновацій та конкуренції.
- 4. Кліматичні ризики та фінансування:** Країни, що розвиваються, стикаються з великими ризиками, пов'язаними зі змінами клімату, які можуть суттєво вплинути на їхні фінансові системи. У багатьох таких країнах існує суттєва нестача кліматичного фінансування, причому більша частина цього фінансування надходить із державних джерел. Банки в країнах, що розвиваються, виділяють лише незначну частину своїх кредитних портфелів на кліматичні проекти, що створює додаткові виклики для забезпечення фінансової стійкості в умовах кліматичних змін.
- 5. Необхідність посилення регулювання:** Умови зростаючих ризиків вимагають посилення регулювання та нагляду за фінансовими установами. Рекомендується ввести більш жорсткі вимоги до капіталу банків, особливо у країнах із високим рівнем державного боргу. Також необхідно підвищити прозорість банківських балансів, впровадивши нові стандарти звітності та стрес-тестування, які враховують можливі втрати на державних облігаціях. Банківським регуляторам пропонується активніше працювати над створенням стабільних фінансових резервів та вдосконаленням механізмів управління кризами.



РЕГУЛЮВАННЯ

Пропонована нормативно-правова база для випуску фіатних токенів в ОАЕ



Документ, який видано Управлінням з регулювання фінансових послуг (FSRA) Абу-Дабі Глобал Маркет (ADGM), представляє консультативний документ щодо пропонованої нормативно-правової бази для випуску фіатних токенів (FRT). Ці токени, які є видом стейблкоїнів, прив'язані до високоякісних ліквідних активів, деномінованих у тій же валюті, що й сам токен, і можуть бути швидко ліквідовані з мінімальним впливом на

ціну. Основна мета документа – отримати відгуки та коментарі від публіки щодо запропонованої регуляторної моделі для випуску таких токенів в межах ADGM. Регуляторний підхід передбачає створення нової категорії регульованої діяльності для випуску FRT, а також впровадження відповідних правил поведінки та пруденційних норм. Документ розглядає ключові питання, пов'язані з управлінням резервними активами, вимогами до капіталу, тестуванням на стресові сценарії та іншими аспектами, що забезпечують стабільність і надійність FRT.

Ключові висновки:

- Створення нової регульованої діяльності для випуску фіатних токенів (FRT):** Пропонована нормативно-правова база встановлює, що випуск FRT стане окремою категорією регульованої діяльності в межах фінансового ринку ADGM. Це рішення мотивоване необхідністю врахування специфіки таких токенів, які відрізняються від традиційних криптоактивів. Пропонується ввести відповідні правила поведінки (Conduct of Business Rules) і пруденційні норми (Prudential Rules) для забезпечення надійності операцій з FRT. Це підкреслює важливість адекватного регулювання в умовах зростаючого попиту на такі фінансові інструменти.
- Забезпечення резервних активів та їх управління:** FSRA визначає, що для випуску FRT емітенти повинні мати резервні активи, ринкова вартість яких не повинна бути меншою за номінальну вартість всіх токенів в обігу. Резервні активи мають складатися з високоякісних ліквідних активів, таких як грошові кошти та державні боргові цінні папери з коротким терміном погашення. Ці активи повинні бути зберігані в розділених (сегрегованих) рахунках у дозволених сторонніх агентів для забезпечення права вимоги власників FRT у випадку неплатоспроможності емітента. Також пропонується встановити вимогу щодо незалежної щомісячної атестації резервних активів та щорічного зовнішнього аудиту, щоб гарантувати їх наявність і відповідність нормативним вимогам.
- Виключення алгоритмічних стейблкоїнів:** FSRA вирішило заборонити випуск алгоритмічних стейблкоїнів на території ADGM через їхній високий ризик і труднощі в забезпеченні стабільності без матеріальних активів. Ця заборона підкреслює обережний підхід регулятора до інноваційних фінансових продуктів, які можуть мати негативні наслідки для фінансової стабільності.
- Вимоги до капіталу емітентів FRT:** Пропонується встановити мінімальні капітальні вимоги для емітентів FRT на рівні більшого з двох значень: \$2 мільйони або річні витрати компанії. Цей підхід відображає прагнення FSRA мінімізувати інвестиційні та ліквідні ризики для емітентів, забезпечуючи при цьому їхню здатність задовольнити вимоги щодо викупу токенів навіть у несприятливих умовах ринку.
- Прозорість та розкриття інформації:** Документ підкреслює важливість забезпечення прозорості операцій з FRT через детальне розкриття інформації в "білій книзі" (white paper), яка має бути опублікована на вебсайті емітента до випуску токенів і містити всю необхідну інформацію про механізми стабілізації вартості, управління резервними активами, права та

обов'язки власників токенів, політики викупу і потенційні ризики. Це також включає обов'язкове проведення стрес-тестування раз на рік для оцінки стійкості резервних активів до можливих негативних сценаріїв.

6. **Управління доходами від резервних активів:** FSRA не забороняє емітентам FRT розподіляти доходи від резервних активів серед власників токенів, але наголошує, що FRT не повинні позиціонуватися як інвестиційний продукт. Для уникнення ризиків емітентам дозволяється інвестувати тільки в високоякісні ліквідні активи з мінімальним ризиком, а розподіл доходів має бути чітко регламентований і підпорядкований вимогам, що гарантують покриття номінальної вартості FRT.
7. **Забезпечення права на викуп токенів (redemption):** Власники FRT повинні мати право вимагати викуп своїх токенів за номінальною вартістю в будь-який час, а емітенти зобов'язані виконати таку вимогу протягом двох робочих днів. У випадках виняткових обставин, таких як фінансова криза, FSRA може вимагати від емітентів проводити ліквідацію резервних активів для задоволення вимог щодо викупу.
8. **Обмеження бізнес-діяльності емітентів FRT:** Для мінімізації ризиків емітентам FRT забороняється здійснювати іншу регульовану діяльність, окрім випуску токенів, і мати частку в інших підприємствах. Це обмеження спрямоване на забезпечення стабільності та безпеки операцій з FRT шляхом ізоляції ризиків, пов'язаних з іншими видами діяльності.

<http://surl.li/vyxxcj>

Міністерство фінансів США послаблює остаточні правила боротьби з відмиванням коштів для інвестиційних консультантів, агентів з нерухомості

Міністерство фінансів США випустило нові правила щодо протидії відмиванню коштів, націлені на фінансових консультантів і фахівців з нерухомості, щоб усунути прогалини у фінансовій системі США, які можуть бути використані злочинцями. Ці правила, які мають набути чинності у 2025 році, вимагають від певних категорій консультантів відстежувати та повідомляти про підозрілу діяльність клієнтів. Крім того, для готівкових операцій з нерухомістю принаймні одна сторона повинна буде подати звіт.



Отримавши відгуки від галузей, яких стосуються ці правила, Міністерство фінансів вирішило полегшити деякі початкові вимоги, виключивши певних консультантів і запровадивши гнучкість у процес звітності для операцій з нерухомістю. Наприклад, тільки одна особа повинна буде подавати звіт про кожну транзакцію, і можна буде визначити відповідальну сторону шляхом письмової угоди.

Нові правила є частиною ширшої стратегії адміністрації Байдена з протидії корупції та захисту національної безпеки. Інші важливі кроки включають створення нової бази даних корпоративної власності, спрямованої на боротьбу з анонімними фіктивними компаніями.

