



Серійний номер: ДСФМУ-ДК-2024-027
Вересень 2024

ЗВІТИ МІЖНАРОДНИХ ОРГАНІЗАЦІЙ та ОКРЕМИХ ЮРИСДИКЦІЙ

Реформування австралійського режиму ПВК/ФТ: аналіз впливу



Документ представляє собою глибокий аналіз ефективності австралійського режиму протидії відмиванню коштів і фінансуванню тероризму (ПВК/ФТ), з особливою увагою до його сучасних викликів і прогалин у регулюванні. Основна мета аналізу полягає в оцінці поточних механізмів регуляторної політики Австралії, а також пропозиції реформ, спрямованих на покращення ефективності в боротьбі з фінансовими злочинами.

Документ розглядає, як недоліки чинного режиму можуть загрожувати економіці, безпеці країни та міжнародній репутації.

Основною проблемою є те, що багато високоризикових секторів (наприклад, юристи, бухгалтери, ріелтори, продавці дорогоцінних металів і каменів) не підпадають під дію існуючих норм ПВК/ФТ, що залишає значні прогалини у регулюванні. Це створює ризики використання таких секторів для відмивання коштів, фінансування тероризму або поширення зброї масового знищення. З іншого боку, деякі частини режиму є надмірно складними, що збільшує регуляторний тиск на бізнес, особливо на ті компанії, що вже перебувають під регулюванням.

Документ також досліджує міжнародні зобов'язання Австралії, зокрема перед Групою розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням коштів (FATF). У ньому підкреслюється необхідність модернізації австралійського законодавства для запобігання фінансовим злочинам та збереження відповідності міжнародним стандартам FATF. Пропоновані реформи спрямовані на спрощення існуючого законодавства та розширення вимог до високоризикових секторів.

Ключовими цілями реформ є боротьба з фінансовими злочинами, покращення відповідності стандартам FATF та мінімізація регуляторного навантаження. Для досягнення цих цілей розглядаються кілька варіантів, включаючи збереження статус-кво, спрощення законодавства, розширення кола підзвітних суб'єктів та поєднання цих підходів.

Ключові висновки:

1. Недостатня ефективність та надмірна складність поточного режиму AML/CTF

Нинішній режим протидії відмиванню коштів і фінансуванню тероризму (AML/CTF) в Австралії визнаний надто складним та неефективним. Ця складність полягає в надмірному регулюванні, яке включає більше 700 сторінок законодавства та вимог, що призводить до значного навантаження на бізнес. Замість того, щоб допомагати компаніям активно знижувати ризики, система фокусується

на процедурних деталях, що перетворює виконання вимог на формальність або "галочковий підхід". Це призводить до того, що компанії витрачають більше часу і ресурсів на розуміння та виконання регуляцій, а не на реальну протидію фінансовим злочинам. Крім того, складність законодавства негативно впливає на якість фінансової інформації, яка надається до правоохоронних органів, що обмежує можливості для ефективного виявлення та розслідування серйозних злочинів.

2. Наявність серйозних прогалин у регулюванні високоризикових секторів

Австралійська система з ПВК/ФТ не охоплює деякі ключові високоризикові сектори, такі як ВНУП, до яких належать юристи, бухгалтери, агенти з нерухомості та продавці дорогоцінних металів і каміння. Ці професії та бізнеси на міжнародному рівні вважаються вразливими до відмивання коштів та фінансування тероризму, оскільки вони можуть бути використані для приховування походження незаконно отриманих коштів. Відсутність регулювання цих секторів залишає їх відкритими для використання злочинцями, що знижує ефективність загальної системи протидії фінансовим злочинам в Австралії. Без розширення регуляторного охоплення на ці сектори, ризик зловживань лише зростатиме.

3. Ризики невідповідності міжнародним стандартам FATF та потенційні економічні наслідки

Австралія є членом Групи розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням коштів (FATF) і зобов'язана дотримуватися її стандартів. Проте тривала невідповідність у регулюванні ключових секторів, таких як ВНУП, створює реальний ризик, що Австралія може опинитися у "сірому списку" FATF – списку країн з недостатньо ефективними системами протидії відмиванню коштів. Це матиме серйозні економічні наслідки, включаючи зменшення припливу іноземного капіталу, збільшення вартості бізнесу через додаткові процедури належної обачності з боку міжнародних партнерів, а також потенційні втрати кореспондентських банківських відносин. Дослідження Міжнародного валютного фонду свідчать, що країни, які потрапляють до "сірого списку", можуть втратити до 7.6% ВВП через зменшення припливу капіталу. Для Австралії навіть 1% зменшення ВВП означає втрати в розмірі приблизно 19,63 мільярдів доларів.

4. Необхідність модернізації та спрощення режиму ПВК/ФТ

Пропоновані реформи системи з ПВК/ФТ спрямовані на спрощення та модернізацію чинного законодавства. **Спрощення полягає у скороченні надмірно складних процедур і впровадженні більш гнучкого підходу до управління ризиками,** що дозволить бізнесам ефективніше розподіляти ресурси та знижувати витрати на дотримання регуляцій. **Модернізація включає оновлення регуляторних вимог, які враховують нові виклики, такі як цифрові валюти та віртуальні активи, а також розширення регуляцій на ВНУП.** Це дозволить посилити захист фінансової системи та відповідати міжнародним стандартам.

5. Вигоди від реформ та зменшення регуляторного тиску на бізнес

Імплементація комплексних реформ системи з ПВК/ФТ може принести суттєві економічні вигоди. Прогнозується, що розширення регуляцій на ВНУП може збільшити обсяг фінансової інформації, необхідної для виявлення злочинів, що допоможе правоохоронним органам у боротьбі з фінансовими злочинами. Водночас спрощення режиму зменшить регуляторний тиск на вже існуючі регульовані суб'єкти, що дозволить їм ефективніше виконувати свої зобов'язання без зайвого навантаження. Зокрема, **оцінки показують, що комплексні реформи можуть принести до 2,4 мільярдів доларів вигод протягом 10 років завдяки зниженню регуляторного тиску та покращенню виконання вимог.**

6. Необхідність своєчасного впровадження реформ для уникнення негативних наслідків

Якщо Австралія не проведе необхідні реформи, наслідки будуть значними. Система з ПВК/ФТ стане ще менш ефективною з часом, що створить додаткові ризики для фінансової системи, а також загрожуватиме репутації країни на міжнародній арені. Відсутність змін може призвести до того, що злочинні організації продовжуватимуть використовувати вразливість австралійського ринку для своїх незаконних операцій, що посилить тиск на правоохоронні органи та збільшить ризики для економічної стабільності країни.

програм комплаєнсу, оскільки кожна компанія має унікальний профіль ризиків, бізнес-модель, географічний масштаб та галузь. Наприклад, програма комплаєнсу для невеликої компанії в одній країні відрізнятиметься від такої програми для великої транснаціональної корпорації. Оцінка повинна включати такі фактори, як розмір компанії, галузь, регуляторне середовище, географічне розташування та внутрішні й зовнішні фактори, що впливають на комплаєнс. Це дозволяє прокурорам більш точно оцінити ефективність програм у конкретному контексті.

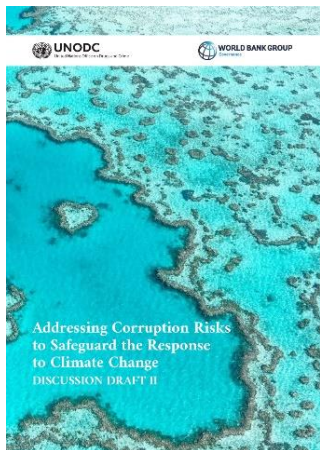
2. **Програма комплаєнсу повинна бути добре розробленою з урахуванням конкретних ризиків:** Одна з перших ознак ефективної програми комплаєнсу – це її здатність адекватно оцінювати та керувати ризиками, що виникають у діяльності компанії. Прокурори повинні розглядати, як компанія визначила свої основні ризики, які механізми використовуються для їхньої оцінки та чи переглядаються ці оцінки регулярно. Важливо, щоб компанія мала розроблені політики й процедури для запобігання порушенням, особливо в таких сферах, як взаємодія з іноземними урядами, використання третіх сторін і нові технології. Наприклад, у разі використання штучного інтелекту (AI) або інших новітніх технологій, компанії повинні мати належні заходи для управління потенційними ризиками.
3. **Ефективна програма комплаєнсу повинна бути належно впроваджена та підтримуватися керівництвом:** Прокурори повинні перевірити, чи керівництво компанії активно підтримує програму комплаєнсу. Високий рівень залученості як вищого керівництва, так і середньої ланки є ключовим фактором у створенні культури дотримання законів та етики. Лідери компанії повинні демонструвати прихильність до етичної поведінки, а середнє керівництво має посилювати ці цінності у щоденній роботі. Це може включати конкретні дії, такі як активне використання навчальних програм або зупинка угод, які можуть бути пов'язані з ризиками порушення комплаєнсу.
4. **Ресурси та незалежність відділу комплаєнсу:** Однією з ключових ознак добре впровадженої програми комплаєнсу є наявність достатніх ресурсів і незалежності у відповідного відділу. Прокурори повинні оцінити, чи має відділ комплаєнсу достатню автономію, безпосередній доступ до керівництва та ресурси, необхідні для виконання своїх завдань. Компанії повинні забезпечити незалежність відділів комплаєнсу від тиску з боку інших бізнес-структур, а також мати достатню кількість кваліфікованих співробітників для здійснення аудиту, контролю й аналізу ризиків.
5. **Програма комплаєнсу повинна бути не просто "на папері", а функціонувати на практиці:** Навіть якщо компанія має добре розроблену програму комплаєнсу, вона не буде ефективною, якщо її не впроваджують належним чином. Прокурорам слід звернути увагу на те, чи програма комплаєнсу реально функціонує, чи просто існує "на папері". Це включає в себе наявність регулярних аудитів, реального контролю за дотриманням політик та активне залучення працівників до процесів комплаєнсу. Зокрема, важливо оцінити, чи компанія вчасно реагує на випадки порушень і чи проводить внутрішні розслідування у разі підозр на правопорушення.
6. **Навчання та комунікації – критичні елементи ефективної програми:** Програма комплаєнсу повинна включати регулярне навчання та комунікації для співробітників, щоб забезпечити розуміння політик і процедур. Прокурори повинні перевірити, чи навчаються працівники регулярно, чи вони знають, як діяти у випадку виявлення порушень, і чи надається їм доступ до необхідних ресурсів для отримання етичних консультацій. Компанії, які інвестують у навчальні програми, здатні краще підготувати своїх співробітників до розпізнавання ризиків і запобігання порушенням.
7. **Конфіденційні механізми звітності та захист викривачів:** Компанія повинна мати дієві механізми для анонімного повідомлення про можливі порушення без страху відплати для працівників. Прокурори мають оцінити, чи такі механізми дійсно функціонують, чи співробітники відчують себе впевнено, використовуючи їх. Крім того, компанія повинна забезпечити захист викривачів та вжити заходів для запобігання будь-яким формам переслідування працівників, які повідомляють про порушення.
8. **Управління третіми сторонами та процеси M&A (злиття та поглинання):** Важливою частиною ефективної програми комплаєнсу є управління ризиками, пов'язаними з третіми сторонами та процесами злиття і поглинання. Прокурори повинні оцінювати, чи компанія

