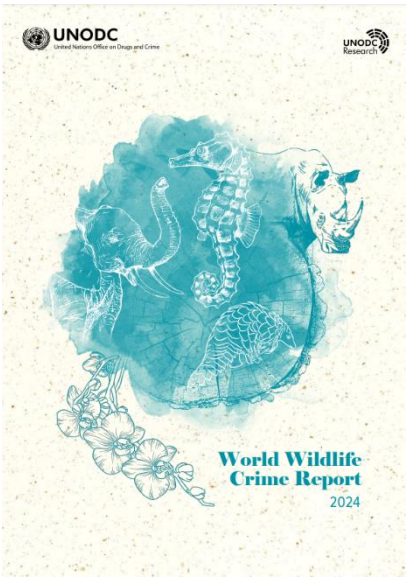
Серійний номер: ДСФМУ-ДК-2024-009
Травень 2024

ЗВІТИ МІЖНАРОДНИХ ОРГАНІЗАЦІЙ та ОКРЕМИХ ЮРИСДИКЦІЙ

Звіт про злочини проти дикої природи у світі



Третє видання World Wildlife Crime Report досліджує останні тенденції в незаконній торгівлі видами дикої фауни та флори та надає широку оцінку поточних знань про причини та наслідки пов'язаної злочинності на глобальному рівні. Дослідження, проведені для цього звіту, включали кількісну оцінку глобальної торгівлі дикими тваринами та низку поглиблених тематичних досліджень. Додатковий акцент у цьому виданні робиться на систематичному аналізі шкоди та наслідків злочинів проти дикої природи, факторів, що обумовлюють тенденції злочинності, і доказів того, які заходи для виправлення стану справ найкращі.

У звіті робиться висновок, що торгівля дикими тваринами продовжується в усьому світі, незважаючи на два десятиліття узгоджених дій на міжнародному та національному рівнях. Є ознаки прогресу в зменшенні наслідків торгівлі деякими знаковими видами, слонами та носорогами, для яких поєднання зусиль як з боку попиту, так і з боку пропозиції дало позитивні результати. Однак оцінка наявних даних не дає впевненості в тому, що торгівля дикими тваринами в цілому суттєво скорочується.

Глобальні масштаби та масштаби злочинів проти дикої природи залишаються значними: конфіскації протягом 2015–2021 років свідчать про незаконну торгівлю в 162 країнах і територіях, яка стосується близько 4000 видів рослин і тварин. Крім безпосередньої загрози збереження цільових видів, скорочення популяції, викликане торгівлею дикими тваринами, може зіграти певну роль у спричиненні впливу на рівні екосистеми, порушуючи взаємозалежності між різними видами та підриваючи пов'язані функції та процеси, у тому числі важливі для стійкості до зміни клімату та пом'якшення наслідків. Злочини проти дикої природи також загрожують соціально-економічним перевагам, які люди отримують від природи, як джерела доходу, роботи, їжі, ліків чи інших цінностей. Це ще більше підриває ефективне управління та верховенство права через корупцію, відмивання грошей і незаконні фінансові потоки.

У звіті зазначається, що транснаціональні організовані злочинні групи активні на деяких незаконних ринках дикої природи, де вони використовують невідповідності та слабкі місця в регулюванні та правозастосуванні, постійно адаптуючи свої методи та маршрути, щоб уникнути виявлення та

судового переслідування. Корупція також відіграє ключову роль у підриві регулятивних та правозастосовних заходів проти торгівлі дикими тваринами.

https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/wildlife/2024/Wildlife2024_Final.pdf

Національна оцінка ризиків відмивання коштів: Екологічні злочини

Сінгапур опублікував НОР щодо екологічних злочинів. Ця оцінка визначає основні загрози та вразливі місця, пов'язані з екологічними злочинами та відмиванням коштів, з якими стикається Сінгапур, і окреслює заходи пом'якшення для державних установ, фінансових установ і визначених нефінансових установ та професій (ВНУП) для усунення цих ризиків.

Екологічні злочини, включно з незаконною торгівлею дикими тваринами та вирубкою лісу, щорічно приносять кримінальні прибутки у всьому світі у розмірі від 110 до 281 мільярда доларів США. Статус Сінгапуру як міжнародного фінансового центру та торгового центру з орієнтованою на зовнішній світ економікою робить його сприйнятливим до цих злочинів.

НОР щодо екологічних злочинів виявила, що:

1. Сінгапур вразливий до загроз відмивання коштів через незаконну торгівлю об'єктами дикої природи, вирубку лісів і контрабанду відходів, що поширені у Південно-Східній Азії.
2. Банки та постачальники транскордонних платіжних послуг у Сінгапурі особливо ризикують бути використаними для відмивання доходів від екологічних злочинів через свої транснаціональні операції.
3. Сінгапур має надійну та прозору правову та правоохоронну систему для виявлення відмивання коштів і проведення розслідувань, судового переслідування, повернення активів та міжнародного співробітництва, пов'язаного з екологічними злочинами.
4. Загалом існує помірний ризик використання Сінгапуру для відмивання коштів, пов'язаних із екологічними злочинами, враховуючи рівень викриття та існуючий контроль.

