

увагу на цьому. Між тим, КМУ прийнято Розпорядження № 601-р від 30 серпня 2017 р. «Про реалізацію Стратегії розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року» [322], у якому передбачено заходи, спрямовані на запобігання виникненню та/або зменшення негативних наслідків ризиків системи запобігання та протидії ВК/ФТ. Серед них виділено заходи, спрямовані на подолання таких ризиків: непрозоре фінансування політичних партій; неналежне виявлення та санкціонування підозрілих фінансових операцій національних публічних діячів; неефективні заходи із встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) і контролю над ними; неналежне виявлення та неналежне нівелювання чинників тінізації та офшоризації фінансової системи; низький рівень довіри до фінансової системи; високий обіг готівки; вплив фінансового капіталу з країни та ін.

Всі виділені ризики мають макроекономічний характер, отже, потребують формування концептуальних засад розробки системи протидії ВК/ФТРЗ.

1.6. Ризик-орієнтований підхід і використання типологій у системі фінансового моніторингу

Зміни у законодавстві [302] щодо реформування системи фінансового моніторингу пов'язані з загальним процесом підвищення рівня небезпеки у світі та відповідно до Рекомендацій FATF зобов'язанням із застосуванням РОП [56]. Проникнення (легалізація) в національну економіку «відмитих» доходів, зокрема, в умовах глобалізації призводить до ризиків у функціонуванні як правової, так і фінансово-економічної системи будь-якої держави.

Метою є розробка теоретичних положень та практичних рекомендацій з ефективного застосування РОП і типологій у системі фінансового моніторингу фінансових установ.

У процесі запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, в Україні важливим є розбірливе визначення критеріїв ідентифікації операцій фінансовими установами та механізмів передачі інформації про них у Держфінмоніторинг. Для ефективного функціонування системи внутрішнього фінансового моніторингу необхідно застосовування результатів типологічних досліджень, що може бути частиною РОП для виявлення підозрілих операцій.

Важливість використання міжнародних стандартів [109; 330] та типологій [356] полягає у розробці заходів із запобігання та протидії проникнення коштів, отриманих злочинним шляхом, до різних галузей економіки, зокрема, ринку фінансових послуг. Міжнародна практика фінансового моніторингу може бути трансформована і реалізована в Україні через аналіз і адаптацію типологій міжнародних організацій [109], а також узагальнень, здійснених Держфінмоніторингом з урахуванням національних особливостей.

З початку експлуатації інформаційно-аналітичної системи Держфінмоніторингу отримано та оброблено більше 20 млн. повідомлень про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу. З прийняттям 2019 року нового законодавства (ст.20) щодо запобігання та протидії легалізації доходів щорічна кількість повідомлень може зменшитись, враховуючи встановлення порогового рівня контролю в системі фінансового моніторингу на рівні 400 тисяч гривень [302].

База дослідження – типологічні звіти міжнародних організацій та національного регулятора, які використовуються фінансовими установами для запобігання фінансовим операціям, які можуть носити незаконний характер та сприяти легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

2016 року Міністерство фінансів наказом затвердило новий підхід до Критеріїв ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, де визначило повноваження фінансових установ щодо створення власних Карт ризиків [307]. Зі змінами у законодавстві 2019 року щодо пріоритетності

запровадження РОП удосконалення та розширення критеріїв ризику легалізації коштів буде посилюватися.

Наявність Критеріїв ризику [307] не є вичерпним, отже, у цій сфері узагальнення міжнародних практик, типологій, судових рішень є актуальним напрямом досліджень для удосконалення фінансового моніторингу, зокрема, внутрішнього, який є менш структурованим, покладеним на відповідальність фінансових установ, і відзначається більшою ймовірністю виникнення ризику.

Емпіричною основою дослідження є інформаційні джерела, які містять Стандарти, Типологічні звіти та Рекомендації таких професійних організацій, як FATF, Євразійська група з протидії легалізації злочинних доходів і фінансування тероризму (ЕАГ), Держфінмоніторинг України та ін.

Ризик відмивання коштів і фінансування тероризму може бути оцінений різними засобами, але у сукупності вони мають надати можливість фінансовій установі здійснювати відповідний контроль за клієнтами та їхніми операціями за трьома критеріями [307]: країни (географічний); клієнта; продукту (послуги). Питома вага кожного у сукупній оцінці потенційного ризику відмивання коштів може різнитися залежно від визначеної фінансової установи.