<http://surl.li/wnuaca>

САНКЦІЇ

Мінфін США вживає подальших заходів проти міжнародних ланцюгів постачання Росії



Міністерство фінансів США оголосило про значне розширення санкцій проти Росії у зв'язку з її агресією проти України. **Ці заходи спрямовані на розрив міжнародних ланцюгів постачання Росії та перекриття доступу до критично важливих ресурсів і технологій, які підтримують її військову машину. Нові санкції охоплюють близько 400 суб'єктів**, включаючи фізичних осіб, компанії та установи з

різних країн, які сприяють військовим зусиллям Росії, обходять санкційний режим, або підтримують її ключові галузі, такі як металургія та оборонний сектор.

Санкції торкаються як внутрішніх, так і міжнародних ланцюгів постачання, включаючи здебільшого компанії з таких юрисдикцій, як Гонконг, Туреччина та ОАЕ, що демонструє глобальний масштаб спроб Росії обходити міжнародні обмеження. До списку потрапили фірми, що надають фінансові послуги, а також ті, що постачають передові технології і матеріали, необхідні для виробництва зброї та іншого військового обладнання. Однією з важливих цілей цього пакету є посилення економічного тиску на військово-промисловий комплекс Росії, що має зменшити її спроможність продовжувати війну в Україні.

Мінфін США також підкреслює, що ці санкції є частиною ширшої багатосторонньої кампанії, спрямованої на ізоляцію Росії на міжнародній арені та підрив її економічної стабільності. Крім цього, в рамках цього пакету санкцій США заморожують активи підсанкційних осіб та забороняють американським компаніям і фізичним особам вести будь-які справи з ними.

Цей пакет санкцій має на меті зробити внесок у послаблення російської економіки, зокрема, шляхом зупинки доступу до стратегічних товарів і послуг, необхідних для ведення тривалої війни проти України.

<https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy2546>

Рішення Нідерландів запровадити санкції проти ASML може стати болючим ударом для китайської індустрії мікросхем

Стаття розглядає можливі наслідки рішення Нідерландів заборонити компанії ASML обслуговувати свої передові машини для виробництва чипів у Китаї. ASML є ключовим постачальником технологій, необхідних для виготовлення сучасних напівпровідників, зокрема ультрафіолетових (DUV) літографічних машин. Якщо Китаю буде заборонено доступ до цих технологій, це суттєво вплине на його здатність виробляти передові чипи, що поставить під загрозу амбіції країни у сфері технологічного лідерства, зокрема у компаній, таких як Huawei. Цей крок також підкреслює зростаючу напругу у глобальній технологічній гонці.



<https://regtechtimes.com/dutch-asml-sanctions-painful-blow-chinas-chips/>

Сміливий крок Нової Зеландії: військово-морський корабель «Aotearoa» застосовано для моніторингу ухилення Північної Кореї від санкцій

Стаття на Regtech Times розглядає використання новозеландського військового корабля "Aotearoa" для запобігання ухиленню від санкцій. "Aotearoa" є найсучаснішим багатоцільовим судном, що



забезпечує військову підтримку, а також виконує роль ключового інструменту в забезпеченні дотримання міжнародних санкцій. Оснащений передовими системами моніторингу та аналізу, корабель здатен виявляти спроби незаконного обходу санкцій, зокрема у фінансовій сфері та міжнародній торгівлі.

Корабель "Aotearoa" демонструє ефективність військових технологій у запобіганні незаконній діяльності, пов'язаній з ухиленням від санкцій. Судно оснащено системами, що дозволяють здійснювати моніторинг та аналіз в реальному часі, що підвищує його здатність виявляти та реагувати на загрози. Завдяки використанню "Aotearoa", Нова Зеландія підсилює свою роль у міжнародній боротьбі з ухиленням від санкцій, що також підкреслює важливість міжнародного співробітництва. "Aotearoa" відіграє ключову роль у забезпеченні морського контролю за дотриманням міжнародних санкцій, що є критичним для обмеження незаконної діяльності на морських шляхах.

<https://regtechtimes.com/new-zealands-aotearoa-deployed-sanction-evasion/>

Робоча група з імплементації та стратегії санкцій Великобританії



Документ є звітом, опублікованим після першого засідання Робочої групи з питань впровадження та стратегії санкцій Великобританії. Ця робоча група була створена для оцінки незалежної санкційної політики Великобританії після виходу з Європейського Союзу,

особливо у контексті санкцій, запроваджених після повномасштабного вторгнення Росії в Україну у 2022 році. Засідання, що відбулося в червні 2024 року, мало на меті оцінити розвиток та виклики санкційного режиму Великобританії, зокрема після Брексіту, а також обговорити необхідні зміни для ефективного впровадження нових санкцій. Учасники, серед яких були колишні урядовці, представники фінансового сектора та науковці, обговорювали вплив виходу з ЄС на здатність Великобританії впроваджувати санкції, створення нового незалежного санкційного режиму, його переваги та недоліки, а також зміни, викликані російсько-українською війною.

Ключові висновки:

- Розвиток незалежного санкційного режиму Великобританії після Брексіту:** Вихід з ЄС дозволив Великобританії розробити власну санкційну політику, яка є більш гнучкою та адаптованою до національних пріоритетів. Незважаючи на початкову невизначеність, цей процес надав країні можливість створити нові санкційні режими, такі як санкції у сфері захисту прав людини та антикорупційні санкції.
- Виклики, пов'язані з санкціями проти Росії:** Повномасштабне вторгнення Росії в Україну в 2022 році значно ускладнило впровадження санкцій Великобританії. Необхідність швидкого реагування призвела до термінових змін у законодавстві, збільшення фінансування відповідних відомств та посилення координації з міжнародними партнерами.
- Недоліки нової санкційної стратегії:** Робоча група виявила ряд проблем, серед яких нестача ресурсів та експертизи, недосконала взаємодія з промисловістю, відсутність єдиного підходу з міжнародними партнерами та нечіткі критерії для включення до санкційних списків та їх виключення.
- Потреба в довгостроковому баченні:** Велика увага до санкцій проти Росії відволікла ресурси від інших потенційних загроз, і учасники засідання закликали уряд Великобританії розробити довгострокову стратегію, яка буде ефективною, стійкою та адаптованою до нових геополітичних ризиків.

Цей звіт є важливим внеском у подальший розвиток санкційної політики Великобританії, підкреслюючи необхідність подальшого вдосконалення правової бази, міжнародної координації та підтримки промисловості в умовах глобальних викликів.

https://static.rusi.org/Sanctions-Taskforce-first-meeting-july-2024_0.pdf

ЗВІТИ ОКРЕМИХ КОМПАНІЙ та ЕКСПЕРТІВ






Посилення заходів FATF щодо глобального повернення активів



Повернення активів, процес, за допомогою якого злочинні доходи вилучаються у злочинців і повертаються їх законним власникам, є центральною основою боротьби з фінансовими злочинами та корупцією.

Оскільки глобальні показники повернення активів залишаються незмінно низькими, їх покращення стало пріоритетом для міжнародних організацій, таких як FATF. Щоб допомогти з цими зусиллями, у листопаді 2023 року FATF внесла зміни до своїх Стандартів, спрямовані на посилення повернення активів і міжнародного співробітництва (Рекомендації 4 і 38). Чи цього достатньо?