Правоохоронні та наглядові органи Сінгапуру й надалі залишатимуться пильними та вживатимуть відповідних заходів для пом'якшення виявлених ризиків. Фінансовим установам і ВНУП рекомендовано використовувати цю НОР для оцінки своїх ризиків і відповідного посилення контролю.

https://bit.ly/4aJuLR0

Мононімічні фізичні особи

Комплаєнс інколи може бути заплутаним, особливо коли речі не зовсім відповідають нормі. ПФР Мальти опублікував Керівні настанови щодо осіб з одним ім'ям, яка надає детальні вказівки для підзвітних суб'єктів. Цей документ призначений для забезпечення належної ідентифікації та верифікації осіб, які мають лише одне ім'я у своїх ідентифікаційних документах. У ноті рекомендується застосовувати додаткові заходи перевірки, щоб переконатися у справжності особи клієнта, і наводяться приклади застосування ризик-орієнтованого підходу у різних сценаріях. Крім того, документ містить інструкції щодо звітування про таких осіб до

Центрального реєстру банківських рахунків та на платформі goAML, що забезпечує належне інформування відповідних органів для подальших дій. Важливість дотримання існуючих нормативних вимог підкреслюється для підтримання цілісності фінансових систем.

https://fiaumalta.org/app/uploads/2023/06/Guidance-Note-on-Mononymous-Natural-Persons.pdf

Міністерство фінансів США опублікувало першу в історії оцінку ризику незаконного фінансування через невзаємозамінні токени (NFT)

Міністерство фінансів США опублікувало оцінку ризику незаконного фінансування через невзаємозамінні токени (NFT) за 2024 рік. Оцінка ризиків досліджує, як уразливості, пов'язані з NFT і платформами NFT, можуть використовуватися незаконними суб'єктами для відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження.

Оцінка показує, що NFT дуже сприйнятливі до використання в шахрайстві та піддаються крадіжкам. У звіті визначено, що незаконні суб'єкти можуть використовувати NFT для відмивання доходів, отриманих від предикатних злочинів, часто в поєднанні з іншими методами, щоб приховати незаконне джерело доходів від злочинів. Він також виявив мало доказів зловживання NFT терористами або розповсюджувачами, на відміну від шахраїв, на сьогоднішній день.

«Ця оцінка ризиків демонструє прагнення Міністерства фінансів аналізувати ризики незаконного фінансування, які походять від новітніх технологій і повідомляти про них галузь і правоохоронні органи», — сказав заступник міністра фінансів з питань тероризму та фінансової розвідки Браян Е. Нельсон. «Я закликаю приватний сектор використовувати результати цієї оцінки для розробки власних стратегій зменшення ризиків, щоб запобігти незаконним діям зі зловживання NFT і платформами NFT».

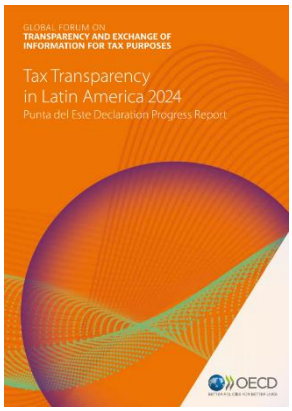
Оцінка виявила, що неналежний захист кібербезпеки, проблеми, пов'язані із захистом авторських прав і торгових марок, а також ажіотаж і коливання цін на NFT можуть дозволити злочинцям здійснювати шахрайство та крадіжки, пов'язані з NFT і платформами NFT. Більше того, деякі фірми та платформи NFT не мають відповідних засобів контролю, щоб зменшити ризики для цілісності ринку та боротися з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму, а також ухиленням від санкцій. Оцінка визнає, що заходи пом'якшення, такі як галузеві інструменти, правоохоронні органи та аналіз загальнодоступних даних блокчейну, можуть частково пом'якшити такі ризики.

Щоб усунути визначні ризики, оцінка ризиків рекомендує кілька заходів уряду США, зокрема:

- Підвищення обізнаності в галузі про чинні зобов'язання
- Продовження забезпечення дотримання чинних законів і правил, пов'язаних із NFT і платформами NFT; і
- Розгляд подальшого застосування правил до NFT і платформ NFT

https://home.treasury.gov/system/files/136/Illicit-Finance-Risk-Assessment-of-Non-Fungible-Tokens.pdf

Податкова прозорість у Латинській Америці 2024



Звіт "Податкова прозорість в Латинській Америці 2024" аналізує прогрес регіону у боротьбі з ухиленням від сплати податків та іншими незаконними фінансовими потоками через посилення прозорості та співпраці в оподаткуванні. Основні досягнення включають значне збільшення додаткових доходів завдяки обміну податковою інформацією та добровільним програмам розкриття, що загалом призвело до виявлення близько 27,8 мільярдів євро додаткових доходів з 2009 року.

Основні пункти звіту:

- Декларація Пунта-дель-Есте: Підписана у 2018 році, націлена на посилення податкової прозорості та співпраці в Латинській Америці.
- Ініціатива Латинської Америки: Відзначає п'яту річницю, об'єднує 15 членів та 6 партнерів для підтримки податкової прозорості.
- Досягнення: Латинські країни визначили 27,8 мільярдів євро додаткових доходів через обмін інформацією на запит (EOIR) та автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (AEOI).
- Виклики: Впровадження стандартів AEOI триває, потрібне покращення використання даних та забезпечення безпеки інформації.
- План дій: Спрямований на підвищення ефективності використання податкової інформації, покращення інфраструктури та розширення міжнародної співпраці.

Звіт підкреслює важливість міжнародної податкової співпраці, необхідність нарощування потенціалу та постійні зусилля для повної та ефективної реалізації стандартів прозорості в Латинській Америці.

https://www.oecd.org/tax/transparency/documents/tax-transparency-in-latin-america-2024.pdf

Звіт щодо віртуальних IBAN

Європейське банківське управління (EBA) опублікувало звіт про випуск і регулювання віртуальних IBAN (vIBAN) в ЄС. У Звіті відзначаються значні відмінності в тому, як видаються та регулюються vIBAN, через відсутність загального визначення. Це призвело до розбіжностей у тлумаченні та застосуванні нормативних вимог національними органами влади.

Основні проблеми, визначені у Звіті, включають ризики, пов’язані з відмиванням коштів і фінансуванням тероризму, захистом споживачів і вкладників, авторизацією та паспортизацією, а також регуляторним арбітражем. EBA надає рекомендації щодо вирішення цих проблем.