здійснює належну перевірку своїх ділових партнерів і постачальників, щоб уникнути потенційних ризиків корупції або інших порушень. Аналогічно, у процесах злиття та поглинання компанії повинні проводити ретельний аудит і інтеграцію нових компаній, щоб уникнути правопорушень на нових ринках.

9. **Процес безперервного удосконалення програм комплаєнсу:** Ефективна програма комплаєнсу повинна постійно вдосконалюватися. Прокурори повинні розглядати, чи компанія періодично переглядає свої політики та процедури на основі результатів аудиту, розслідувань і нових ризиків. Це включає застосування "уроків" з минулих помилок та коригування програми для запобігання аналогічним інцидентам у майбутньому.
10. **Ефективне управління наслідками та мотивація персоналу:** Програма комплаєнсу повинна включати систему мотивації для заохочення відповідальної поведінки та чіткі заходи щодо дисциплінарних дій у випадку порушень. Прокурори повинні оцінити, як компанія підходить до питання управління наслідками, включаючи те, чи дисциплінарні заходи застосовуються однаково до всіх рівнів персоналу. Крім того, прокурори повинні перевірити, чи система винагороди в компанії враховує етичні досягнення співробітників і чи є комплаєнс критерієм для просування по службі.

<https://www.justice.gov/criminal/criminal-fraud/page/file/937501/dl>

Запобігання корупції у фінансуванні кліматичних проєктів: виклики та рекомендації



Документ «Addressing Corruption Risks to Safeguard the Response to Climate Change» розглядає корупційні ризики, що можуть підірвати глобальну відповідь на зміну клімату, особливо у сферах, де здійснюються великі фінансові вкладення та регуляторні зміни. Він аналізує три ключові проблеми: зростаючий попит на енергію, управління кліматичними фондами та невизначеність ринку вуглецю. Автори наголошують на необхідності враховувати корупційні ризики при розробці та реалізації кліматичних політик, особливо в країнах з низьким рівнем урядової прозорості та підзвітності. Документ також пропонує рекомендації щодо запобігання корупції в цих сферах і закликає до подальших досліджень у цьому напрямку.

Ключові висновки:

1. **Високий рівень фінансових вкладень у боротьбу зі змінами клімату створює серйозні ризики для корупції.** Переважна частина корупційних ризиків пов'язана з прискореним впровадженням кліматичних політик, які можуть бути недостатньо контролювані або прозорі, особливо у випадках, коли відбувається швидка переорієнтація на нові енергетичні рішення.
2. **Сфера управління кліматичними фондами є особливо вразливою для корупції.** Це пов'язано з великими сумами, що інвестуються в проєкти, спрямовані на пом'якшення наслідків зміни клімату та адаптацію до неї. Низька прозорість у визначенні критеріїв і розподілі коштів може сприяти зловживанням та неефективному використанню фінансів.
3. **Ризики корупції у ринках вуглецю.** Як ринки відповідності, так і добровільні ринки вуглецю стикаються з проблемами недостатньої регуляції, недотримання стандартів та маніпуляцій із даними щодо скорочення викидів. Це створює простір для зловживань і підриває зусилля зі скорочення викидів.
4. **Нагальна потреба у посиленні регуляторних та контрольних механізмів.** Документ рекомендує вдосконалювати стандарти управління фондами, впроваджувати механізми для запобігання зловживанням на ринку вуглецю та підвищувати прозорість у прийнятті рішень.

5. **Необхідність колективних зусиль у боротьбі з корупцією.** Документ закликає до залучення **громадянського суспільства, приватного сектору та міжнародних інституцій** у процеси контролю за впровадженням кліматичних політик та управління кліматичними фондами.
6. **Пропозиції для подальших досліджень** включають вивчення взаємодії між корупцією та кліматичними політиками, **розвиток ефективних механізмів звітності та підзвітності**, а також розробку **заходів для забезпечення прозорості та підвищення відповідальності** в управлінні кліматичними фондами.

<http://surl.li/dizlmk>

Океан під загрозою: як злочини і корупція впливають на біорізноманіття та безпеку морів

Документ «Tackling Crimes that Affect our Ocean» від ООН висвітлює **нагальну проблему злочинів, що впливають на морські екосистеми**, і їхній вплив на **біорізноманіття океану**. Він наголошує на необхідності **інтеграції кримінальної юстиції** в стратегії захисту океанів для забезпечення **стійкості морських екосистем** та досягнення **Цілі сталого розвитку 14** (збереження морських ресурсів). Огляд охоплює різні типи злочинів, включаючи **незаконний вилов риби, торгівлю людьми, забруднення морів та їхній взаємозв'язок із організованою злочинністю**. Документ підкреслює роль **національних урядів, міжнародних організацій і приватного сектору** у боротьбі з цими злочинами через **покращення правових рамок, зміцнення правоохоронних органів та міжнародну співпрацю**.



Ключові висновки:

1. **Злочини в морському середовищі:** Незаконний вилов риби, торгівля рідкісними видами, **забруднення океанів** і незаконне скидання відходів спричиняють значну **деградацію морських екосистем**, що загрожує **біорізноманіттю, продовольчій безпеці та економічній стабільності** прибережних держав.
2. **Недостатнє правове регулювання:** Нестача узгоджених **законодавчих рамок** і механізмів примусу, зокрема щодо управління морськими просторами, дозволяє **організованим злочинним групам** скористатися **вразливими ланцюгами постачання й експлуатацією** ресурсів.
3. **Інтеграція кримінально-правової системи:** Досягнення екологічних цілей і збереження океанів вимагає **тіснішої інтеграції кримінально-правової системи** в природоохоронні заходи та політики управління ресурсами, включаючи використання інструментів протидії **корупції та організованій злочинності**.
4. **Міжнародна співпраця:** Спільні зусилля між **ООН, INTERPOL, FAO** та іншими організаціями мають вирішальне значення для забезпечення **ефективної боротьби** з транскордонними злочинами в морському секторі. Зокрема, співпраця держав на глобальному рівні дозволяє покращити **правове регулювання та правозастосування**.
5. **Роль технологій:** **Інноваційні технології**, такі як супутниковий моніторинг, системи спостереження та аналіз даних, можуть допомогти в **боротьбі зі злочинами** в морському середовищі, сприяючи **ефективнішому контролю та реагуванню** на екологічні виклики.
6. **Негативний вплив на прибережні громади:** Злочини, пов'язані з рибальством і морськими ресурсами, безпосередньо впливають на **прибережні громади**, спричиняючи **втрату джерел**

доходу та соціальної нестабільності, що в свою чергу підвищує ризики залучення до кримінальних дій.

Цей документ закликає до системного підходу до охорони океанів, де кримінально-правова система, міжнародна співпраця та технологічні інновації стають ключовими елементами.

<http://surl.li/nj1wqr>

Загрози від Північнокорейських ІТ-фахівців: Фінансування режиму КНДР через фріланс та кібероперації



Цей документ є рекомендаціями Управління з реалізації фінансових санкцій Великобританії (OFSI) щодо загроз, пов'язаних із діяльністю північнокорейських ІТ-фахівців.

Північна Корея (КНДР) використовує висококваліфікованих ІТ-спеціалістів, які працюють за кордоном під вигаданими ідентичностями. Вони видають себе за фрілансерів із третіх країн, щоб отримати роботу в

таких країнах, як Велика Британія та США. Метою їхньої діяльності є залучення коштів для фінансування режиму КНДР, включно з незаконними програмами з розробки зброї масового знищення (ЗМЗ) і балістичних ракет.