У новій короткій довідці RUSI про політику розглядається 30 звітів про взаємну оцінку FATF, щоб оцінити, чи оновлення Рекомендацій 4 і 38 усувають недоліки в системах повернення активів у країнах, чи існують додаткові проблеми. **У ній визначено 5 ключових проблем,** які можна використовувати як вихідну точку для активізації зусиль з повернення:

1.  Відсутність вичерпних даних і статистики про заморожені, арештовані та конфісковані активи.
2.  Обмежене розуміння ризиків і рівень підготовки щодо ідентифікації, заморожування та конфіскації активів.
3.  Недоліки в належному управлінні арештованими або конфіскованими активами.
4.  Відсутність механізмів розподілу конфіскованих активів з іноземними партнерами.
5.  Обмежене залучення громадянського суспільства.

<http://surl.li/fziris>

Тінь футболу

Документ є детальним дослідженням ризиків відмивання коштів у футбольній індустрії, зокрема в контексті європейських футбольних ліг. У ньому розглядаються випадки корупції, фальсифікації фінансових даних і використання складних корпоративних структур для відмивання коштів. Документ висвітлює як історичні скандали, так і сучасні виклики, що стоять перед європейськими футбольними клубами у зв'язку з їх високою популярністю та залученням великих фінансових коштів.

Однією з основних тем є нове регулювання ЄС, яке спрямоване на гармонізацію заходів протидії відмиванню грошей у футбольній індустрії на рівні Союзу. Також обговорюються можливі шляхи, якими злочинні організації можуть використовувати футбольні клуби для легалізації незаконно отриманих коштів через **завищення вартості трансферів, підроблені спонсорські угоди та інші складні фінансові операції.** Важливим акцентом є те, що, **попри прийняті заходи, деякі області, такі як інвестиції в молодих гравців та будівництво стадіонів, залишаються вразливими до ризиків відмивання грошей.**



Ключові висновки:

1. **Футбол є вразливою сферою для відмивання грошей:** Через свою глобальну популярність та значні фінансові потоки, футбольні клуби приваблюють злочинні

організації, які можуть використовувати складні фінансові структури для легалізації незаконних коштів.

2. **Необхідність гармонізованого регулювання:** Нове регулювання ЄС з протидії відмиванню грошей включає професійні футбольні клуби та агентів до списку суб'єктів, зобов'язаних дотримуватися вимог з ПВК, що має на меті забезпечити єдині стандарти на всій території ЄС.
3. **Складність контролю та виявлення порушень:** Клуби використовують різні методи, такі як завищення вартості трансферів та приховані платежі, щоб приховати нелегальні фінансові потоки, що вимагає більш ефективних заходів моніторингу та звітності.
4. **Ризики, пов'язані з інвестиціями в молодих гравців та будівництво стадіонів:** Ці напрямки залишаються відносно незахищеними від ризиків відмивання грошей, особливо коли йдеться про країни з менш суворими фінансовими регуляціями.
5. **Постійне вдосконалення кримінальних методів:** Злочинні організації адаптуються до нових технологій і регуляцій, що вимагає безперервного розвитку стратегій протидії та інвестицій у технологічні та людські ресурси для ефективної боротьби з відмиванням грошей у футболі.

<http://surl.li/mhptah>

ДОБРОЧЕСНІСТЬ ТА АНТИКОРУПЦІЙНИЙ КОМПЛАЄНС В СПОРТІ



Документ досліджує проблеми доброчесності та антикорупційного комплаєнсу в спортивній індустрії, акцентуючи увагу на міжнародних і національних організаціях. У ньому **аналізуються правові та організаційні рамки, які регулюють боротьбу з корупцією в спорті**, зокрема міжнародні договори, національні закони та діяльність універсальних міжнародних організацій. **Дослідження охоплює корупційні ризики на різних рівнях спортивного управління**, таких як вибори та призначення офіційних осіб, фінансове управління, управління персоналом, вибір третіх сторін та організація спортивних заходів. Також **розглядаються конкретні приклади корупційних практик у різних видах спорту, такі**

як підкуп, відмивання грошей, махінації з результатами змагань та порушення процедур закупівель.

Ключові висновки:

1. **Вразливість спорту до корупційних практик:** Спортивна індустрія є особливо вразливою до різних видів корупції через значні фінансові потоки, складні структури управління та високий рівень конкуренції. **Спортивні організації, як міжнародні, так і національні, часто стикаються з такими проблемами, як підкуп офіційних осіб, відмивання грошей та маніпуляції з результатами змагань.** Випадки, представлені в документі, демонструють, як корупція проникає у всі рівні спортивної ієрархії, від виборів і призначень до організації змагань.
2. **Різниця в ефективності антикорупційних програм:** Антикорупційні комплаєнс-програми спортивних організацій значно відрізняються за своєю ефективністю. Деякі організації орієнтуються лише на попередження корупційних практик, специфічних для спорту, тоді як інші також враховують загальні корупційні ризики, характерні для бізнесу та державного сектора. **Важливо, щоб спортивні організації переймали досвід бізнес-сектору, розробляючи, впроваджуючи та оцінюючи свої програми з доброчесності та комплаєнсу.**
3. **Необхідність посилення міжнародного співробітництва:** Для успішної боротьби з корупцією в спорті необхідно зміцнювати співпрацю між міжнародними організаціями, урядами, спортивними федераціями та іншими зацікавленими сторонами. **Документ підкреслює важливість колективних зусиль у розробці законодавчих і нормативних рамок,**

спрямованих на боротьбу з корупцією, а також у підвищенні обізнаності про цю проблему серед громадськості.

- 4. Специфічні корупційні практики в спорті:** У спорті широко поширені специфічні корупційні практики, такі як маніпуляції з результатами змагань, підкуп суддів та використання допінгу. Ці практики часто пов'язані з непрозорістю у процесах прийняття рішень та низьким рівнем підзвітності. В документі зазначається, що багато з цих проблем мають тривалу історію і вимагають комплексних заходів для їх вирішення.
- 5. Правові та організаційні виклики:** Хоча існують міжнародні договори та національні закони, спрямовані на боротьбу з корупцією в спорті, їх реалізація стикається з численними викликами. Наявність різних правових систем і підходів ускладнює гармонізацію зусиль у боротьбі з корупцією на глобальному рівні. Документ підкреслює необхідність подальшої адаптації існуючих правових норм до специфіки спортивної індустрії, а також розробки нових стандартів та керівництв, які будуть ефективно враховувати унікальні корупційні ризики, притаманні спорту.

<http://surl.li/mytfyi>

Рівень незаконної діяльності з крипто ATM вдвічі перевищує незаконну діяльність в криптоіндустрії загалом

Стаття детально розглядає проблему використання крипто-банкоматів для здійснення незаконних фінансових операцій, зокрема відмивання коштів та шахрайства. Основну увагу приділено діяльності правоохоронних органів Німеччини, які нещодавно конфіскували 13 Bitcoin-банкоматів і близько 280 тисяч доларів США в рамках національної операції проти нелегальних криптовалютних кіосків. Ці крипто-банкомати порушували німецьке банківське законодавство, оскільки працювали без необхідних ліцензій, що підвищує ризик використання їх для злочинної діяльності через відсутність належних процедур КУС/AML. Аналіз TRM Labs показує, що з 2019 року через крипто-банкомати було проведено щонайменше 160 мільйонів доларів США в незаконних обсягах, що становить 1,2% від загального обсягу операцій у цій індустрії. Стаття також описує міжнародні дії щодо закриття нелегальних крипто-банкоматів у Великобританії та США, а також ризики, пов'язані з використанням цих банкоматів для шахрайства.