У звіті детально описано характеристики віртуальних IBAN, різні випадки використання та можливі переваги. Він також підкреслює проблеми, пов’язані з різними тлумаченнями законів ЄС про фінансові послуги, таких як Директива про ПВК і Директива про платіжні послуги, що підриває єдиний ринок ЄС.

Через відсутність загальноприйнятого визначення, vIBAN не завжди визнаються галуззю та органами влади, що ускладнює нагляд і управління ризиками. Звіт пропонує роз’яснити законодавство ЄС і рекомендує дії для національних органів влади для забезпечення ефективного нагляду.

Цей звіт базується на повноваженнях EBA відповідно до Регламенту (ЄС) 1093/2010 щодо моніторингу та оцінки розвитку ринку та захисту фінансової системи ЄС від відмивання коштів і фінансування тероризму. Висновки підкріплені постійним моніторингом EBA і консультаціями з національними органами влади та постачальниками платіжних послуг.

https://bit.ly/450PL4N

Відкриті фінанси: корейський досвід, можливості та виклики для Східної Азії та Тихоокеанського регіону

Звіт "Open Finance: the Korean Experience & Opportunities and Challenges for the East Asia and Pacific Region", підготовлений Світовим банком у співпраці з кількома корейськими фінансовими інститутами, досліджує впровадження відкритих фінансів у Південній Кореї та його потенційний вплив на країни Східної Азії та Тихоокеанського регіону.

Звіт охоплює кілька ключових аспектів:

- Контекст і важливість відкритих даних: Зростання значення даних в економіці та розвиток технологій для їх аналізу створюють можливості для впровадження відкритих фінансів. Відкриті дані дозволяють краще використовувати інформацію, знижуючи витрати на приватність і підвищуючи ефективність фінансових послуг.
- Досвід Південної Кореї: Південна Корея є однією з передових країн у впровадженні відкритих банківських послуг та відкритих фінансів. Відкриті фінанси в Кореї включають надання стандартних відкритих API для обміну даними та платежів. Звіт детально аналізує, як Південна Корея створила законодавчу та технологічну основу для відкритих фінансів, забезпечуючи ефективне використання великих даних та сприяючи фінансовим інноваціям.
- Можливості та виклики для Східної Азії та Тихоокеанського регіону: Звіт розглядає, як досвід Південної Кореї може бути застосований в інших країнах регіону. Відзначається, що ефективне впровадження відкритих фінансів може значно покращити фінансовий доступ та інклюзію, сприяти конкуренції та інноваціям у фінансовому секторі. Проте, існують виклики, пов'язані з інтеграцією нових технологій, захистом даних та забезпеченням безпеки.
- Політичні наслідки та рекомендації: Для успішного впровадження відкритих фінансів необхідні чіткі політичні цілі, сильні регуляторні та законодавчі зусилля, а також активна співпраця між фінансовими компаніями, фінтех гравцями, державними установами та урядами. Звіт рекомендує поступове впровадження, що дозволяє уникнути опору з боку традиційних фінансових установ і забезпечити плавний перехід до нових фінансових послуг.

Загалом, звіт підкреслює, що досвід Південної Кореї у впровадженні відкритих фінансів може служити цінним орієнтиром для інших країн, що прагнуть досягти аналогічних успіхів у своїх фінансових секторах.

https://bit.ly/4bFudgy

Посібник IFSCA щодо комплаєнсу (ПВК/ФТ та KYC)

GIFT City є центром тяжіння для глобальних інвесторів, які прагнуть заснувати свій бізнес і стати частиною процвітаючої екосистеми.

Відповідно, Центральний орган влади з міжнародних фінансових послуг (IFSCA) ухвалив різні правила та положення.

Як частину нормативної бази IFSCA випустила Керівні настанови IFSCA (AML, CTF і KYC) 2022, що забезпечують надійну систему протидії відмиванню коштів для виявлення та пом’якшення

ризиків, пов’язаних з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму.

У цьому довіднику з комплаєнсу наведено покрокову розбивку процесу виконання зобов’язань щодо відповідності згідно з керівними настановами.

https://amlindia.in/wp-content/uploads/2024/05/IFSCA-Compliance-Handbook.pdf

Оцінка ризиків ВК/ФТ в ОАЕ

Ризик-орієнтований підхід Центрального банку ОАЕ (ЦБОАЕ) до нагляду за ПВК/ФТ надає пріоритет посиленому нагляду за організаціями з вищим ризиком, зберігаючи при цьому відповідну залученість до секторів із меншим ризиком. Це гарантує, що наглядові ресурси зосереджені на сферах, які представляють найбільші ризики ВК/ФТ/ФР.

➞ Модель оцінки ризиків ЦБОАЕ оцінює ризики ВК/ФТ/ФР у фінансовому секторі за допомогою ключових індикаторів ризику за 38 темами, що випливають з шести ключових факторів ризику.

➞ Середньозважене значення ключових факторів ризику визначає оцінку внутрішнього ризику кожної ліцензованої ФУ та загальний рейтинг ризику підгалузі.

➞ Модель оцінює якість контролю за ліцензованими ФУ, включаючи засоби контролю протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, нагляд вищого керівництва, оцінку ризиків, CDD/KYC, посилену належну перевірку та системи звітності.

➞ Оцінки ефективності контролю для кожної ФУ однаково зважені для визначення загального рейтингу ефективності контролю підсектору.

➞ Залишкові ризики ВК/ФТ/ФР оцінюються за допомогою матриці ризиків 4×4, класифікуючи їх як «Високий», «Середньо-високий», «Середній» або «Низький».

https://bit.ly/4e0teZP

РЕГУЛЮВАННЯ

Міністри закордонних справ ЄС ухвалили нові санкції проти Росії

Міністри закордонних справ 27 країн-членів ЄС на зустрічі в Брюсселі в понеділок ухвалили нову систему санкцій для покарання за серйозні порушення прав людини в Росії.