Ключові моменти

Діяльність ІТ-фахівців КНДР:

- Вони працюють через онлайн-платформи фрілансу та використовують VPN, проксі-сервіси та інші інструменти для приховування свого реального місцезнаходження та ідентичності.
- Ці працівники зазвичай базуються в Росії, Китаї, а також в інших країнах Азії, Африки та Латинської Америки.
- Вони використовують підроблені або фальшиві ідентифікаційні документи, псевдоніми та третіх осіб (свідомих і несвідомих) для забезпечення роботи та отримання оплати.
- Зароблені кошти часто переводяться через електронні гроші (ЕМІ), грошові сервіси (MSB) або криптовалюти, щоб уникнути контролю.

Загрози для безпеки:

- ІТ-працівники з КНДР можуть отримувати доступ до критично важливої або конфіденційної інформації компаній. Існує можливість, що ця інформація буде передана іншим зловмисним кібергравцям із КНДР.
- Кошти, зароблені цією діяльністю, йдуть на фінансування програм КНДР з розробки ЗМЗ і балістичних ракет, що становить серйозну загрозу міжнародній безпеці.

Основні загрози і тактики КНДР:

- Використання фальшивих профілів на платформах фрілансу, підробка резюме, маніпуляції з IP-адресами для маскування місцезнаходження.
- Використання криптовалют і цифрових платформ для анонімних платежів.
- Використання третіх осіб для створення або управління обліковими записами, що маскують справжню ідентичність працівників КНДР.

Рекомендації для фірм:

- Компаніям рекомендується бути обачними при наймі ІТ-фахівців, проводити додаткову перевірку, вимагати відеоінтерв'ю, ретельно аналізувати надані документи та історії роботи.
- Варто уникати платежів у криптовалютах і перевіряти всі можливі невідповідності в інформації працівників.

Мітки червоних прапорців:

- IT-фахівці КНДР часто мають непослідовні профілі, відмовляються від відеоінтерв'ю, вимагають попередньої оплати, працюють через третіх осіб.
- Вони також використовують методи приховування місцезнаходження, такі як VPN, VPS та інші технічні інструменти.

Висновки

Документ підкреслює серйозну загрозу, яку становить діяльність північнокорейських IT-фахівців для міжнародної безпеки та економічних інтересів. Їхня діяльність прямо підтримує програми КНДР з розробки зброї масового знищення та балістичних ракет, що є порушенням санкцій ООН та Великобританії. Для компаній критично важливо запроваджувати додаткові заходи безпеки та ретельно перевіряти підрядників-фрілансерів, щоб уникнути порушень санкцій та сприяння діяльності КНДР.

<http://surl.li/yfyrf>

РЕГУЛЮВАННЯ

Директива про боротьбу з корупцією



Документ надає детальний огляд законодавчого процесу щодо Директиви ЄС про боротьбу з корупцією, яка була представлена Європейською Комісією у травні 2023 року

в межах ширшого антикорупційного пакету. Пропозиція, що базується на статтях 82 та 83 Договору про функціонування Європейського Союзу (TFEU), має на меті модернізувати та уніфікувати розрізнене законодавство ЄС у сфері боротьби з корупцією, встановлюючи

мінімальні правила щодо визначення корупційних злочинів та відповідних санкцій. Директива охоплює корупцію як у державному, так і в приватному секторах, і включає міжнародні стандарти, зокрема, Конвенцію ООН проти корупції (UNCAC), водночас перевищуючи деякі з них.

Документ окреслює поточне законодавче підґрунтя, акцентуючи на тому, що ЄС історично зосереджувався на захисті своїх фінансових інтересів від шахрайства та корупції, а також описує, як ЄС поступово розширював свої правові повноваження у кримінальному праві та поліцейській співпраці. **Запропонована директива має замінити застарілі правові інструменти, такі як Рамкове рішення Ради 2003 року щодо боротьби з корупцією в приватному секторі, та покращити прогалини, виявлені в попередньому законодавстві ЄС, зокрема в Директиві PIF 2017 року, яка спрямована на захист фінансових інтересів ЄС.**

Ключові аспекти пропозиції включають:

- Нові визначення та розширення складу правопорушень:** Директива вводить більш широкий набір корупційних правопорушень, таких як хабарництво, привласнення коштів, торгівля впливом, зловживання службовим становищем та перешкоджання правосуддю. Також включаються правопорушення, пов'язані з незаконним збагаченням, які раніше недостатньо охоплювалися в законодавстві.
- Жорсткіші санкції:** Пропозиція вимагає встановлення вищих мінімальних покарань за корупційні злочини порівняно з попередньою правовою базою ЄС. Наприклад, **для фізичних осіб, засуджених за серйозні корупційні злочини, передбачено мінімальний строк ув'язнення від чотирьох до шести років, залежно від виду злочину. Також передбачені додаткові санкції, такі як штрафи, заборона на участь у державних закупівлях та позбавлення права обіймати державні посади.**
- Відповідальність юридичних осіб:** Директива передбачає відповідальність юридичних осіб за корупційні правопорушення, встановлюючи санкції, такі як штрафи, позбавлення права на державне фінансування та судову ліквідацію організацій, які займаються корупційними діями.
- Запобігання корупції та інституційні рамки:** **Пропозиція наголошує на запобіжних заходах, зокрема кампаніях з підвищення обізнаності громадськості, ініціативах прозорості та розкритті активів державними посадовцями. Також вимагається створення незалежних національних антикорупційних органів, які матимуть достатні ресурси для ефективної боротьби з корупцією.**
- Відповідність міжнародним стандартам:** Хоча пропозиція узгоджується з міжнародними антикорупційними стандартами, зокрема UNCAC, вона вводить додаткові заходи для запобігання уникненню покарання за корупцію. Серед них мінімальні строки давності для переслідування злочинів і скасування імунітетів для посадових осіб у справах про корупцію.
- Залучення зацікавлених сторін та законодавчий процес:** Документ описує отримані відгуки від різних інституцій ЄС, держав-членів і громадських організацій. Наприклад, Transparency International підтримує пропозицію, але рекомендує додаткові заходи, такі як посилення боротьби з великою корупцією та поліпшення механізмів компенсації жертвам. З іншого боку, Європейська кримінальна асоціація (ЕСВА) висловлює занепокоєння щодо

можливого порушення процесуальних прав та виступає проти перевертання тягаря доведення у справах про незаконне збагачення.

Директива отримала широку підтримку в Європейському Парламенті, зокрема від Комітету з громадянських свобод, юстиції та внутрішніх справ (LIBE), який вніс поправки до початкового тексту Комісії. Рада Європейського Союзу, хоч і підтримує ініціативу в цілому, внесла певні корективи до визначень, зокрема звузивши сферу деяких правопорушень. Переговори між Парламентом, Радою та Комісією на етапі тріалогів будуть ключовими для остаточного прийняття директиви.

Ключові висновки:

- 1. Посилена роль ЄС у боротьбі з корупцією:** Запропонована директива знаменує собою важливий крок у напрямку посилення ролі ЄС у гармонізації національних законодавств щодо корупції. Вона підкреслює необхідність інтегрованого підходу з акцентом як на запобіжних, так і на каральних заходах.
- 2. Оновлена правова база:** Директива оновлює законодавство ЄС у сфері боротьби з корупцією, замінюючи застарілі інструменти та враховуючи міжнародні стандарти, що охоплюють корупцію в обох секторах — державному та приватному.
- 3. Акцент на правозастосуванні:** Однією з основних цілей директиви є покращення правозастосування на національному рівні шляхом усунення прогалин, пов'язаних з термінами давності, юридичними імунітетами та різницею у визначеннях корупційних правопорушень у державах-членах.
- 4. Залучення громадськості та прозорість:** Пропозиція визнає важливість прозорості, залучення громадянського суспільства та створення національних антикорупційних органів, сигналізуючи про всебічний підхід до боротьби з корупцією.

Ця директива є критичним кроком у зусиллях ЄС щодо системної боротьби з корупцією, однак для її успішного впровадження знадобиться тісна співпраця між інституціями ЄС, державами-членами та міжнародними партнерами.

[https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/BRIE/2024/762406/EPRS_BRI\(2024\)762406_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/BRIE/2024/762406/EPRS_BRI(2024)762406_EN.pdf)

САНКЦІЇ

Запобігання ухиленню росії від експортного контролю та санкцій — Оновлені рекомендації для промисловості



Документ присвячений оновленим рекомендаціям для індустрії щодо запобігання ухиленню Росією від експортного контролю та санкцій, введених після її вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року. Ці заходи були реалізовані країнами G7 (Канада, Франція, Німеччина, Італія, Японія, Велика Британія, Сполучені Штати та ЄС) спільно з Глобальною коаліцією з експортного контролю (GECC), до якої входять 39 держав. Головна мета цих заходів — обмежити доступ Росії до технологій і матеріалів, необхідних для ведення військових операцій та підтримки її військової машини.

Координовані санкції та експортний контроль мали значний вплив на російську економіку та військові можливості, позбавивши Росію доступу до ключових ринків та необхідних технологій. Зокрема, обмеження стосуються доступу до західних ринків технологій, що негативно впливає на розробку зброї. У 2023 році G7 створили Механізм координації виконання (ЕСМ) для посилення дотримання санкцій та експортного контролю.