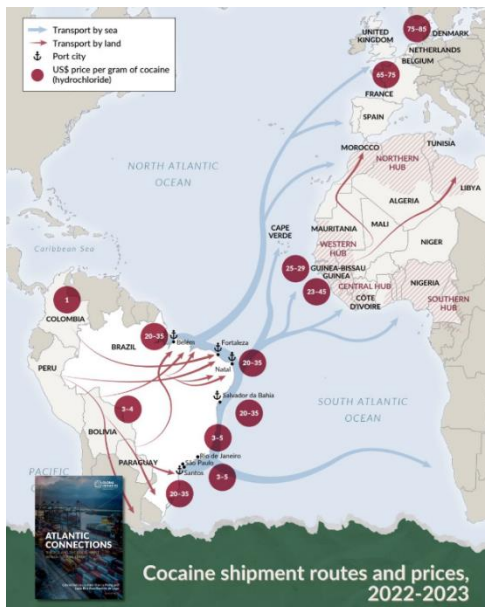
Ключові висновки:

- 1. Підвищений ризик відмивання грошей та шахрайства через крипто-банкомати:** Крипто-банкомати, які дозволяють швидко та анонімно обмінювати готівку на криптовалюту, стають особливо привабливими для злочинців. Відсутність належних процедур КУС та AML робить ці банкомати вразливими до використання у злочинних схемах, таких як ВК/ФТ. Це особливо небезпечно, оскільки такі транзакції важко відстежити, а без належного моніторингу злочинці можуть легко обійти існуючі фінансові обмеження. Згідно з даними TRM Labs, крипто-банкомати використовуються для незаконних операцій удвічі частіше, ніж інші частини криптовалютної індустрії.
- 2. Активні міжнародні дії проти нелегальних крипто-банкоматів:** Правоохоронні органи та регулятори в різних країнах світу, таких як Німеччина, Великобританія та США, активно займаються виявленням та закриттям нелегальних крипто-банкоматів. Німецька влада, зокрема, провела масштабну операцію, яка охопила 35 локацій та призвела до вилучення 13 Bitcoin-банкоматів і 280 тисяч доларів США. Це є частиною ширшої тенденції боротьби з нелегальними криптовалютними ATM, які працюють без необхідних ліцензій та без дотримання вимог щодо фінансового моніторингу. Такі дії демонструють зростаючу міжнародну увагу до цього питання і необхідність підвищення рівня безпеки у криптовалютній індустрії.

3. **Значна частка незаконних операцій у крипто-банкоматах:** Аналіз TRM Labs показує, що крипто-банкомати з 2019 року обробили щонайменше 160 мільйонів доларів США в незаконних обсягах, що становить 1,2% від загального обсягу операцій у цій індустрії. Цей показник є вдвічі вищим за середній рівень незаконних операцій у криптовалютній екосистемі загалом, де він становить 0,63%. Така статистика підкреслює високий ризик використання крипто-банкоматів для злочинної діяльності, що зумовлює необхідність посилення контролю з боку регуляторів та впровадження більш жорстких регуляторних стандартів.
4. **Широкий спектр шахрайських схем:** Крипто-банкомати використовуються для здійснення різноманітних видів шахрайства, включаючи романтичні шахрайства, інвестиційні шахрайства, шахрайства з імперсонацією (коли зловмисники видають себе за інших осіб) та багато інших. Ці ATM виступають як нейтральна платформа, що дозволяє злочинцям отримувати платежі від жертв, які навіть не підозрюють про шахрайську природу операцій. Незважаючи на наявність попереджень та контрольних заходів на самих крипто-банкоматах, шахраї все ще можуть використовувати ці ATM для своїх цілей, що свідчить про необхідність вдосконалення регуляторних заходів.
5. **Необхідність розвитку регуляторної інфраструктури:** Існує нагальна потреба у посиленні регулювання крипто-банкоматів, щоб запобігти їх використанню для злочинної діяльності. Це включає **обов'язкове впровадження процедур KYC та AML**, які мають бути суворо дотримані всіма операторами крипто-банкоматів. Також **необхідно запровадити суворіші ліцензійні вимоги**, що дозволять уникнути роботи нелегальних кіосків. Інші заходи можуть включати **обмеження на максимальні суми транзакцій, посилення моніторингу та обов'язкову звітність щодо підозрілих операцій**. Ці заходи можуть суттєво знизити ризик використання крипто-банкоматів у злочинних схемах та підвищити рівень безпеки в індустрії.

<http://surl.li/dovmcd>

Атлантичні зв'язки РСС та торгівля кокаїном на маршруті Бразилія – Західна Африка



Документ «Atlantic Connections: The PCC and the Brazil–West Africa Cocaine Trade» розглядає важливу роль бразильської кримінальної організації Primeiro Comando da Capital (PCC) у міжнародній торгівлі кокаїном, особливо між Бразилією та Західною Африкою. РСС, яка спочатку сформувалася як тюремна банда, перетворилася на глобального гравця в наркотрафіку, контролюючи значну частину ланцюгів постачання кокаїну з Латинської Америки до Європи через Західну Африку. **Документ досліджує еволюцію цієї організації від внутрішньої торгівлі наркотиками до міжнародної, акцентуючи увагу на ключових логістичних вузлах, таких як порт Сантос, і на тому, як РСС співпрацює з іншими міжнародними злочинними угрупованнями, такими як італійська мафія 'Ndrangheta. Крім того, у документі розглядаються різні методи транспортування та шляхи, які використовуються для переміщення**

кокаїну, включаючи повітряні та морські маршрути, а також важливість Західної Африки як транзитного пункту в цьому процесі.

Ключові висновки:

1. **Еволюція РСС від локального до глобального гравця:** РСС розпочала свою діяльність як тюремна банда в Бразилії, але з часом перетворилася на одну з найвпливовіших організацій

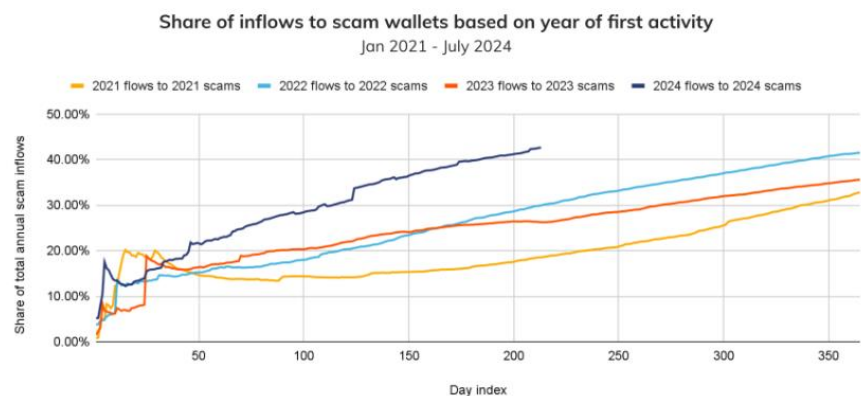
у глобальній торгівлі кокаїном. Її вплив поширюється на кілька континентів завдяки розвитку складної логістичної інфраструктури та стратегічних альянсів з іншими міжнародними злочинними мережами.