Каральні санкції, які є окремими від економічних санкцій, уже накладених на Росію за її повномасштабне вторгнення в Україну, спрямовані проти осіб та організацій, відповідальних за придушення політичної опозиції Росії. Вони включають заморожування активів і заборону на в'їзд.

Санкції стосуються російських суддів, прокурорів і суддів. Їхні активи в Європейському Союзі, якщо вони є, заморожені, а європейським компаніям заборонено надавати їм кошти. 19 осіб також не можуть в'їхати або проїхати транзитом через ЄС.

Новий захід також обмежує потенційний експорт обладнання, яке може використовуватися для внутрішніх репресій, а також обладнання, технології чи програмне забезпечення для використання в інформаційній безпеці або для моніторингу чи перехоплення телекомунікацій, заявили міністри закордонних справ ЄС.

https://bit.ly/3wKopTP

Протидія відмиванню коштів: Європейська Рада ухвалила пакет правил

30 травня 2024 року Рада Європейського Союзу прийняла новий пакет правил AML, спрямованих на посилення боротьби з фінансовими злочинами та тероризмом. Ці правила передбачають розширення вимог до прозорості фінансових операцій, включаючи криптовалютні транзакції, та створення нового Європейського агентства з боротьби з відмиванням грошей (AMLA), розташованого у Франкфурті.

Новий пакет законів запроваджує більш жорсткі заходи контролю за великими готівковими платежами, фінансовими послугами та криптовалютними компаніями. Основні положення включають обов'язкову перевірку ідентифікаційних даних клієнтів, посилення нагляду за фінансовими транзакціями та створення центральних реєстрів бенефіціарної власності, доступних для журналістів та громадських організацій. Також передбачено посилення співпраці між фінансовими розвідками країн-членів ЄС та міжнародними організаціями, такими як Європол та Євроюст.

Це завершальний етап процедури прийняття. Тепер тексти будуть опубліковані в Офіційному журналі ЄС і набудуть чинності.

Регламент про ПВК почне діяти через три роки після набуття чинності. Країни-члени матимуть два роки, щоб транспонувати деякі частини директиви щодо ПВК і три роки для інших нормативно-правових актів.

AMLA базуватиметься у Франкфурті та розпочне роботу в середині 2025 року.

https://bit.ly/4bFbRft

FATF оновила свої ключові документи

У квітні та травні FATF внесла зміни до ряду документів, які закладають основи для проведення оцінювання країн на їх відповідність міжнародним стандартам. Зокрема, були оновлені: Методологія оцінки технічної відповідності рекомендаціям FATF та ефективності систем ПВК/ФТ/ФР; Процедури FATF для взаємної оцінки, звітів про прогрес та ICRG у рамках ПВК/ФТ/ФР; Консолідовані процеси та процедури для взаємного оцінювання та подальших дій: «Універсальні процедури»

https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Mutualevaluations/Assessment-Methodology-2022.html

https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/5th-Round-Procedures.html

https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/Universal-Procedures-2023.html

Законопроект H.R. 5403, відомий як "The CBDC Anti-Surveillance State Act"

Законопроєкт був прийнятий Палатою представників США 23 травня 2024 року з рахунком голосів 216-192 та буде переданий до Сенату для подальшого розгляду. Цей законопроект забороняє Федеральним резервним банкам видавати або непрямо надавати цифрові валюти центрального банку (CBDC) індивідуальним особам з метою захисту фінансової приватності та запобігання державному нагляду без явного дозволу Конгресу. Основні положення законопроекту H.R. 5403:

1. Заборона на видачу CBDC: Федеральні резервні банки не можуть безпосередньо або через посередників видавати CBDC або будь-які подібні цифрові активи індивідуальним особам.
2. Обмеження на обслуговування рахунків: Федеральним резервним банкам заборонено вести рахунки від імені індивідуальних осіб.
3. Заборона на використання CBDC для монетарної політики: Федеральному резерву та Федеральному комітету з відкритого ринку заборонено використовувати будь-які форми CBDC для впровадження монетарної політики.
4. Захист приватності: Законопроект гарантує, що будь-яка доларова цифрова валюта повинна повністю зберігати захист приватності, аналогічний до захисту фізичної валюти.
5. Обмеження на дії Міністерства фінансів: Секретарю казначейства заборонено спрямовувати Федеральний резерв на видачу CBDC без дозволу Конгресу.

https://www.congress.gov/bill/118th-congress/house-bill/5403/text

Закон про фінансові інновації та технології для 21-го століття (FIT 21)

22 травня Палата представників США прийняла FIT 21. Голосування в палаті склало 279-136. Цей закон вперше був представлений 20 липня 2023 року представником Гленном Томпсоном (республіканець, штат Пенсільванія) і має на меті встановити чіткі рамки регулювання цифрових активів. Закон також включає конкретні положення щодо регулювання стейблкоїнів для забезпечення їх стабільної вартості відносно національних валют.

Ключові положення:

- Визначає ролі SEC (Комісія з цінних паперів і бірж) та CFTC (Комісія з торгівлі товарними ф'ючерсами) у регулюванні цифрових активів.
- Вимагає конкретних розкриттів для цифрових активів на регульованих SEC та CFTC посередниках.
- Застосовує правила протидії відмиванню грошей до посередників цифрових активів і вимагає їх реєстрації у FINRA (Фінансова індустрія регуляторного органу) або NFA (Національна асоціація ф'ючерсів).
- Дозволяє CFTC стягувати реєстраційні збори з бірж цифрових товарів, брокерів та дилерів для фінансування правозастосовних дій.
- Покращує захист споживачів через обов'язкові розкриття та сегрегацію активів.
- Підтримує інновації шляхом кодифікації фінтех-хабів, таких як FinHub від SEC та LabCFTC від CFTC.