Документ надає чіткі вказівки для промисловості щодо того, як виявляти спроби ухилення Росії від санкцій та запобігати транзиту контрольованих товарів через треті країни. Він включає список товарів, які мають підвищений ризик бути спрямованими до Росії, а також оновлені червоні прапорці (індикатори ризику) та найкращі практики для виявлення потенційних порушень.

Ключові висновки з документа:

1. Скоординовані санкції та експортний контроль G7 та GECC значно вплинули на можливості Росії у сфері доступу до технологій і товарів військового призначення. Після вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року, країни G7 (Канада, Франція, Німеччина, Італія, Японія, Велика Британія, США) разом із Європейським Союзом запровадили безпрецедентні заходи експортного контролю та санкції проти Росії. Ці заходи були розроблені з метою обмежити доступ Росії до товарів і технологій, що мають вирішальне значення для підтримки її військових можливостей, зокрема виробництва зброї та інших матеріалів військового призначення. Спільні дії також включали координацію з Глобальною коаліцією з експортного контролю (GECC), до якої входять 39 країн. Санкції та контроль дозволили значно скоротити можливості Росії закуповувати важливі західні технології, зокрема через обмеження доступу до ключових ринків.
2. Росія використовує складні схеми для ухилення від санкцій і експортного контролю, що включають треті країни та агентів-посередників. Російські суб'єкти задіяні в різноманітних схемах ухилення від санкцій через треті країни. Такі дії часто включають транзит товарів через посередників або країни, що не входять до коаліції санкцій, а також використання фіктивних компаній і підставних осіб для приховування кінцевих отримувачів або справжньої мети використання товарів. Наприклад, Росія може використовувати механізми паралельного імпорту, дозволені законодавством, щоб отримувати доступ до іноземних товарів, які підпадають під санкції. Це підкреслює необхідність постійної пильності з боку всіх учасників ланцюга постачання, включаючи експортерів, імпортерів, логістичні компанії та фінансові установи.
3. Ідентифікація та управління ризиками ухилення від експортного контролю є критично важливими для промисловості. Документ надає перелік «червоних прапорців», що вказують на можливі спроби ухилення від санкцій або експортного контролю. До таких

індикаторів відносяться: раптові зміни в обсягах торгівлі з новими імпортерами чи експортерами, особливо з тими, хто має зв'язки з Росією; значне зростання імпорту або експорту товарів, які підпадають під санкції; доставка товарів через кілька країн для приховування кінцевого користувача; використання фіктивних або підозрілих компаній, відсутність достовірних даних про кінцевого користувача або мету використання товару. Рекомендується компаніям уважно відстежувати такі ознаки і впроваджувати ретельні процедури перевірки та моніторингу, щоб виявляти потенційно підозрілі операції.

4. **Ключові технології, які становлять підвищений ризик для ухилення Росією від експортного контролю, повинні бути під посиленням наглядом.** Документ включає перелік товарів, які мають найвищий ризик бути переправленими до Росії (Common High Priority List). Ці товари відіграють критичну роль у підтримці російської військової машини. Зокрема, це стосується інтегральних схем (мікроелектроніки), що використовуються в системах високоточних керованих ракет, верстатів з числовим програмним керуванням (CNC), а також різноманітних електронних компонентів, які Росія не здатна виготовляти самостійно. Ці технології необхідні для виробництва сучасної зброї, і Росія активно намагається закуповувати їх через треті країни та мережі посередників.
5. **Необхідність впровадження посиленних практик відповідності експортному контролю та санкціям.** Документ наголошує на важливості дотримання компаніями найкращих практик для запобігання ухиленню від санкцій та експортного контролю. Компаніям рекомендується впроваджувати системи покращеного контролю за своїми операціями, включаючи проведення додаткових перевірок клієнтів та контрагентів, особливо щодо кінцевого користувача товару. Це може включати перевірку списків санкцій, використання джерел відкритих даних для аналізу історії компаній, а також запровадження сертифікатів, які б зобов'язували клієнтів не передавати товари до Росії чи інших підсанкційних країн.
6. **Спільні зусилля G7 та GECC є ефективними, але вимагають постійної адаптації та зміцнення механізмів виконання санкцій.** У документі підкреслюється важливість координації між країнами G7 та іншими членами коаліції для досягнення успішного виконання експортного контролю. Запровадження нового механізму координації правозастосування (Enforcement Coordination Mechanism) та створення підгрупи з контролю за виконанням експортного контролю допомагають покращити обмін інформацією, спільний аналіз ризиків та вдосконалення методів запобігання ухиленню від санкцій. Це свідчить про те, що **санкційна політика потребує постійного моніторингу та адаптації до нових викликів, які виникають через ухилення Росії від обмежень.**

Таким чином, документ детально роз'яснює складні шляхи ухилення Росії від міжнародних санкцій і пропонує чіткі практичні рішення для компаній щодо зміцнення своїх експортних і комплаєнс-процедур для запобігання участі в незаконних схемах.

<http://surl.li/tprofy>

Санкції і стримування: Європейський підхід до китайської агресії

Стаття під назвою "Hard, fast, and where it hurts: Lessons from Ukraine-related sanctions for a Taiwan conflict scenario" авторства Агат Демара з Європейської ради з міжнародних відносин (ECFR) присвячена можливим економічним наслідкам у разі конфлікту навколо Тайваню, зокрема щодо впровадження санкцій проти Китаю, враховуючи уроки, отримані з санкцій проти Росії після анексії Криму. У статті обговорюється, як Європейський Союз (ЄС) і його союзники можуть скористатися економічним впливом для стримування Китаю від агресивних дій щодо Тайваню.



Ключові моменти

Сценарій конфлікту навколо Тайваню:

- Лідер Китаю Сі Цзіньпін підтверджує, що "об'єднання" Тайваню з материковим Китаєм є "неминучим".
- Потенційний сценарій конфлікту включає морську блокаду Тайваню з подальшою військовою агресією.

Уроки санкцій проти Росії:

- Після анексії Криму в 2014 році західні країни застосували серйозні санкції проти Росії, які можуть бути використані як модель для потенційних заходів проти Китаю.
- Уроки з конфлікту в Україні показали, що **погрози санкціями можуть бути недостатніми для стримування агресора.**

Економічна стратегія:

- ЄС має величезний економічний вплив через доступ до свого ринку, що може стати серйозним важелем для стримування Китаю.
- **Санкції мають бути жорсткими і швидкими, щоб бути ефективними, оскільки поступове введення санкцій може призвести до "імунітету" проти них.**

Санкційні механізми:

- Погрози стосовно жорстких санкцій можуть змінити розрахунки китайських лідерів, якщо вони зрозуміють, що економічні витрати перевищать вигоди від агресії.
- Наявність альтернативних фінансових каналів (наприклад, CIPS в Китаї) може зменшити ефективність західних санкцій.
- ЄС має уникати тиску з боку США для введення вторинних санкцій, оскільки це може послабити ефективність основних заходів.
- Необхідно активно працювати з приватним сектором і громадськістю, щоб підтримати санкції і боротися з дезінформацією з боку Китаю.

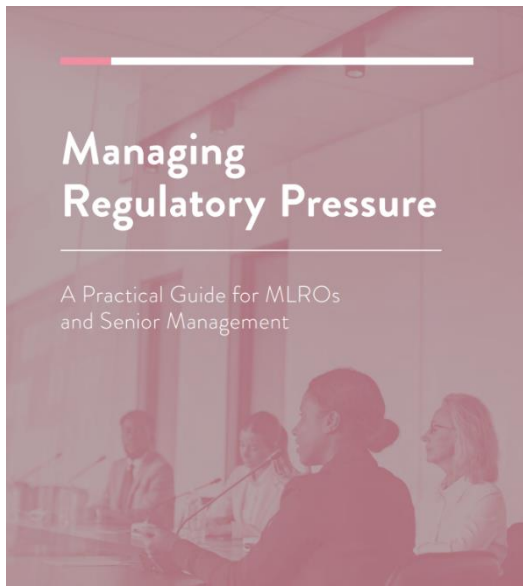
Висновки

- ЄС має значну економічну перевагу над Китаєм завдяки своїй ринковій величині, що дозволяє застосовувати жорсткі санкції.
- ЄС повинен вже зараз обговорити можливі тригери для санкцій проти Китаю і підготуватися до різних сценаріїв.
- У випадку введення санкцій, важливо забезпечити підтримку компаніям, які можуть постраждати від обмежень.
- Потрібно інформувати громадськість про мету і можливості санкцій, щоб запобігти негативному сприйняттю.

<http://surl.li/sgqmmg>

ЗВІТИ ОКРЕМИХ КОМПАНІЙ та ЕКСПЕРТІВ

Управління регуляторним тиском: практичний посібник для відповідальних працівників та вищого керівництва



Документ "Managing Regulatory Pressure" є практичним посібником для відповідальних працівників (MLRO) і вищого керівництва, спрямованим на допомогу у впорядкуванні та управлінні регуляторним тиском під час періодів інтенсивної перевірки чи дій з боку регуляторів. Він був створений консалтинговою фірмою FINTRAIL, яка спеціалізується на боротьбі з фінансовими злочинами. Посібник зосереджується на рекомендаціях щодо взаємодії з регуляторами, управління внутрішніми ресурсами та розподілом навантаження в компаніях, зокрема у фінансових установах, які зазнають дій з боку наглядових органів через порушення або неефективну систему дотримання нормативних вимог.