- 2. Ключова роль порту Сантос:** Порт Сантос у Бразилії є одним із найбільших у світі і грає центральну роль у транспортуванні кокаїну з Латинської Америки до Європи через Західну Африку. **РСС контролює значну частину операцій у цьому порту, що робить його важливим вузлом у глобальному ланцюгу постачання наркотиків.**
- 3. Західна Африка як стратегічний транзитний пункт:** Західна Африка стала важливим транзитним пунктом для кокаїну, що переміщується з Бразилії до Європи. **Це зумовлено як географічним положенням, так і наявністю слабких державних інститутів, які роблять цей регіон привабливим для транзиту незаконних товарів.**
- 4. Співпраця з іншими міжнародними злочинними угрупованнями:** **РСС активно співпрацює з іншими великими злочинними організаціями, такими як італійська мафія 'Ndrangheta, що дозволяє ефективно транспортувати великі обсяги кокаїну через різні маршрути та уникати правоохоронних органів.**
- 5. Зростання ролі автомобільних крадіжок у фінансуванні наркотрафіку:** Документ також підкреслює важливість крадіжок автомобілів у Бразилії як джерела фінансування наркотрафіку. Автомобілі часто обмінюються на кокаїн на кордонах з сусідніми країнами, що створює додатковий стимул для зростання насильства і злочинності в регіоні.

<https://globalinitiative.net/analysis/brazil-west-africa-cocaine-trade/>

Зростання мереж кіберзлочинності та розповсюдження CSAM з Китаю, афери «Pig Butchering» залишаються прибутковими.

У статті Chainalysis надається огляд середини 2024 року щодо криптозлочинів, з акцентом на збільшенні кількості мереж CSAM (матеріали сексуального насильства над дітьми) в Китаї, які використовують криптовалюту. Вона також охоплює адаптацію шахрайських схем, зокрема «pig butchering», які стали найбільш прибутковими. Нарешті, розглядається платформа Huione Guarantee, яка була викрита як важливий гравець у підтримці кіберзлочинності, включаючи відмивання грошей і шахрайство.



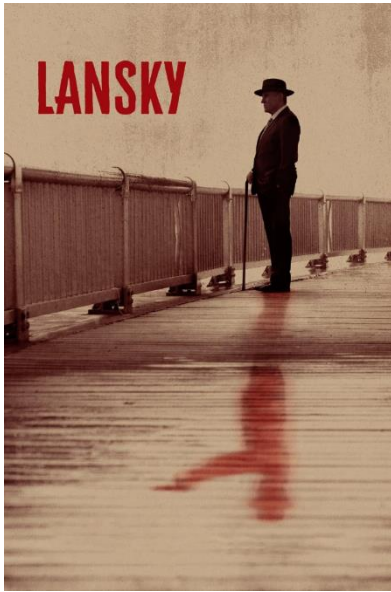
Ключові висновки:

- 1. Збільшення китайських мереж CSAM:** Зростання активності мереж CSAM, що базуються в Китаї, демонструє зростаючу загрозу, з використанням криптовалюти для оплати доступу до незаконного контенту.
- 2. Еволюція шахрайських схем:** Шахраї адаптують свої тактики, зменшуючи тривалість схем, але роблячи їх більш динамічними та прибутковими, особливо «pig butchering», що стало найприбутковішим видом шахрайства в 2024 році.
- 3. Роль Huione Guarantee:** Ця платформа стала важливим елементом в екосистемі кіберзлочинності, обробляючи понад \$49 мільярдів у криптовалютних транзакціях з 2021 року і підтримуючи різноманітні незаконні діяльності, включаючи відмивання грошей, шахрайство та CSAM.

<https://www.chainalysis.com/blog/2024-crypto-crime-mid-year-update-part-2/>

РЕКОМЕНДОВАНІ МАТЕРІАЛИ

Фільм «Меєр Ланські»



Меєр Ланські, якого часто вважають одним із найяскравіших умів організованої злочинності, заслужив свою славу не через насильство, а завдяки своїй неперевершеній майстерності у відмиванні коштів. З 1920-х по 1970-ті роки Ланські перетворив організовану злочинність на складну глобальну операцію, в основному шляхом створення та вдосконалення методів приховування та легалізації незаконних прибутків.

Геніальність Ланські полягала в його здатності захистити фінансові імперії злочинних синдикатів від розслідувань правоохоронних органів. Його стратегія передбачала використання компаній-оболонки, офшорних рахунків та складних багатопланових транзакцій, щоб приховати походження брудних грошей. На відміну від багатьох інших, Ланські розумів важливість скромності: він уникав показного способу життя і ніколи не дозволяв марнославству виставляти своє багатство перед владою. Він був прискіпливим, стежив за тим, щоб його

партнери сплачували податки та підтримували видимість законних бізнес-операцій, водночас організовуючи величезну мережу фінансових операцій по всьому світу.

Одним із перших успіхів Ланські було використання швейної промисловості для відмивання коштів. Він позичав незаконні кошти виробникам, які переживали труднощі, які не могли отримати банківські позики, а натомість отримував частки власності в їхніх компаніях. Це дозволило йому виглядати законним бізнесменом, хоча насправді він вливав брудні гроші в економіку.

Можливо, найвідомішим підприємством Ланські було його вторгнення в бізнес казино. Він створив те, що було відоме як «килимові заклади» — казино з чесними іграми, — знаючи, що репутація чесного гравця залучить високопоставлених гравців і матиме постійний прибуток. Пізніше він поширив ці операції на Кубу та Багамські острови, побудувавши імперію поза межами досяжності влади США, доки революція Фіделя Кастро раптово не припинила його кубинські підприємства.

Діяльність Ланські була настільки великою, що правоохоронні органи охрестили його «фінансовим генієм злочинного світу». Його використання рахунків у швейцарських банках і податкових гаваней стало легендарним. Його вплив на відмивання коштів був настільки глибоким, що допоміг розпочати еру, коли організована злочинність індустріалізувалася, а злочинці стали експертами з приховування своїх статків від влади.

Незважаючи на невпинне переслідування ФБР і податкової служби, Ланські багато років уникав судимості. Його здатність бути на крок попереду правоохоронних органів була свідченням його розуму та обережності. Його підхід до відмивання коштів став золотим стандартом для кримінальних компаній.

Меєр Ланські не просто побудував імперію; він навчав інших, як захищати гроші. Його спадщина як «хрещеного батька відмивання коштів» продовжує впливати на злочинні організації сьогодні, оскільки вони використовують багато тих самих стратегій, які він вдосконалив майже століття тому.

<https://www.amazon.com/Lansky-Harvey-Keitel/dp/B096ZCT99W>

Вебінар: Темна сторона азартних ігор: казино, криптовалюта та фінансові злочини

RUSI (Королівський об'єднаний інститут оборонних досліджень) організовує вебінар на тему "Темна сторона азартних ігор: Казино, криптовалюта та фінансові злочини", який відбудеться 3

вересня в онлайн форматі. Цей захід присвячений актуальним загрозам у сфері фінансових злочинів, що пов'язані з використанням азартних ігор, криптовалют та казино.



Для кого корисний цей вебінар?