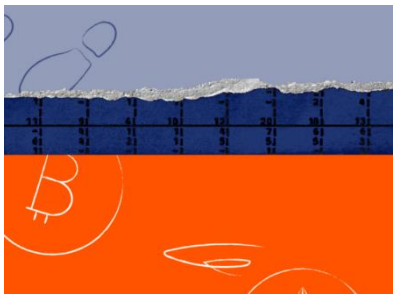
Недоліки:

- Законопроект виводить криптовалюти та деякі традиційні цінні папери з-під нагляду SEC, що створює регуляторний розрив.
- Штати та SEC втратять правозастосовні повноваження.
- Інвестори втратять право на позов за шахрайство, а фінансові консультанти не повинні будуть діяти в найкращих інтересах інвесторів, що може призвести до конфлікту інтересів та відсутності прозорості.
- Дерегульовані ринки капіталу можуть призвести до шахрайства та фінансової нестабільності.

https://rules.house.gov/sites/republicans.rules118.house.gov/files/RCP_H4763_xml%20%28003%29.pdf

ЗВІТИ ОКРЕМИХ КОМПАНІЙ та ЕКСПЕРТІВ

Звіт Chainalysis про руйнування криптовалютного міфу



Документ від Chainalysis розвінчує поширені міфи про криптовалюту. Основні тези включають зростання регулювання криптовалют у всьому світі, підвищену прозорість бізнесу завдяки блокчейну, реальні приклади використання криптовалют для грошових переказів та благодійності, а також те, що криптовалюта не є тимчасовим явищем. Дослідження також звертає увагу на питання шахрайства в криптовалютному просторі, підкреслюючи як блокчейн може допомогти знизити ці ризики за рахунок підвищеної прозорості та можливості відстеження транзакцій. Вказується на те, що при правильному використанні технології можна значно зменшити можливість шахрайства і збільшити безпеку учасників ринку.

https://bit.ly/3yPKJMb

Debanked: економічні та соціальні наслідки регулювання боротьби з відмиванням коштів

Документ розглядає економічні та соціальні наслідки регуляцій протидії відмиванню коштів. Автор зазначає, що такі регуляції часто призводять до масових закриттів банківських рахунків (debanking) без достатніх доказів злочинної діяльності. Це не тільки завдає шкоди невинним людям, але й створює значні витрати для банків, які в кінцевому підсумку переносяться на клієнтів. У документі також обговорюється "політичне закриття рахунків", коли рахунки закривались з політичних мотивів. Автор закликає до реформування регуляцій з ПВК, щоб зменшити їх негативні наслідки.

https://iea.org.uk/wp-content/uploads/2024/05/IEA-Discussion-Paper-125_Debanked.pdf

Викриття грошей, які стоять за руйнуванням навколишнього середовища

Стаття розглядає фінансові механізми, що сприяють екологічним злочинам, таким як незаконний вилов риби, вирубка лісів та видобуток корисних копалин. Використовуючи мережі розслідувань, такі як Rainforest Investigations Network та Ocean Reporting Network, журналісти відстежують фінансові потоки, пов'язані з цими злочинами. Вони досліджують власників землі, експортерів та імпортерів продукції, а також виявляють корпоративні зв'язки та інвестиції, що сприяють екологічному руйнуванню. Особлива увага приділяється ролі урядів і відсутності належного регулювання, що дозволяє таким злочинам процвітати.

https://pulitzercenter.org/exposing-money-behind-environmental-destruction

По слідах Африканського золота

🌍 У звіті SWISSAID підкреслюється, що приблизно 435 тонн золота вартістю 31 мільярд доларів було незаконно експортовано з Африки в 2022 році, причому ОАЕ отримали 93% цього

незадекларованого експорту. Це становить близько 40% видобутку золота в Африці. У звіті висловлюється занепокоєння щодо відмивання коштів, фінансування конфліктів і порушень прав людини, пов'язаних з нелегальною торгівлею, закликаючи до суворіших правил і комплаєнсу. Для вирішення цих проблем ОАЕ запровадили нові правила для золотопереробних заводів. Основні маршрути контрабанди включають зони конфлікту в Демократичній Республіці Конго та Судані.

https://bit.ly/3R5FKNZ

Документи показують, що мільйонні підозрілі операції пов’язують правлячу партію Південної Африки з суперечливим архієпископом Свазі.

Розслідування Міжнародного консорціуму журналістів-розслідувачів (ICIJ) виявило підозрілі фінансові операції, що зв'язують правлячу партію Південної Африки, Африканський національний конгрес (ANC), з контроверсійним архієпископом Есватіні Бекі Лукхеле. Виявлено, що компанії, пов'язані з ANC, переказували мільйони доларів на банківські рахунки Лукхеле та його церкви. Ці кошти використовувалися для придбання нерухомості, транспортних засобів та інших активів. Документи, які отримав ICIJ, показують, що ці транзакції здійснювалися через складну мережу компаній та банківських рахунків, що піднімає питання про можливі корупційні схеми.

Архієпископ Лукхеле, який очолює Церкву апостолів, відомий своєю контроверсійною діяльністю та політичними зв'язками. Його звинувачують у використанні церковних коштів для особистого збагачення та підтримки політичних союзників. Розслідування показало, що частина коштів використовувалася для фінансування передвиборчих кампаній ANC, що викликає серйозні занепокоєння щодо прозорості та законності таких фінансових операцій.

Окрім фінансових операцій, розслідування також висвітлило зв'язки між ANC та Лукхеле в контексті політичної підтримки та впливу на виборців. Лукхеле використовував своє релігійне становище для просування політичних інтересів ANC, що піднімає питання про змішування релігії та політики в країні.