Документ пропонує кілька ключових порад для успішного подолання регуляторного тиску, таких як визнання регулятора головним авторитетом у відносинах, прозорість у комунікації, управління людськими ресурсами та капіталом, а також вибудовування довгострокових відносин з регуляторами на основі співпраці. Особлива увага приділяється необхідності для MLRO демонструвати готовність до вирішення проблем і реалістичне бачення досягнення поставлених цілей.

Окремий розділ присвячений управлінню ресурсами, де описується важливість збільшення гнучкості у роботі команди та залучення додаткових внутрішніх або зовнішніх ресурсів для реагування на запити регуляторів, залишаючи поточні бізнес-процеси компанії на плаву. Зокрема, наголошується на необхідності ефективного керування проектами, які мають стосунок до регуляторних запитів, з чіткими дедлайнами та системою звітності.

Ключовий акцент робиться також на важливості моральної підтримки та управління стресом серед співробітників, оскільки регуляторні дії часто спричиняють підвищений рівень напруги в колективі. Документ також підкреслює роль вищого керівництва в підтримці команди у цей період.

Основні висновки, які можна зробити з цього документа:

1. Критична важливість належного управління регуляторними запитами для збереження репутації та ліцензії компанії

Одним з основних ризиків при дії регуляторів є втрати репутації та можливі наслідки, такі як обмеження бізнес-діяльності або навіть відкликання ліцензії. Важливо, щоб MLRO та керівництво були готові до своєчасного і адекватного реагування на запити регуляторів. Виконання вимог регуляторів має бути пріоритетним завданням, а підхід до вирішення проблем повинен бути проактивним, з чіткими часовими рамками та ясним розумінням обсягів робіт. Прийняття рішень на базі фактів і доказів, а також прозора комунікація сприяють уникненню помилок та покращують взаємодію з регулятором.

2. Нагальна необхідність ефективної співпраці між MLRO, вищим керівництвом та іншими підрозділами компанії

Регуляторний тиск є проблемою не тільки для відділу комплаєнсу, але й для всієї компанії. Важливо забезпечити залучення старшого керівництва до процесу взаємодії з регулятором, оскільки це дозволяє зміцнити позиції компанії та покращити підтримку у вирішенні критичних питань. Крім того, MLRO не може нести відповідальність за всі аспекти дотримання вимог самостійно. Важливо,

щоб відповідні відділи, такі як юридичний департамент чи аудиторський комітет, були інтегровані у процес реагування на регуляторні запити, що підвищує ефективність взаємодії з регулятором.

3. Необхідність активної підтримки та управління стресом серед співробітників під час періоду регуляторного тиску

Відповідальні працівники, як і інші члени команди, стикаються з великим стресом під час інтенсивних перевірок та дій з боку регуляторів. Регуляторний тиск може призводити до вигорання співробітників, зниження продуктивності та навіть серйозних проблем із психічним здоров'ям. Тому дуже важливо, щоб керівництво компанії забезпечувало підтримку для збереження емоційного та фізичного здоров'я команди. До таких заходів можуть належати гнучкі робочі графіки, можливості відпочинку або доступ до сервісів психологічної підтримки. **Підтримка з боку керівництва дозволяє співробітникам працювати ефективніше та мінімізує ризик відходу цінних кадрів** у період підвищеного навантаження.

4. Стратегія взаємодії з регуляторами повинна базуватися на прозорості, чесності та довірі

Побудова довгострокових відносин із регулятором на основі прозорості та чесності є запорукою успішного подолання періодів тиску. Документ наголошує на тому, що MLRO та керівництво компанії повинні продемонструвати готовність вирішувати проблеми, бути чесними у своїй комунікації з регулятором та не намагатися приховати проблеми або перекручувати факти. Чесний підхід до вирішення проблем сприяє покращенню довіри між регулятором та компанією, що може значно полегшити подальші взаємодії та зменшити ризики подальших санкцій.

5. Необхідність управління ресурсами та пріоритизації завдань під час регуляторного тиску

Одна з основних проблем, з якими стикаються компанії під час регуляторних дій, — це недостатність ресурсів для реагування на запити регулятора, коли команда вже працює на повну потужність. У такій ситуації **важливо забезпечити правильний розподіл ресурсів, виділивши окремий персонал для роботи над запитами регулятора. Якщо внутрішні ресурси обмежені, документ рекомендує залучати зовнішніх консультантів, які можуть допомогти у виконанні бізнес-операцій, звільняючи основну команду для роботи з регулятором.** Крім того, важливо зупинити всі незначні проекти і сфокусувати ресурси на виконанні основних завдань.

6. Необхідність стратегічного підходу до управління регуляторними проектами

Документ підкреслює, що управління регуляторною взаємодією — це складний процес, який потребує стратегічного підходу. Це передбачає створення чіткого плану дій з виділенням основних етапів, часових рамок, зацікавлених сторін та визначенням критеріїв успіху. Важливою рекомендацією є створення спеціальних проектних команд або призначення менеджера проекту, що дозволить знизити навантаження на MLRO та покращити контроль за процесом взаємодії з регулятором.

Ці ключові висновки допомагають структурувати підхід до управління регуляторним тиском, забезпечують практичні поради для комплаєнс-офіцерів і керівників, а також підкреслюють важливість моральної підтримки команди в процесі реагування на дії регуляторних органів.

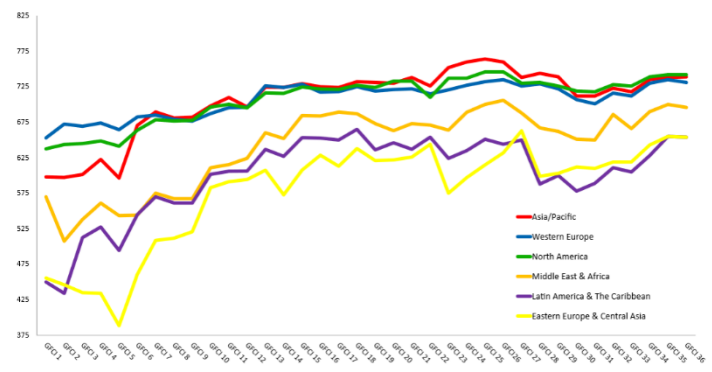
<http://surl.li/pgghhl>

Індекс глобальних фінансових центрів

Документ «Global Financial Centres Index 36» (GFCI 36) є 36-м виданням Глобального індексу фінансових центрів, який оцінює конкурентоспроможність і рейтинг провідних фінансових центрів у світі. **Основна мета цього звіту — надавати глобальним фінансовим центрам (ГФЦ) оцінку їхньої позиції в порівнянні з іншими центрами, на основі різних факторів, таких як ділове середовище, людський капітал, інфраструктура, розвиток фінансового сектора і репутація.**

Звіт охоплює аналіз 133 фінансових центрів, з яких 121 входить до основного індексу, а решта є «асоційованими центрами», що очікують на повноцінне включення. **Рейтинг базується на 37 830 оцінках, отриманих від 6 188 респондентів, та 143 кількісних факторах, наданих сторонніми організаціями, такими як Світовий банк, ОЕСР та ООН.**

Chart 1 | Average Ratings Of The Top Five Centres In Each Region



Звіт демонструє, що перші місця в рейтингу займають Нью-Йорк, Лондон і Гонконг. Також відзначено, що фінансові центри Північної Америки та Азії займають провідні позиції у світі. Відсутність значних змін у провідних центрах свідчить про стабільність їхніх економік, попри незначне зниження середньої оцінки на 0.42%.

Основні тенденції:

- Нью-Йорк залишається на першому місці серед світових фінансових центрів.
- Лондон і Гонконг посідають друге і третє місце, з невеликим відставанням.
- Ряд центрів, таких як Дублін, Бермуда і Доха, показали значне зростання в рейтингу.

Значна увага приділяється ризикам, з якими стикаються фінансові центри. Найбільшими загрозами є геополітичні виклики, конкуренція між центрами та регуляторні вимоги.

Ключові висновки:

- 1. Стабільність провідних фінансових центрів.** Нью-Йорк зберігає перше місце у глобальному індексі, підтверджуючи свою беззаперечну позицію як світового фінансового лідера. Лондон залишається другим, з невеликим розривом між Нью-Йорком, що свідчить про його стійкість як одного з провідних фінансових центрів. Гонконг, який піднявся на третє місце, зміг випередити Сінгапур, що свідчить про його відновлення після деяких регіональних і політичних викликів. Статус цих центрів залишається незмінним, незважаючи на економічну та політичну турбулентність у світі, що підкреслює їхню глобальну важливість.
- 2. Зростання фінансових центрів у регіоні Близького Сходу.** Фінансові центри Близького Сходу, такі як Дубай та Абу-Дабі, продовжують покращувати свої позиції у рейтингу завдяки активним зусиллям урядів цих країн щодо стимулювання економіки, включаючи розвиток технологій, зелених фінансів та регуляторних стимулів. Зокрема, Дубай піднявся на чотири місця, зайнявши 16-те місце у світі. Це демонструє значну роль цих центрів у формуванні фінансового майбутнього регіону, зокрема в сфері цифрових активів і технологічних інновацій.
- 3. Підйом азійських фінансових центрів.** Азіатсько-Тихоокеанський регіон продовжує зміцнювати свої позиції у світовій фінансовій системі. Гонконг піднявся на третє місце, обігнавши Сінгапур, що свідчить про його відновлення і конкурентоспроможність після недавніх економічних і політичних викликів. Шеньчжень та Шанхай залишаються важливими гравцями в топ-10, підтверджуючи роль Китаю як однієї з головних економічних сил у світі. Підвищення фінансових центрів у регіоні також підкреслює стабільність і швидкий розвиток економік, таких як Південна Корея та Японія.
- 4. Фінансові технології як новий драйвер розвитку.** Звіт підкреслює зростаючу роль фінансових технологій (FinTech) як ключового чинника конкурентоспроможності фінансових центрів. Нью-Йорк і Лондон лідирують у FinTech-рейтингах, однак значне зростання демонструють Шеньчжень і Гонконг, які займають третє і дев'яте місце відповідно. Це свідчить про зростаючу технологічну експансію та розвиток інноваційних фінансових продуктів в Азії. У цій сфері також помітно посилюються позиції таких міст, як Дубай і Токіо, що робить їх ключовими гравцями на фінтех-ринку.