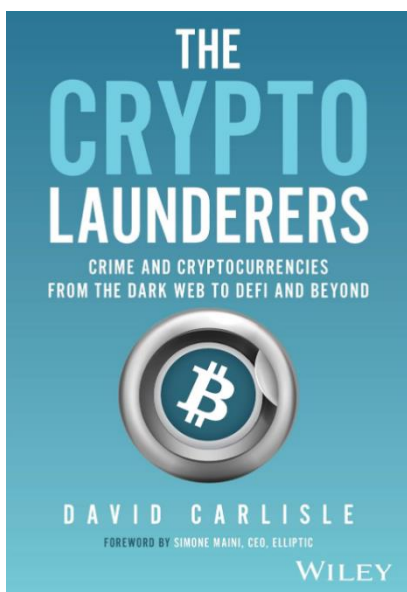
- **Фахівці з фінансової безпеки:** Вебінар надасть корисні інсайти для експертів, що працюють у сфері боротьби з фінансовими злочинами, відмиванням коштів та фінансуванню тероризму.
- **Регулятори та правоохоронці:** Ви дізнаєтесь про новітні методи, які використовуються злочинцями для легалізації незаконних доходів через азартні ігри та криптовалюти.
- **Юристи та консультанти:** Отримаєте розуміння правових ризиків та заходів захисту в умовах зростаючої загрози фінансових злочинів.
- **Бізнес-професіонали:** Дізнаєтесь, як захистити свій бізнес від участі у схемах відмивання грошей та інших фінансових злочинах.

Чому варто взяти участь?

Участь у вебінарі дасть вам змогу зрозуміти найсучасніші виклики у сфері фінансових злочинів та озброїтися знаннями, які допоможуть захистити себе, свій бізнес та клієнтів від загроз, що швидко розвиваються. RUSI об'єднує провідних експертів у цій сфері, що гарантує високу якість контенту та корисність заходу для всіх учасників.

<http://surl.li/xvullw>

Криптовідмивачі: злочинність і криптовалюти від Dark Web до DeFi і не тільки



Книга "The Crypto Launderers: Crime and Cryptocurrencies from the Dark Web to DeFi and Beyond" надає глибокий аналіз того, як криптовалюти стали інструментом для здійснення злочинної діяльності. Автори досліджують історичний розвиток незаконного використання криптовалют, починаючи з темних веб-ринків до сучасних децентралізованих фінансових платформ (DeFi). Книга розкриває, як регулятори і правоохоронні органи адаптуються до нових викликів, зокрема до зростання кіберзлочинності, відмивання грошей через криптовалютні платформи, та впливу криптовалют на глобальну фінансову стабільність.

Основні теми включають:

- **Історія криптовалют та злочинності:** Як злочинці використовували криптовалюти з самого початку, особливо на темних веб-ринках, і як це розвивалося з часом.
- **Роль регуляторів:** Показано, як регуляторні органи та правоохоронні структури намагаються адаптуватися до нових технологій та викликів, які створює використання криптовалют у злочинних цілях.
- **Уразливість бірж:** Книга акцентує увагу на слабких місцях криптовалютних бірж, особливо тих, що працюють без належного регулювання, що робить їх привабливими для відмивання грошей та інших незаконних дій.
- **Роль децентралізованих фінансів (DeFi):** DeFi, як новітня фінансова екосистема, також несе ризики та може бути використана для злочинної діяльності, що ускладнює моніторинг та регулювання.

- **Майбутнє криптозлочинності:** Огляд викликів, які можуть виникнути в контексті Web 3.0 і метавесвіту, де криптовалюти ймовірно продовжуватимуть грати значну роль у нелегальних операціях.

Книга є важливим джерелом для тих, хто хоче зрозуміти складність криптовалютного світу та його вплив на глобальну безпеку і фінансову систему.

<https://www.amazon.com/Crypto-Launderers-Crime-Cryptocurrencies-Beyond/dp/1394203195>

Навігація щодо регулювання криптографії та дотримання Travel Rule у регіоні MEA

Компанія Sumsb провела вебінар на тему «Navigating Crypto Regulation and Travel Rule Compliance in MEA». Захід, організований для обговорення актуальних питань регулювання криптовалют у регіоні Близького Сходу та Африки (MEA) та дотримання правила Travel Rule. Вебінар є особливо корисним для фінансових установ, криптоплатформ та інших компаній, які прагнуть відповідати новітнім регуляторним вимогам і мінімізувати ризики.



<https://sumsub.com/events/navigating-crypto-regulation-and-travel-rule-compliance-in-mea/>

Коли корупція не є корупцією?



Корупційні злочини, такі як хабарництво, вчиняються кимось з метою досягнення особистої вигоди. Поганий, але цікавий факт від Світового банку: щорічно через корупцію в усьому світі втрачається понад 2,6 трильйона доларів, або 5% світового ВВП.

Корупція може стати причиною злочинної діяльності.

Наприклад:

- Шляхом підкупу офіцера охорони навколишнього середовища відбувалася незаконна вирубка лісів, торгівля слоновою кісткою тощо.
- Банківські службовці високого рівня отримують хабар від відмивача грошей, щоб дозволити проведення транзакцій на великі суми, які отримані від незаконної діяльності (контрабанда наркотиків).

Зрештою, вся ця незаконна діяльність, що бере свій початок від корупційної діяльності, матиме негативний вплив не лише на суспільства, а й на природу/довкілля. Таким чином, місцеві органи влади, компанії, уряд і, власне, ми самі повинні посилити зусилля по боротьбі з корупцією.

Тому, компанія ComplyAdvantage провела вебінар на тему «When is Corruption Not Corruption?», що є частиною серії "State of Compliance 2024". Вебінар був присвячений обговоренню складних аспектів корупції, особливо в тих випадках, коли дії можуть здаватися законними, але мають корупційні наслідки. Захід був надзвичайно корисним для фахівців з комплаєнсу, юридичних консультантів і керівників, які прагнуть краще зрозуміти тонкощі корупційних ризиків і забезпечити відповідність вимогам.

<http://surl.li/zsyaog>

ІНШІ НОВИНИ

З 2019 року CSSF наклав штрафи за відмивання коштів на суму понад 7 мільйонів євро



За словами міністра фінансів Жиля Рота, фінансовий регулятор Люксембургу CSSF наклав понад 7 мільйонів євро штрафів у 38 випадках порушень в контексті ПВК за останні п'ять років. Значні штрафні санкції були застосовані до великих банків, включаючи BIL, Degroof Petercam і BGL BNP Paribas, що відображає сувору позицію країни щодо фінансового комплаєнсу.

Правозастосовні заходи CSSF підкреслюють важливість пильності та прозорості в фінансовому секторі. У кількох випадках установи не повідомляли про підозрілу діяльність, підкреслюючи необхідність постійного вдосконалення практики з ПВК.

<http://surl.li/vuczba>

П'ятьох обвинувачених, які проживають у США, звинувачують у змові з відмиванням коштів, яка сприяла схемі сексторції за кордоном

Фінансово мотивована сексторція дітей розробила стандартну операційну процедуру для фінансових потоків.

Крок 1: Вимагати та отримувати оплату від жертв через P2P-платежі або подарункові карти.



Крок 2: Використовувати "грошових мулів" для об'єднання коштів від вимагання у платіжних додатках.

Крок 3: Купувати біткоїни на кошти жертв через криптовалютні біржі в США. Ці біржі часто мають пов'язані з ними платіжні додатки.

Крок 4: Переводити біткоїни в Нігерію. Нігерійська сторона біткоїн-транзакції може також включати "грошового мула" або професійного відмивача грошей, який бере свою частку перед передачею залишкових прибутків сексторціоністам.