Це розслідування є частиною ширшої серії викриттів, що показують, як політичні та релігійні лідери використовують свої позиції для особистої вигоди. ANC вже тривалий час стикається з численними звинуваченнями у корупції, і це розслідування лише додає нових доказів до цих звинувачень. Правляча партія Південної Африки зараз перебуває під сильним тиском, особливо напередодні виборів, і ці нові викриття можуть мати значний вплив на її політичне майбутнє.

https://bit.ly/3RckxSn

Фінансова Система 2030

Цей документ є результатом дводенного круглого столу, проведеного групою з 24 експертів з трьох континентів. Цей одинадцятий круглий стіл у Вадуці «Фінансова система 2030» продовжує серію дискусій лідерів з різних установ, дисциплін і країн.

https://bit.ly/3V6MgVX

Від прийняття криптовалюти до токенізованого майбутнього

Цей звіт досліджує, як блокчейн-технології змінюють управління активами та традиційні фінансові ринки. У другому кварталі 2024 року було опитано 100 високопосадовців у сфері цифрових активів, включаючи головних інвестиційних директорів, керівників торгівлі та портфельних менеджерів. Вони поділилися своїми поглядами на виклики та інноваційні рішення в галузі. Звіт складається з трьох частин: впровадження криптовалют, вплив блокчейну на традиційні фінанси та токенізація менш ліквідних активів.

У першій частині звіту розглядається, як криптовалюти набувають популярності серед управителів активами. Опитування показало, що 35% респондентів вже виділили 11-20% своїх портфелів на криптовалюти. Це свідчить про зростаючий інтерес до цифрових активів, хоча бракує кадрів та чіткого регуляторного середовища, що стримує ширше впровадження. Більшість респондентів вважають, що цей тренд продовжуватиметься, особливо у світлі все більш зрілої регуляторної бази.

Друга частина звіту присвячена впливу блокчейну на традиційні фінанси. Блокчейн-технології, такі як смарт-контракти та автоматизація, можуть значно покращити ефективність фінансових операцій, зменшити кількість помилок та підвищити прозорість. 79% респондентів вважають, що саме ці технології матимуть найбільший вплив на фінансовий сектор. Водночас, ключові виклики включають інтеграцію нових технологій з існуючими системами, брак кадрів з необхідними знаннями та забезпечення безпеки.

Третя частина звіту досліджує токенізацію менш ліквідних активів, таких як нерухомість, облігації та приватний капітал. Токенізація дозволяє розбити великі активи на менші частки, що покращує їх ліквідність і доступність для ширшого кола інвесторів. 71% респондентів вже токенізують або планують токенізувати хедж-фонди, а 54% - облігації. Основні переваги токенізації включають підвищену прозорість, поліпшення доступу до ринків та можливість фракційного володіння. Проте, для успішної реалізації токенізації необхідно подолати питання безпеки, захисту даних та масштабованості.

Загалом, звіт підкреслює великий потенціал блокчейн-технологій для революції у сфері управління активами та традиційних фінансів. Впровадження цих технологій обіцяє підвищити ефективність, прозорість та доступ до фінансових ринків, хоча залишаються значні виклики, які потрібно вирішити. Звіт також містить рекомендації для подальшого розвитку галузі, підкреслюючи необхідність навчання кадрів, розробки чітких регуляторних рамок та пріоритетизації безпеки.

https://digitalassets.wbresearch.com/downloads/digiassets-2024-report

Роль відповідального працівника

Ця детальна публікація містить інсайти про роль і обов'язки відповідальних працівників (MLRO) у забезпеченні дотримання правил боротьби з відмиванням коштів та ефективного запобігання фінансовим злочинам. Ось що ви можете очікувати:

🔍 Основні обов'язки та відповідальність: розуміти важливі функції та юридичні зобов'язання MLRO.
📈 Ефективні структури звітності: дізнайтеся, як спрощені лінії звітності можуть підвищити ефективність ПВК.
👥 Створення команди MLRO: дізнайтеся, як структурувати свою команду на основі профілю ризику вашої фірми.

⚖️ Подолання викликів: отримайте практичні стратегії, щоб справлятися зі зміною нормативних актів і тиском зацікавлених сторін.

Відмивання коштів є значною загрозою для світової фінансової системи, і цей звіт має на меті надати спеціалістам знання для ефективної боротьби з нею. Незалежно від того, чи є ви відповідальним працівником або тільки прагнете отримати цю роль, або ж є частиною вищого керівництва, цей звіт є безцінним ресурсом.

https://bit.ly/3wMQABD

Проривні технології

Citi Group випустив документ про передові дослідження. Розділ "Smart Money: AI in Finance" досліджує революційний потенціал генеративного штучного інтелекту (генеративний ШІ) у фінансових послугах. Фінансовий сектор, який багатий на дані і сильно залежить від структурованих даних та кількісних завдань, має значні перспективи для впровадження генеративного ШІ. Традиційно штучний інтелект та машинне навчання використовувалися у фінансах для управління ризиками та ціноутворення. Однак генеративний ШІ розширить свої застосування на неструктуровані дані, які складають значну частину інформації підприємств у вигляді електронних листів, транскриптів, документів та звітів.

У розділі виділено кілька перспективних сфер застосування генеративного ШІ у фінансах:

1. Генерація коду та розробка програмного забезпечення: ШІ буде автоматизувати рутинні завдання, кодувати існуючі політики та контролі, генерувати код більш ефективно та покращувати тестування на вразливості.
2. Пошук, підсумовування та генерація інсайтів: Інструменти на базі ШІ покращать можливості створення дослідницьких інсайтів, стислих підсумків та звітів.
3. Продажі та маркетинг: ШІ дозволить реалізувати більш персоналізовані підходи до продажів, покращить розуміння клієнтів, генерацію лідів та оптимізацію кампаній.
4. Взаємодія з клієнтами: Очікуються покращення у голосових помічниках, аналізі настроїв та намірів, а також у реальному часі перекладу мов.
5. Юридичні технології: ШІ буде допомагати у складанні контрактів, проведенні оцінки ризиків, виявленні внутрішніх ризиків та виконанні належної перевірки.