Стратегію управління ризиком використання фінансових послуг для легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму необхідно обирати, ураховуючи специфіку кожної конкретної фінансової установи: її розміри, наявність філійної мережі, пріоритетні напрями діяльності тощо. Тому, наприклад, кожен банк повинен розробити власну систему оцінки ризиків, що має враховувати особливості його діяльності та виявлені типології [107].

Типологічні дослідження за аналізом різних операцій проводяться постійно як міжнародними організаціями, так і Держфінмоніторингом. Наприклад, у Типологічних дослідженнях за 2017 рік виділено ознаки раннього виявлення схем для ВК/ФТРЗ [357]: щодо учасників фінансових операцій, щодо змісту фінансових операцій.

Перелік ознак є широким щодо учасників фінансових операцій, наприклад, одна особа одноособово є засновником, керівником та

бухгалтером підприємства; засновниками є особи, що проживають в регіоні, який відмінний від регіону реєстрації суб'єкта; часта зміна засновників, власників, посадових осіб суб'єкта господарювання, неможливість встановлення місцезнаходження посадових осіб; невеликий статутний капітал суб'єкта та ін.

Типології щодо змісту фінансових операцій – це заплутаний або незвичайний характер комерційної угоди, що не має економічного сенсу або очевидної законної мети; невідповідність угоди діяльності суб'єкта господарювання, передбаченій статутними документами; багаторазове здійснення операцій або угод, характер яких дає підстави вважати, що метою їх проведення є ухилення від процедур обов'язкового контролю, передбаченого національним законодавством; великий обсяг готівкових коштів, отриманих від комерційної діяльності, яка не характеризується інтенсивністю операцій з готівкою; в угоді не передбачена сплата штрафних санкцій за недотримання термінів платежів, постачання товарів та не передбачено забезпечення ними виконання своїх зобов'язань та ін.

У типологічних дослідження за 2017 рік наведений наступний приклад переведення безготівкових коштів у готівкову форму [357]. Приклад: встановлено, що на рахунки 10 юридичних осіб надходили кошти від інших юридичних осіб у якості фінансової допомоги, оплати за вторинну сировину, цінні папери. Надалі кошти акумулювались на банківських рахунках зазначених підприємств та знімались готівкою довіреними особами через каси банків на закупівлю товарів. Загальна сума коштів, переведених в готівку, складала більше 2 млрд. грн.

Більшість із зазначених юридичних осіб мають одноосібний посадово-засновницький склад, переважна більшість підприємств новостворені та зареєстровані в один день, деякі юридичні особи мають спільну адресу реєстрації. Зазначені підприємства, маючи значні обсяги задекларованих валових доходів, до бюджету сплачують мінімальні суми податків.

Привертає увагу те, що зазначені довірені особи є засновниками, керівниками або бухгалтерами групи інших підприємств, деякі

фізичні особи отримували одночасно кошти у значних розмірах від одного і того ж підприємства, залученого до схеми, які надалі знімали готівкою.

Таким чином, СПФМ повинен проводити аналіз відповідності фінансових операцій, що проводяться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан з метою раннього виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

Внутрішня побудова системи фінансового моніторингу в кожній фінансовій установі має будуватися, серед іншого, на принципі «знай свого клієнта».

Як під час встановлення ділових (договірних) відносин, так і в процесі подальшого обслуговування клієнтів СПФМ повинен вивчати свого клієнта та здійснювати аналіз фінансових операцій, які ним проводяться.

1.7. Теоретико-гіпотетичний базис Концепції формування РОС протидії ВК/ФТРЗ

Методологічною основою концепції формування ризик-орієнтованої системи забезпечення протидії ВК/ФТРЗ є системний, інституціональний та функціональний підходи. Дослідження [231] вказало, що системний підхід до формування будь-якої системи, в тому числі і ризик-орієнтованої системи забезпечення протидії ВК/ФТРЗ, полягає у забезпеченні цілісності розвитку системи забезпечення протидії ВК/ФТРЗ; систематизації передачі та отримання інформації між суб'єктами системи як за ієрархією взаємозв'язків, так і для зовнішнього користування іншими СПФМ.

Інституціональний підхід [231] спрямований на формування ефективної інституційної структури ризик-орієнтованої системи забезпечення протидії ВК/ФТРЗ шляхом включення законодавчо-обмежувальних, регуляторних, правоохоронних органів, що забезпечить зменшення асиметричності інформації в системі та дозволить