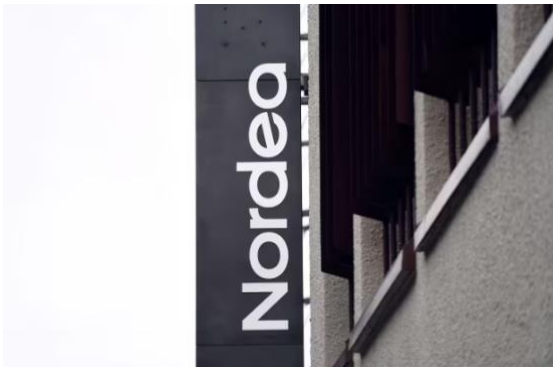
Нещодавно Західний округ Мічигану висунув обвинувачення п'ятьом ймовірним "грошовим мулам", які базуються в США, за змову з метою відмивання коштів. Обвинувачення стверджує, що метою змови було збагачення учасників шляхом відмивання доходів від шахрайства. Ймовірним підгрунтям злочину була сексторція підлітків.

Згідно з обвинуваченням, роль підозрюваних полягала у відкритті P2P-акаунтів (включаючи ApplePay, CashApp і Zelle), які використовувалися для отримання коштів від жертв. Підозрювані зазвичай залишали собі 20% від коштів жертв і конвертували решту в біткоїни. Біткоїни "надсилалися до Нігерії" через невстановлені засоби, де інший співучасник залишав частину грошей собі, перед тим як "передати" решту сексторціоністам.

https://www.justice.gov/usao-wdmi/pr/2024_0802_Green_etal_Indictment

Nordea виплатить 35 мільйонів доларів за порушення правил з ПВК

Nordea Bank був оштрафований на \$35 мільйонів Нью-Йоркським Департаментом фінансових послуг за серйозні порушення в системі ПВК. Регулятор виявив значні недоліки у програмах банку



з ПВК у його балтійських філіях та у Данії, зокрема недостатню належну перевірку кореспондентських банківських відносин і неадекватну систему моніторингу транзакцій. Відомо, що ці філії були залучені в мільярдні транзакції з високим ризиком, пов'язані з відмиванням коштів та підозрілими особами, зокрема з так званими "російським" та "азербайджанським" ландроматами.

Ситуація ускладнилася після витoku інформації "Panama Papers" у 2016 році, коли було викрито роль Nordea у створенні офшорних рахунків для своїх клієнтів. Відтоді банк закрити свої філії у Балтії та міжнародну філію у Данії в 2017 році. Крім того, фонд Hermitage Capital Management заявив про потік незаконних коштів через рахунки Nordea, зокрема через філії Danske Bank та Ukio Bankas.

NYDFS звинуватив банк у створенні умов для високого ризику фінансових злочинів через недоліки в контролі за ПВК, що дозволило злочинним організаціям використати банк для незаконної діяльності. Nordea визнала, що недооцінила складність запобігання фінансовим злочинам і з 2015 року інвестувала значні кошти в поліпшення своїх систем ризиків та комплаєнс.

Банк також зазначив, що на момент розслідування він суттєво змінився, і \$35 мільйонів штрафу не мали значного впливу на його фінансові результати.

<https://www.wsj.com/articles/nordea-to-pay-35-million-for-anti-money-laundering-violations-0916fddd>

Детективи у Великій Британії зламали складну китайську підпільну банківську "пральню" вартістю 55 мільйонів фунтів стерлінгів, у центрі якої студенти – грошові мули

Лондонська поліція розкрила складну міжнародну мережу відмивання грошей, яка функціонувала через китайський підпільний банкінг і відмила понад £55 мільйонів між лютом 2020 і червнем 2023 року. Розслідування почалося після зростаючих занепокоєнь щодо підпільного банкінгу, що привело детективів до групи, яка діяла з лондонського району Сток Ньюінгтон. Під час рейдів у грудні 2022 року поліція знайшла значні суми готівки та обладнання для підрахунку грошей у резиденціях підозрюваних на Biscayne Avenue в районі Canary Wharf. Всього було вилучено активів на майже £500,000.

Поглиблений аналіз телефонів підозрюваних показав, що вони використовували китайський месенджер для продажу британських фунтів студентам, які хотіли обійти валютні обмеження Китаю. Виявлено, що група працювала на особу під псевдонімом "There is a Big Sun in the Sky", яка організовувала збір великих сум готівки.

Детективи також встановили, що група оперувала через незареєстрований валютний бізнес, збільшуючи обсяги незаконних операцій. Голова групи Цижі Ванг, якого ідентифікували як "There is a Big Sun in the Sky", мав численні мобільні телефони, комп'ютери, банківські картки та машини для підрахунку грошей. Ці пристрої містили детальні облікові записи кожної транзакції, що дозволило оцінити загальний обсяг відмитих коштів у понад £55 мільйонів.



Сім учасників групи були засуджені за різні злочини, пов'язані з відмиванням грошей, і отримали загалом майже 25 років ув'язнення. Поліція зазначила, що ця справа демонструє ефективність ретельного розслідування, яке дозволило припинити діяльність цієї міжнародної кримінальної мережі.

<http://surl.li/pbzrq1>

Першого трейдера у Великобританії звинувачено у керуванні незаконним крипто ATM



❖ Вчора Великобританія вперше висунула звинувачення особі в експлуатації незаконного крипто банкомату ❖

Чому це важливо?

Згідно з новими дослідженнями TRM Labs щодо нелегальних криптографічних банкоматів:

❖ Оброблено щонайменше 160 мільйонів доларів

США незаконних обсягів з 2019 року

- ❖ У 2023 році на відомі шахрайські адреси було надіслано понад 30 мільйонів доларів США через послуги обміну готівки на криптовалюту
- ❖ У 2023 році незаконні обсяги в індустрії обміну готівки на криптовалюту становили 1,2% від загального обсягу, що вдвічі перевищує 0,63% для загальної крипто-екосистеми, з крипто ATM як основним чинником цього

Тож що можна зробити?

Вчорашнє звинувачення, а також нещодавні успішні операції в Німеччині свідчать про те, що за допомогою відповідних інструментів і навчання правоохоронні органи можуть націлюватися на незаконні ATM та знищувати їх. Для комплаєнсу також можна використовувати відомі паттерни операцій для ідентифікації коштів, які пов'язані з цими послугами та потребують позначення як підозрілі.

<https://www.bbc.com/news/articles/cn4922d083no>

Поліція Гонконгу припинила шахрайство ТЗО, яке полювало на жертв у США за допомогою готівки, криптовалюти та підставних рахунків.

Цього тижня поліція Гонконгу оголосила про арешт 27 осіб, причетних до шахрайських операцій транснаціональної злочинної організації (ТЗО) у Сінгапурі та Сполучених Штатах. Згідно зі звітом у South China Morning Post, Бюро фінансової розвідки та розслідувань Гонконгу заявило, що численні синдикати з відмивання коштів дедалі частіше вилучають доходи від злочинів, щоб замести сліди. Щоб уникнути виявлення правоохоронними органами, злочинці переказували готівку та криптовалюту через різні рівні рахунків через кілька кордонів.

Влада також розповіла про використання підставних рахунків.

Підставні рахунки (Stooge accounts) — це банківські рахунки, відкриті свідомими чи несвідомими споживачами, які потім позичають або продають ці рахунки злочинним синдикатам з відмивання коштів.

Затримання майже 30 осіб у цій операції з відмивання коштів було частково ініційоване повідомленням влади Сінгапуру.

ТЗО пристосовуватимуться до викликів відмивання коштів, намагаючись уникнути розслідування фінансових злочинів. Використання підставних рахунків є лише одним із способів відмивання доходів через міжнародну фінансову систему.

Відстеження багатьох фінансових транзакцій, банківських рахунків і методів відмивання грошей продовжує залишатися викликом для правоохоронних органів, який лише зростає з появою криптовалют, додатків для отримання готівки та нових фінансових механізмів, доступних злочинним організаціям.