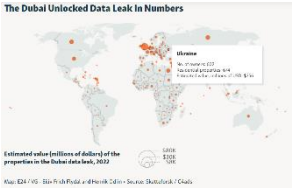
Впровадження генеративного ШІ у фінанси також має ризики та бар'єри, зокрема регуляторну перевірку, застарілі технологічні інфраструктури та потенційні упередження ШІ. Забезпечення прозорості та пояснюваності моделей ШІ є ключовим для їх прийняття у цьому регульованому секторі.

У розділі підкреслюється, що продуктивні покращення, особливо у кодуванні та генерації контенту, можуть дозволити меншим компаніям швидше масштабуватися, а також збільшити розрив між динамічними інноваторами та консерваторами.

https://www.citigroup.com/global/insights/disruptive-innovations-x

Як українські чиновники часів Януковича витрачали мільйони на таємну нерухомість в ОАЕ

Стало відомо, що українські чиновники, які працювали під час президентства пов’язаного з Кремлем Віктора Януковича, вклали мільйони доларів у нерухомість Дубая.



📻 Говорячи зі Схемами, слідчим підрозділом Радіо Свободи Європа, Директор Centre for Finance and Security (CFS) at RUSI Том Кітінг висловив свою думку щодо висновків нового звіту: "Гроші в безпеці, а питань мало... Якщо ви хтось, хто має гроші та хоче перемістити їх поза межі контролю у своїй країні, то ОАЕ історично були чудовим місцем для цього».

https://bit.ly/456GEzf

РЕКОМЕНДОВАНІ МАТЕРІАЛИ

Економічний вплив санкцій проти росії – факти та вигадки

Подкаст RUSI, де ведучий Том Кітінг, директор CFS, обговорює вплив санкцій проти Росії з Володимиром Міловим, віце-президентом фонду «Вільна Росія».

У цьому епізоді Том Кітінг і Володимир Мілов обговорюють вплив санкцій проти Росії на національну економіку та її населення, фінанси Кремля, що скорочуються, і чому союзники України повинні підтримувати тиск і зосереджуватися на тому, щоб санкції працювали.

https://bit.ly/3QWqq5V

Blockchain havens

Фахівець з офшорів і юрист з прав людини Пол Беккет з Corlett Bolton & Co б'є на сполох щодо стрімкого розвитку «блокчейн-гаваней».

Боб Мішель з Tax Justice Network розповідає про виклики, з якими стикаються регулятори, борці з корупцією та бідні країни.

«Криптовалюта та транзакції через блокчейн самі по собі є податковими гаванями. Але також вони спускаються на землю у світ цегли та будівельного розчину через блокчейн-гавані. [Вони пропонують] навмисне видалення корпоративного нагляду… величезна чорна діра з погляду прозорості».

«Юрисдикції з підвищеними нормами секретності скрізь активно створюють спеціалізовані блокчейн-центри. Вони щасливі, що перевершують один одного, щоб запропонувати регуляторний притулок. І це те, чим вони завжди були. Проте хтось сказав мені, що вони нещодавно взяли інтерв'ю у відповідного міністра відомої юрисдикції, де вони створили блокчейн-центр, який сказав йому, що не може відповісти на запитання про криптовалюту та політику блокчейну, тому що він цього не розуміє!»

«Комерційна робота в офшорних гаванях зменшується. Кількість зареєстрованих корпорацій скрізь, особливо в місцях Карибського басейну, падає, частково через правила, які були прийняті, але частково тому, що вони більше не потрібні людям».

https://podcasts.taxjustice.net/episode/142-blockchain-havens/

Програма досліджень економічної злочинності та розвитку

Книга "A Research Agenda for Economic Crime and Development" це сучасне дослідження, яке розглядає загрози стабільності та стійкості, представлені економічно мотивованими злочинами та неправомірними діями. Завдяки внеску видатних експертів у галузі кримінального права та правосуддя, ця книга пропонує шляхи для майбутніх досліджень правових рамок, призначених для запобігання та управління економічною злочинністю та корупцією.

https://bit.ly/3R7AAkw

ІНШІ НОВИНИ

Морокканська кіберзлочинна група Storm-0539 щодня виробляє до $100 000 через шахрайство з подарунковими картками.

Група використовує складні фішингові атаки через електронну пошту та SMS для викрадання облікових даних. Вони підтримують доступ до облікових записів, створюють підроблені подарункові картки та надають їх зі знижкою. Атаки спрямовані на великі роздрібні компанії, бренди люкс та ресторани швидкого харчування.

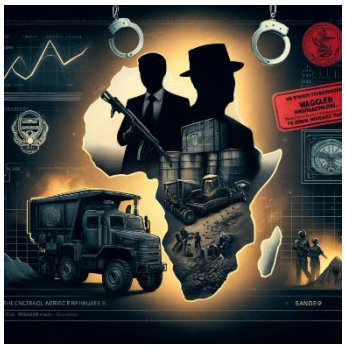
https://bit.ly/4bNOzDY

Мінфін США визначив осіб, які оминають санкції та сприяють незаконним передачам зброї між КНДР і Росією

Міністерство фінансів США оголосило про введення санкцій проти двох російських осіб та трьох компаній за сприяння незаконним передачам зброї між Північною Кореєю (КНДР) та Росією. Ці заходи спрямовані на руйнування мереж, які займаються військовою співпрацею між КНДР і Росією, включаючи передачу балістичних ракет КНДР для використання Росією проти України. Санкції також поширюються на компанії, які допомагали в перевезенні та доставці військового обладнання з КНДР до Росії, використовуючи фіктивні компанії.