5. **Геополітичні ризики як основний виклик для фінансових центрів.** Однією з найбільш значущих загроз для міжнародних фінансових центрів є геополітична нестабільність. Респонденти зазначають, що глобальні фінансові центри повинні активно адаптуватися до змін у геополітичному середовищі, враховуючи зростання напруги між великими економіками, регіональні конфлікти, санкційні режими та нестабільність у торгових відносинах. Така ситуація створює додаткові виклики для управління ризиками та регуляторної стратегії.
6. **Розширення ролі регуляторної конкуренції.** Багато фінансових центрів стикаються з підвищеними вимогами до регулювання, що ускладнює роботу міжнародних компаній і банків. Регуляторна конкуренція стає важливим фактором у боротьбі за лідерство на світовому фінансовому ринку. Фінансові центри, такі як Дублін, Бермуда і Доха, продемонстрували значні покращення завдяки зменшенню регуляторних бар'єрів і створенню сприятливого середовища для ведення бізнесу.
7. **Розвиток зелених фінансів.** В умовах глобальної боротьби з кліматичними змінами фінансові центри почали активніше розвивати ринки зелених облігацій, сталих інвестицій і ініціатив для підтримки екологічно чистих технологій. Дубай, Лондон і Париж виступають лідерами у впровадженні фінансових рішень, орієнтованих на кліматичну нейтральність, що зміцнює їхню репутацію в якості провідних центрів «зелених» фінансів.
8. **Зміна динаміки в Латинській Америці.** Латинська Америка є єдиним регіоном, де в середньому оцінка фінансових центрів зростає. Найбільше зростання спостерігалось у Бермудських островах, які піднялися на 27 позицій, що свідчить про їхній потенціал стати провідним фінансовим центром у Карибському регіоні. Однак регіон стикається з багатьма викликами, зокрема політичною нестабільністю і економічною нерівністю, що впливає на інвесторів.

Таким чином, звіт GFCI 36 демонструє складний і динамічний ландшафт світових фінансових центрів, де традиційні лідери зберігають свої позиції, а нові гравці, зокрема з Близького Сходу і Азії, швидко набирають вагу завдяки інноваціям і технологічним досягненням.

<https://www.longfinance.net/publications/long-finance-reports/the-global-financial-centres-index-36/>

Тенденції розвитку та інновації цифрового банкінгу: ключові висновки та перспективи



Документ «Global Digital Banking: Development and Innovation Trends» аналізує розвиток цифрового банкінгу, його ключові інновації, а також визначає тенденції для майбутнього. Він охоплює історію виникнення цифрових банків, відмінності у розвитку за регіонами світу, лідерські практики у цій сфері та прогнози на майбутнє. Основна увага зосереджена на тому, як цифрові банки використовують фінансові технології (fintech) для надання банківських послуг, і як їхня бізнес-модель трансформується для забезпечення довгострокової життєздатності та конкурентоспроможності.

Ключові висновки:

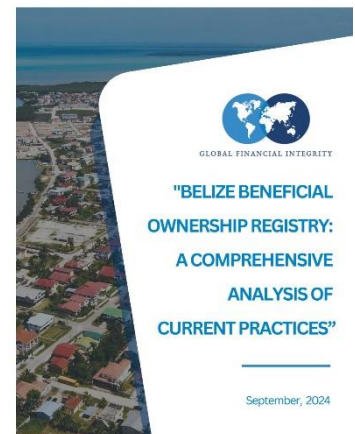
1. **Швидке зростання цифрових банків:** Цифрові банки значно збільшили свою кількість та масштаби з 2014 року. Особливо швидкий розвиток спостерігався після 2019 року, і це прискорилося завдяки пандемії COVID-19 та поліпшенню доступу до хмарних технологій та мобільного інтернету.
2. **Інклюзивність фінансових послуг:** Цифрові банки роблять вагомий внесок у фінансову інклюзію, надаючи банківські послуги населенню, яке було віддалене від традиційних банківських установ, зокрема в регіонах, що розвиваються.

3. **Різноманіття бізнес-моделей:** Існують два основні підходи до побудови бізнес-моделі цифрових банків — **орієнтація на великий масовий ринок** (наприклад, банки Китаю та Південної Америки) або **фокус на вузьких нішах** (наприклад, OakNorth у Великобританії).
4. **Інтеграція екосистем:** Лідери цифрового банкінгу, такі як WeBank та KakaoBank, активно використовують ресурси своїх екосистем для підвищення ефективності операцій та покращення користувацького досвіду. Це дозволяє їм мінімізувати витрати та забезпечити стабільний прибуток.
5. **Диверсифікація послуг:** Багато цифрових банків починають пропонувати нові послуги, виходячи за межі традиційного банкінгу. Вони розробляють технологічні рішення для інших установ, надають послуги Banking as a Service (BaaS), а також пропонують нефінансові сервіси для бізнесу.
6. **Міжнародна експансія:** Деякі провідні цифрові банки розширюють свою діяльність на нові ринки. При цьому ключовим фактором успіху є **схожість економічних умов та регуляторних вимог між країнами**, що дозволяє банкам ефективніше масштабувати свої послуги.
7. **Майбутнє інновацій:** У подальшому розвитку цифрових банків велику роль гратимуть такі технології, як штучний інтелект, Web 3.0, Інтернет речей (IoT) та метавесвіт. Ці технології можуть змінити структуру та операційні моделі банків, що призведе до створення нових форм фінансових послуг.
8. **Розмивання меж між традиційними та цифровими банками:** Традиційні банки активно вдосконалюють свої цифрові можливості, тоді як цифрові банки розширюють спектр своїх послуг, що поступово стирає межі між двома типами установ.

<http://surl.li/pbjwqd>

Аналіз реєстру бенефіціарних власників Белізу: поточні практики, виклики та шляхи вдосконалення

Документ «Belize Beneficial Ownership Registry: A Comprehensive Analysis of Current Practices» є докладним дослідженням **поточного стану реєстру кінцевих бенефіціарних власників (БВ) у Белізі**. У ньому розглядаються **поточні практики, законодавчий контекст, сильні та слабкі сторони реєстру**, а також **надаються стратегічні рекомендації для його вдосконалення**. Розглянуто **законодавчу базу, що регулює реєстр, організаційні процеси та залучення різних зацікавлених сторін**, таких як урядові структури, зареєстровані агенти, регулятори та бізнес-сектор. Документ також порівнює **практики Белізу з міжнародними стандартами**, надаючи рекомендації для вдосконалення реєстру відповідно до міжнародних вимог щодо прозорості та боротьби з фінансовими злочинами.



Ключові висновки:

1. **Централізований реєстр БВ:** Основним досягненням є **консолідація реєстрів місцевих та міжнародних компаній у єдиний централізований реєстр**, що спрощує процес реєстрації та перевірки бенефіціарів. Фінансова служба Белізу (FSC) є основним регулятором та наглядачем реєстру.
2. **Роль зареєстрованих агентів:** Верифікація інформації про бенефіціарів покладена на зареєстрованих агентів, що допомагає забезпечити точність та актуальність даних. Однак залежність від агентів може призвести до помилок, що ставить під питання надійність реєстру.

3. **Обмежений доступ до інформації:** Публічний доступ до детальної інформації про бенефіціарів є обмеженим, що забезпечує захист конфіденційних даних. Однак це також викликає занепокоєння щодо рівня прозорості, особливо серед представників бізнесу та громадянського суспільства.
4. **Виклики дотримання вимог:** Дотримання вимог реєстрації особливо важке для малих і середніх підприємств (SMEs), що може ускладнювати повноцінну імплементацію системи. Механізми примусу й санкцій залишаються важливими для забезпечення точності даних.
5. **Впровадження цифрових рішень:** Важливим кроком стало запровадження системи **Online Business Registry System (OBRS)**, яка стандартизує процес подання інформації про бенефіціарів. Однак удосконалення інфраструктури та цифрових рішень можуть значно покращити ефективність системи.
6. **Міжнародні стандарти та співпраця:** Для подальшого вдосконалення реєстру Беліз має **інтегрувати свої практики з міжнародними стандартами**, зокрема рекомендаціями FATF. Це дозволить підвищити рівень прозорості, сприяти міжнародній співпраці та посилити протидію відмиванню коштів і фінансуванню тероризму.
7. **Необхідність регулярних оновлень:** Зважаючи на динаміку власницьких структур, регулярні перевірки та оновлення інформації є критичними для підтримання точності реєстру. Це також вимагає значних ресурсів і технічної підтримки.
8. **Фрагментація законодавства:** Законодавча база для реєстру розділена між кількома законами, що може ускладнювати їх імплементацію. Злиття цих законів або чіткіше розмежування повноважень може сприяти більш ефективному управлінню реєстром.