Тижневий огляд від TRM Labs



TRM Labs — це компанія, що займається питаннями пошуку інформації у блокчейнах, яка допомагає фінансовим установам, криптобізнесу та державним установам виявляти та розслідувати пов'язані з криптовалютою фінансові злочини та шахрайство. Щодня вони вирішують завдання в галузі обробки даних, data science та аналізу загроз.

Цього тижня вони більш детально розглянули наступні питання:

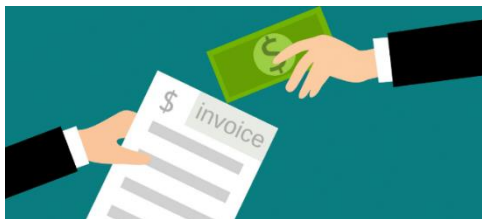
- Влада Аргентини заарештувала росіянина за відмивання вкрадених коштів
- Обсяг незаконної діяльності, пов'язаної з криптобанкоматами, вдвічі перевищує загальний обсяг у галузі
- OFAC, намагаючись посилити тиск на Росію, запровадило санкції проти 400 осіб, включаючи компанію з виробництва БПЛА, яка отримувала криптовалюту
- Засновника Telegram заарештували у Франції за відмивання грошей та інші злочини
- FinCEN Міністерства фінансів офіційно скасовує суперечливе «правило неконтрольованого¹ гаманця»
- Кандидати на отримання ліцензій на платіжні послуги та криптовалютну діяльність у Сінгапурі повинні будуть надавати юридичні висновки та проходити зовнішні аудити, а також дотримуватися правил ведення діяльності.

<https://www.linkedin.com/pulse/trm-weekly-roundup-august-29-2024-trmlabs-s46kc/>

¹ Неконтрольований гаманець — це тип гаманця, де користувач самостійно зберігає та контролює свої криптовалютні активи без участі третьої сторони, такої як біржа або інша фінансова установа. Це означає, що лише власник гаманця має доступ до приватних ключів, які дозволяють проводити транзакції. Іншими словами, користувач не покладається на жодного посередника для управління своїми криптовалютами, що забезпечує більший рівень конфіденційності та безпеки, але також покладає відповідальність за безпечне зберігання ключів виключно на власника.

ДЛЯ ЗАГАЛЬНОГО РОЗВИТКУ

Зниження вартості



Зниження вартості – це звичайна техніка відмивання коштів у торгівлі (TBML), коли вартість транзакції навмисно занижується в рахунку-фактурі. Ця практика часто використовується для ухилення від сплати податків, зборів або переміщення незаконних коштів через кордон.

Ось як це працює простою мовою:

- Крок 1 - Дві сторони (експортер (продавець) та імпортер (покупець)) погоджуються торгувати товарами чи послугами. Однак вони таємно погоджуються повідомити в рахунку нижчу вартість, ніж фактична вартість товарів або послуг.
- Крок 2 - Експортер виставляє рахунок-фактуру на товари чи послуги за вартістю, нижчою за справжню ринкову вартість. Наприклад, якщо фактична вартість товару становить 100 000 доларів США, у рахунку-фактурі може бути зазначено 60 000 доларів США.
- Крок 3 - Імпортер (покупець) представляє документ із заниженою фактурою митним органам своєї країни. Митні органи нараховують мита та податки на основі заявленої вартості 60 000 доларів, а не фактичної вартості.
- Крок 4 - Імпортер сплачує заявлену суму (60 000 доларів США) через офіційні банківські канали, тоді як решта 40 000 доларів США можна розрахувати через неофіційні канали, такі як гавала, або зберігати на офшорних рахунках. В іншому випадку товари в країні-одержувачі продаватимуться на вторинному (сірому) ринку.
- Крок 5 - Товар відправляється та доставляється згідно домовленості. Менша сума в рахунку-фактурі реєструється офіційно, а справжній баланс залишається прихованим.

Переваги для експортера та імпортера:

- ▲ Імпортер сплачує менше мит і податків через занижену вартість.
- ▲ Експортер або імпортер може використати різницю для переміщення незаконних коштів через кордон без виявлення.
- ▲ Незареєстровані кошти можуть бути використані для незаконних цілей, таких як хабарництво, корупція чи інша незаконна діяльність.
- ▲ Товари можна продавати на вторинному (сірому) ринку без виставлення рахунку за меншу ціну та отримувати більше неоподаткованого доходу

У чому суть стандартів групи розробки фінансових заходів?

Стаття аналізує роль стандартів, встановлених Групою розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), піддаючи сумніву їх ефективність і актуальність. Автор зазначає, що, хоча FATF сприяє впровадженню законів і розвитку інституцій для боротьби з фінансовими злочинами, існує проблема з визначенням, чого саме ці стандарти намагаються досягти. Критики вважають, що організація втратила чітке розуміння своїх цілей, і що її поточна діяльність може бути більш орієнтована на формальне дотримання, ніж на реальні результати для безпеки та стабільності. Пропонується переглянути цілі FATF з акцентом на реальні соціальні вигоди, які стандарти мають приносити, зокрема через зміцнення фінансової безпеки та зменшення шкоди, заподіяної кримінальною діяльністю.



<http://surl.li/fdyvax>

Відмивання коштів через автомобілі



Багато юрисдикцій не дозволяють купувати автомобілі за готівку або вимагають від дилера звітувати про готівкові операції, сума яких перевищує граничну суму. Включення дилерів товарами з великою вартістю до ВНУП тепер прийнято різними режимами з ПВК/ФТ.

Чому саме автомобілі високого класу і яким чином може бути здійснена нелегальна операція?

- ⚠ Розподілити покупку готівкою між багатьма окремими законними транзакціями
- ⚠ Завищення та заниження вартості, особливо коли ціна суб'єктивна, автомобілі на замовлення та автомобілі високого класу
- ⚠ Виставлення неіснуючих рахунків
- ⚠ Злочинці тепер використовують засоби пом'якшення ризиків, такі як оренда чи лізинг автомобілів на випадок їх конфіскації правоохоронними органами або приховують право власності
- ⚠ Імпорт сірого ринку, який погано регулюється, де третя сторона або брокер може керувати рухом коштів
- ⚠ Підставні покупці, автомобіль купується у дилера без зазначення власника через третю сторону, а потім продається другому покупцеві, відмиті кошти потім надаються першому покупцю

Що таке злочини білих комірців та їх взаємозв'язок із ВК/ФТ

Злочин білих комірців стосується ненасильницьких, фінансово вмотивованих злочинів, вчинених будь-якою особою, зайнятою в організації, яка не виконує фізичну працю та використовує свій інтелектуальний потенціал.

Ці злочини характеризуються обманом, приховуванням, шахрайством і порушенням довіри, пов'язаними з переведенням великих сум грошей на будь-яку іншу компанію чи особу в рамках законної професійної діяльності.

Блог AML UAE містить гайд щодо злочинів білих комірців, зосереджуючись на їх природі, характеристиках, типах і значному впливі на світову економіку. У ньому обговорюється, як ці злочини здійснюються фахівцями в організаціях, використовуючи посади та знання.

У блозі також надається уявлення про взаємозв'язок між злочинами білих комірців, відмиванням коштів і фінансуванням тероризму, висвітлюючи проблеми з виявленням і заходами боротьби з цими злочинами.

<https://amluae.com/what-is-a-white-collar-crime-and-its-inter-relationship-with-ml-tf/>