https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy2345

Міністерство фінансів наклало санкції на компанії, пов’язані з Вагнером, у Центральноафриканській Республіці



30 травня 2024 року Міністерство фінансів США через Управління з контролю за іноземними активами (OFAC) ввело санкції проти двох компаній, пов'язаних з приватною військовою компанією "Вагнер" у Центральноафриканській Республіці (ЦАР). Компанії Mining Industries SARLU та Logistique Economique Etrangere SARLU підтримували операції групи "Вагнер", зокрема нелегальний видобуток корисних копалин. Ці дії є частиною зусиль США з протидії дестабілізуючій діяльності Росії в Африці, включаючи порушення прав людини та нелегальні економічні операції.

https://bit.ly/458EMX4

Фінансування розповсюдження з'являється на порядку денному у розділеному світі

Боротьба з фінансуванням розповсюдження вийшла на нову небезпечну територію, оскільки банки борються з погіршенням геополітичного середовища та посиленням регуляцій, санкцій і контролю, пише Джеймс Кінг.

Експерти очікують, що штрафи проти глобальних фінансових установ будуть посилюватися, зі зростанням кількості санкції і посиленням перевірок з боку наглядових органів для відстеження незаконних фінансових потоків, пов’язаних зі зброєю масового знищення, після вторгнення Росії в Україну.

https://bit.ly/3Vnje5C

ДЛЯ ЗАГАЛЬНОГО РОЗВИТКУ

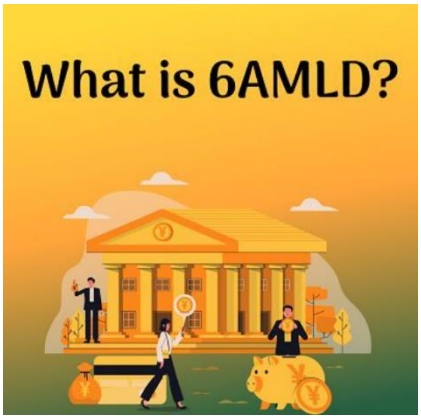
Анатомія високого ризику: PEP

Політично значущі особи (PEPs) давно визначені як високоризикові клієнти з точки зору боротьби з відмиванням коштів.

Це визначення випливає з їхніх складних профілів, які часто передбачають знаходження особи на видатних державних посадах, значний вплив на державні справи, контроль державних коштів і володіння значними повноваженнями. У зв'язку з цими факторами фінансові установи та фахівці з комплаєнсу повинні впроваджувати надійні заходи для посиленої належної перевірки, суворих процедур скринінгу та ретельних процесів встановлення ділових відносин.

Ці заходи мають вирішальне значення для ефективного пом'якшення підвищених ризиків, пов'язаних з PEP.

Що таке AMLD6



6-та Директива ЄС з протидії відмиванню коштів (6AMLD) є новою директивою, що має на меті закрити прогалини в існуючих регулюваннях щодо протидії відмиванню коштів (ПВК) та посилити боротьбу з фінансовими злочинами. Директива розширює обсяг ПВК-регулювань, запроваджує суворіші покарання за недотримання, посилює регулювання стосовно бенефіціарної власності та вимагає створення централізованих реєстрів інформації про бенефіціарних власників.

Основні зміни, які вносить 6AMLD:

1. Стандартизоване визначення "предикатного злочину"

6AMLD запроваджує стандартизоване визначення "предикатного злочину", тобто основної кримінальної діяльності, яка генерує відмиті кошти. Це має сприяти кращій співпраці між країнами ЄС та підвищити ефективність розслідувань.

2. Розширений регуляторний обсяг

6AMLD розширює регуляторний обсяг, включаючи нові категорії бізнесу, такі як платформи обміну віртуальної валюти, податкові консультанти та арт-дилери. Це спрямовано на те, щоб ці раніше нерегульовані бізнеси застосовували ті ж заходи належної перевірки, що й інші фінансові установи.

3. Розширення кримінальної відповідальності на організації

6AMLD запроваджує розширення кримінальної відповідальності на організації. Це означає, що компанії можуть нести кримінальну відповідальність за відмивання грошей, вчинене їхніми працівниками або агентами. Це стимулює компанії впроваджувати надійні заходи з комплаєнсу.

4. Суворіші покарання

6AMLD вводить суворіші покарання за відмивання грошей, включаючи триваліші тюремні строки та вищі штрафи. Це має стати стримуючим фактором та забезпечити, щоб наслідки відмивання коштів були досить серйозними.

5. Підвищена співпраця між державами-членами

6AMLD спрямована на підвищення співпраці між країнами ЄС шляхом створення нового централізованого реєстру банківських рахунків та сейфів, що належать громадянам ЄС. Це полегшить відстеження, заморожування та конфіскацію злочинних активів та посилить загальну відповідь ЄС на відмивання коштів та фінансування тероризму.

Автоматизація процесу CDD

Автоматизація процесу належної перевірки клієнтів значно підвищує ефективність боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму для небанківських фінансових установ та ВНУП. Вона включає автоматизований збір та перевірку даних клієнтів, скринінг за санкційними списками, оцінку ризиків та постійний моніторинг транзакцій. Використання сучасних технологій, таких як біометричні верифікації та аналітика на основі штучного інтелекту, зменшує кількість ручних помилок, покращує відповідність регуляторним вимогам та підвищує загальну ефективність управління ризиками.

https://amluae.com/portfolio/customer-due-diligence-process-automation/

Розуміння «великої 6» рекомендацій FATF

Рекомендації FATF 3, 5, 6, 10, 11 і 20 розглядаються як основні будівельні блоки для функціонального режиму ПВК/ФТ, незалежно від ризику та контексту юрисдикції.

https://lnkd.in/eEcwJHPT