Документ надає конкретні рекомендації, спрямовані на вдосконалення реєстру, серед яких — **зміцнення законодавчих основ, підвищення прозорості, впровадження автоматизованих перевірок та покращення взаємодії з міжнародними структурами.**

<http://surl.li/pvcror>

Глобальні підходи та найкращі практики валідації моделей для забезпечення фінансової безпеки: Рекомендації та висновки



Документ містить **огляд глобальних підходів і найкращих практик** у сфері **валідації моделей** для забезпечення відповідності вимогам фінансової безпеки (Financial Crime Compliance, FCC). Основний акцент зроблено на важливості впровадження та підтримки **ефективних систем контролю** для протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та інших фінансових злочинів. Розглядаються **види моделей FCC**, такі як **моделі моніторингу транзакцій, санкційного скринінгу та оцінки ризиків клієнтів**, їх **концептуальна побудова, управління ризиками моделей та процеси постійного моніторингу та аналізу результатів**. Документ також підкреслює значення **регулярної валідації** для забезпечення відповідності змінним регуляторним вимогам та технологічним інноваціям, таким як штучний інтелект та машинне навчання.

Ключові висновки:

1. **Обов'язковість ефективних систем та контролю для регульованих суб'єктів:** Регулятори вимагають, щоб фінансові установи впроваджували **системи та процеси, що дозволяють ідентифікувати, оцінювати та контролювати ризики відмивання коштів та фінансування тероризму**. Важливо, щоб ці системи були пропорційні до масштабів діяльності.

2. **Моделі FCC:** Основні моделі включають **моніторинг транзакцій, санкційний скринінг і оцінку ризиків клієнтів**. Ці моделі поєднують **кількісні методи та експертні підходи** для оцінки ризиків клієнтів і транзакцій, використовуючи алгоритми, сценарії і порогові значення.
3. **Ризик моделі: Модельний ризик** — це ймовірність отримання неправильних результатів через **невірні вхідні дані, неправильне використання моделі або її погану ефективність**. Управління ризиками моделей потребує незалежної **валідації** для забезпечення її відповідності цілям.
4. **Концептуальна узгодженість:** Важливою складовою є **концептуальна надійність моделі** — правильність її побудови, використання **експертних знань і кількісних методів** для вибору змінних і порогів.
5. **Постійний моніторинг:** Системи та моделі потребують **постійного моніторингу та адаптації** до змін ризик-профілю та бізнес-стратегії. Це включає регулярну перевірку вхідних даних, сценаріїв і порогів.
6. **Аналіз результатів:** Важливо перевіряти, чи відповідають результати моделі фактичним даним, проводячи **тестування сценаріїв, аналіз помилкових позитивних результатів та відповідність санкційним спискам**.
7. **Користь від валідації моделей:** Валідація дозволяє **підвищити ефективність** моделей, **покращити управлінські рішення** і **підвищити довіру регуляторів** до систем фінансових установ.
8. **Практичні рекомендації:** Документ рекомендує впроваджувати **регулярні оцінки та документацію процесів** управління моделями, використовувати **кількісні показники (KPI, KRI)**, а також забезпечити **незалежну валідацію** для уникнення конфлікту інтересів.

<http://surl.li/bxsmjd>

РЕКОМЕНДОВАНІ МАТЕРІАЛИ

Наркотичне шахрайство: Темна сторона програм безпечного постачання в Канаді



Документальний фільм "Government Heroin" Адама Зіво, висвітлює серйозні проблеми, пов'язані з програмами "безпечного постачання" опіоїдів у Канаді, які, згідно з фільмом, широко використовуються для незаконної торгівлі наркотиками. Ці програми, що були розроблені для зниження шкоди від вживання нелегальних наркотиків,

натомість сприяють поширенню опіоїдів у суспільстві.

Основні моменти:

- **Масштабне шахрайство:** Документальний фільм показує, що програми "безпечного постачання" використовуються для продажу опіоїдів на чорному ринку. Каллум Багналл, головний герой фільму, розповідає, як купував тисячі пігулок гідроморфіну, які були виписані для інших осіб в рамках цієї програми.
- **Свідчення колишніх наркозалежних:** У фільмі наведено інтерв'ю з колишнім наркозалежним, який детально описує, як ці препарати від програми "безпечного постачання" продавалися і використовувалися не за призначенням.
- **Роль лікарів:** Документальний фільм припускає, що деякі лікарі можуть бути залучені до виписки рецептів, які згодом використовуються для шахрайства. У фільмі є докази, які вказують на можливий зв'язок між медичними працівниками та незаконними схемами.
- **Заперечення захисників програми:** Незважаючи на численні докази, прихильники програм зниження шкоди продовжують заперечувати факт існування проблем із "безпечним постачанням", стверджуючи, що ці програми є важливими для зменшення кількості смертей від передозування.
- **Негативний вплив на суспільство:** Натомість програми призводять до ще більшого розповсюдження сильнодіючих наркотиків серед населення, оскільки гідроморфін, який продається дешевше, стає доступним для осіб, що шукають сильніші наркотики, такі як фентаніл.

Документальний фільм "Government Heroin" акцентує увагу на несподіваних наслідках програм "безпечного постачання". Фільм ставить під сумнів ефективність таких ініціатив, закликаючи до посилення контролю за їх виконанням і перегляду поточних методів зниження шкоди. Розкриті в документальному фільмі факти свідчать про те, що, замість боротьби з кризою опіоїдів, ці програми можуть сприяти її поглибленню.

Цей матеріал стимулює дискусію щодо необхідності досягнення балансу між гуманним підходом до лікування залежності та жорсткими антикорупційними заходами.

<http://surl.li/wvqkko>

Інноваційні підходи та співпраця для ефективної боротьби з фінансовим шахрайством: роль FCA у глобальній стратегії

Стаття під назвою "Frameworks for Effective Fraud Prevention Measures" представляє промову Андреа Боу, директора спеціалізованого департаменту FCA (Financial Conduct Authority), на заході Westminster Legal Policy Forum.



Вона підсумовує поточний стан боротьби з шахрайством і заходи, які впроваджуються у Великобританії для боротьби з цією проблемою. У центрі уваги виступу стоять співпраця між регуляторами, державними структурами, приватним сектором та міжнародними партнерами для подолання шахрайства. Особлива увага приділяється впровадженню нових технологій, зокрема штучного інтелекту, для боротьби з фінансовими злочинами.



Ключові моменти:

Масштаб проблеми:

- Шахрайство складає 36% всіх злочинів, зареєстрованих в Англії та Уельсі, з 3,2 мільйонами інцидентів у 2024 році.
- Загальні втрати від шахрайства в платежах знизилися на 4%, що свідчить про стабілізацію ситуації, хоча загальний рівень шахрайства залишається високим.

Роль FCA:

- FCA є ключовим партнером в урядовому Плані економічної злочинності та Стратегії боротьби з шахрайством.
- Регулятор бере активну участь у встановленні стандартів для фінансових установ, забезпеченні їх відповідності вимогам та блокуванні тих, хто не відповідає критеріям.
- Важлива роль FCA у впровадженні антишахрайських технологій та контролі за криптовалютами, де 86% реєстрацій криптокомпаній було відхилено через невідповідність стандартам.

Співпраця:

- FCA активно співпрацює з державними та приватними організаціями, такими як NCA (Національне агентство по боротьбі зі злочинністю) та великими технологічними платформами (Google, Meta), щоб запобігти шахрайству та незаконним фінансовим операціям.
- Підвищується значення спільних ініціатив для запобігання діяльності "мулів", які беруть участь у перерахуванні коштів, пов'язаних із шахрайством.

Технології та інновації:

- Акцент робиться на використанні штучного інтелекту для боротьби з новими формами шахрайства, включаючи AI-підробки, які стають все більш поширеними.
- FCA розробила інструменти на основі штучного інтелекту для виявлення потенційних порушень санкцій, запроваджених після російського вторгнення в Україну.

Ефективність кампаній:

- Кампанія ScamSmart FCA підвищує обізнаність споживачів про шахрайство, що допомагає зменшити кількість випадків незаконних операцій.
- Використання швидкого реагування протоколів банківської системи зупинило шахрайські операції на суму понад £312,9 мільйонів.

Висновки:

- **Співпраця:** Ефективна боротьба з шахрайством вимагає тісної співпраці між державними органами, приватними компаніями та міжнародними партнерами. Спільні зусилля вже приносять певні результати, але робота над вирішенням цієї проблеми повинна продовжуватися, оскільки шахрайство є динамічною і швидко адаптуючою проблемою.

- **Інновації та технології:** Роль нових технологій, особливо штучного інтелекту, є надзвичайно важливою в сучасних реаліях, де шахраї використовують новітні досягнення для своїх цілей. Тому інновації є важливою складовою стратегії FCA.
- **Адаптація законодавства та регулювання:** Для успішної боротьби з шахрайством необхідно постійно переглядати та оновлювати регуляторні рамки, щоб відповідати новим загрозам і уникати прогалин у законодавстві, якими можуть скористатися злочинці.

Ця промова підкреслює важливість багатостороннього підходу до боротьби з фінансовим шахрайством, заснованого на поєднанні технологій, регулювання та співпраці між різними секторами.

<http://surl.li/ohvfdf>

ІНШІ НОВИНИ

Італійська поліція повідомила, що розкрито наркогрупу, яка використовувала китайських брокерів



Італійська поліція провела масштабну операцію, в результаті якої було заарештовано 61 особу та вилучено 60 мільйонів євро у зв'язку з розслідуванням міжнародної наркоторгівлі та відмивання коштів. У центрі уваги розслідування опинилися китайські "тіньові" фінансові брокери, які допомагали злочинним угрупованням, зокрема з Албанії та Південної Америки, приховувати свої фінансові операції. Вони використовували складну схему для переказу нелегальних доходів через фіктивні бізнеси та підроблені інвойси.

Злочинці транспортували наркотики з Південної Америки в Європу через комерційні судна, а потім в Італію за допомогою вантажівок. Гроші, отримані від продажу наркотиків, передавалися китайським брокерам, які організували їх переведення за кордон без фізичного переміщення грошей. Цей процес часто називають "fei qian" або "літаючі гроші", коли фінансова операція відбувається шляхом обміну еквівалентних сум між брокерами в різних країнах.

Операція виявила зв'язки між китайськими фінансовими посередниками і злочинними угрупованнями, такими як калабрійська мафія 'Ндрангета. Це є черговим прикладом того, як організовані злочинні групи використовують тіньові банківські системи для фінансових злочинів, ускладнюючи роботу правоохоронних органів.

Розслідування включало прослуховування телефонних розмов, телекомунікаційні стеження та дешифрування зашифрованих повідомлень, що дозволило отримати важливі докази у справі.

<http://surl.li/pbaiah>

Егмонтська Група призупинила доступ ПФР Колумбії до безпечної мережі

Егмонтська Група тимчасово призупинила доступ Підрозділу фінансової розвідки (ПФР) Колумбії до безпечної мережі через розголошення конфіденційної інформації одного з членів. Це рішення діятиме, поки проводиться подальша оцінка. У заяві наголошується на важливості незалежності ПФР та захисту конфіденційних даних. Попри призупинення, Група «Егмонт» продовжить співпрацю з ПФР Колумбії в межах внутрішніх процедур.



<https://egmontgroup.org/news/statement-by-the-chair-of-the-egmont-group-on-fiu-colombia/>

Нелегальний обіг сигарет в ЄС: виклики, наслідки та шляхи вирішення



Стаття, опублікована 16 вересня 2024 року на платформі EU Reporter, описує результати щорічного дослідження KPMG, проведеного спільно з Philip Morris International, яке було представлено в Брюсселі. У дослідженні йдеться про тривожно високий рівень споживання незаконних сигарет у країнах ЄС.

Незважаючи на деякі досягнення в боротьбі з контрабандою в окремих державах, таких як Італія, Польща та Румунія,

незаконний обіг сигарет залишається серйозною проблемою в інших країнах, особливо у Франції, де обсяги нелегального споживання є найбільшими.

Ключові моменти:

Зростання споживання незаконних сигарет:

- У 2023 році в ЄС було спожито 35,2 мільярда незаконних сигарет.
- Франція лідирує за споживанням незаконних сигарет — 16,8 мільярдів штук, що призвело до втрати 7,3 мільярда євро в податкових надходженнях.

Вплив на державні доходи та здоров'я:

- Загальні втрати ЄС від податків через нелегальний обіг тютюнових виробів досягли 11,6 мільярда євро.
- Контрафактні сигарети становлять майже 40% від усіх нелегальних сигарет, що створює серйозні загрози для здоров'я через відсутність контролю якості та безпеки.

Фактори, що впливають на нелегальний ринок:

- Основна причина нелегальної торгівлі сигаретами — високі податки на тютюн у країнах Західної Європи, зокрема у Франції, де пачка сигарет коштує близько 11 євро.
- Це призводить до того, що курці шукають дешевші альтернативи на чорному ринку.

Організовані злочинні групи:

- Кримінальні мережі дедалі частіше переміщують виробництво ближче до Західної Європи, де ринок більш прибутковий.
- У 2023 році по всій Європі було закрито понад 110 нелегальних фабрик із виробництва сигарет, але цього недостатньо, щоб зупинити зростання активності чорного ринку.

Успішні приклади боротьби з нелегальним ринком:

- Польща, Італія та Румунія досягли певних успіхів у зменшенні частки нелегального ринку, знизивши його до менше 5% від загального споживання.
- В Італії успіху досягнуто завдяки тісній співпраці між державним і приватним секторами, що включає в себе інтеграцію всіх учасників ринку, від виробників до продавців.

Необхідність змін у політиці:

- Доповідь закликає до більш узгодженого підходу в рамках ЄС для боротьби з нелегальною торгівлею сигаретами. Крім посилення правозастосування, необхідно впроваджувати "розумні" політики, зокрема доступ до менш шкідливих продуктів для курців, які не можуть повністю відмовитися від куріння.

Висновки:

Стаття підкреслює важливість вирішення проблеми нелегального обігу тютюну на загальноєвропейському рівні. Ключовим викликом залишається знайти баланс між високими податками на тютюн і боротьбою з нелегальним ринком. Для цього необхідні скоординовані зусилля між країнами ЄС, а також активне впровадження нових політик, які враховують реалії ринку та особливості поведінки споживачів. Водночас, успішні приклади Польщі та Італії свідчать про те, що правильна комбінація заходів може привести до позитивних результатів.

<http://surl.li/xpztho>

ДЛЯ ЗАГАЛЬНОГО РОЗВИТКУ

Fintech vs. традиційний банкінг – цифрова революція

Технологічний прогрес кардинально змінив суспільство, включаючи фінансову систему. Зростаючий вплив фінансових технологій змінює банківську галузь, викликаючи важливі питання щодо майбутнього традиційних банків. Стаття аналізує цей процес, обговорюючи перспективи і виклики як для фінтех-компаній, так і для традиційних банків.



1. Фінтех як рушій змін у фінансовій системі

Протягом останнього десятиліття популярність фінтех значно зросла. Все більше споживачів користуються платформами, які забезпечують зручність, швидкість та інновації. До найпоширеніших прикладів фінтех-компаній належать PayPal, Revolut, а також мобільні банківські додатки та криптовалютні платформи. Такі компанії мають низькі операційні витрати, що дозволяє їм пропонувати конкурентоспроможні тарифи та залучати нових клієнтів.

Незважаючи на свої переваги, фінтех стикається з важливими викликами: відсутністю жорстких регуляцій, проблемами безпеки та недостатньою довірою з боку споживачів. Багато клієнтів все ще віддають перевагу традиційним банкам через їхню надійність і досвід.

2. Виклики для традиційних банків

Традиційна банківська система існує вже кілька століть, постійно адаптуючись до викликів часу. Однак фінтех-компанії створюють серйозні загрози для банківської моделі, особливо в частині щоденних транзакцій та кредитування. Крім того, розвиток альтернативних форм грошей, таких як криптовалюти, також змінює фінансовий ландшафт.

Традиційні банки часто виглядають повільними та бюрократичними в порівнянні з фінтех-компаніями. Однак їхні складні внутрішні структури і суворі регуляційні вимоги є результатом багаторічного прагнення до безпеки і стабільності, що викликає довіру клієнтів.

3. Адаптація традиційних банків

Традиційні банки, розуміючи необхідність змін, активно інвестують в цифрову інфраструктуру. Вони розробляють власні фінтех-рішення або купують фінтех-компанії для збереження конкурентоспроможності. Багато банків вже пропонують мобільні додатки з численними функціями і навіть експериментують із впровадженням криптовалют та технологій блокчейн.

4. Переваги традиційних банків перед фінтехом

Попри всі інновації фінтех, традиційні банки мають значні переваги, зокрема великі капітальні резерви та довгострокову репутацію, що сприяє стабільності у кризові часи. Їх відповідність суворим регуляційним стандартам дозволяє забезпечувати безпеку даних клієнтів і фінансових операцій.

Ці регуляційні стандарти є викликом для фінтех-компаній, оскільки їм доводиться конкурувати з банками, не маючи таких самих гарантій безпеки і стабільності.

5. Висновок: Хто виграє в цифровій революції?

Як традиційні банки, так і фінтех-компанії активно адаптуються до змін. Фінтех тепер також стикається з більшим наглядом і регулюванням, що вирівнює шанси з банками. Майбутнє

фінансової системи залежатиме від того, наскільки ефективно фінтех та традиційні банки зможуть співіснувати та інтегрувати свої переваги.

Для оцінки майбутніх лідерів цифрової революції необхідно аналізувати, як кожен банк і фінтех-компанія реагують на сучасні виклики. Ті гравці, які зможуть гармонійно поєднати стабільність традиційного банкінгу та інновації фінтеху, мають найкращі шанси на успіх.

Ключові моменти:

- Фінтех змінив очікування споживачів від фінансових послуг, надавши швидкість та зручність.
- Традиційні банки все ще мають важливі переваги у вигляді стабільності, регуляційної відповідності та довіри.
- Існує потенціал для співіснування та співпраці між банками і фінтехом.
- Майбутнє фінансів визначатиметься тим, як ці два сектори зможуть адаптуватися один до одного.

Ця стаття підкреслює важливість балансу між інноваціями та стабільністю у фінансовій системі, пропонуючи інтеграційний підхід для майбутнього розвитку обох секторів.