

Висновки за розділом I

У першому розділі монографії розглянуто міжнародний досвід, концептуальні положення та організаційно-методичні аспекти формування ризик-орієнтованої системи протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.

Як напрям реформування системи протидії ВК/ФТРЗ за міжнародними стандартами розглянуто особливості запровадження ризик-орієнтованого підходу. В межах реалізації РОП акцентовано увагу на наступних аспектах: запровадженні РОП у діяльності всіх рівнів фінансового моніторингу; мінімізації неприйнятно високих ризиків шляхом здійснення належної перевірки; масштабах діяльності СПФМ, використання ними критеріїв ризиків та результатів типологічних досліджень та ін.

В якості інструменту зменшення ризиків в діяльності фінансових установ на ринку фінансових послуг розглянуто функціональні вимоги до їх організаційно-правових форм.

Проведене оцінювання ефективності застосування у 31 країні ризик-орієнтованого підходу у сфері ПВК/ФТРЗ на основі співставлення ступеня технічної відповідності Рекомендації 1 («Оцінка ризиків та застосування підходу, що ґрунтується на оцінці ризиків») та досягнутого рівня ефективності за Безпосереднім результатом 1 («Ризики відмивання коштів та фінансування тероризму усвідомлюються і, за необхідності, здійснюється координація дій на національному рівні з метою ПВК/ФТРЗ») продемонструвало переважно часткову технічну відповідність (існують помірні недоліки) та середній рівень ефективності (результат досягнуто лише деякою мірою, необхідно здійснити значні удосконалення) систем ПВК/ФТРЗ. При цьому 29% дослідження країн мають значний рівень досягнення цілей стосовно управління ризиками; 51,6 % – середній рівень; 19,4 % – низький рівень. Проведене оцінювання ефективності систем протидії фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за Рекомендацією 7 та Безпосереднім результатом 11 підтвердило наявність значних загроз (45,2 % оцінених країн мають низький рівень ефек-

тивності), з боку відмивання коштів, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.

За результатами дослідження обґрунтовано, що для удосконалення та розвитку вітчизняної системи запобігання та протидії відмиванню ВК/ФТРЗ необхідним є формування нового концептуального підґрунтя. До основних концептуальних положень формування ризик-орієнтованої системи протидії ВК/ФТРЗ віднесено:

вищий орган нагляду за системою забезпечення протидії ВК/ФТРЗ (Держфінмоніторинг) повинен мати нормативний характер з метою забезпечення максимальної інституційної та особистої незалежності;

надмірна монолітність і централізація компетенцій із забезпечення протидії ВК/ФТРЗ призведе до порушення ізоморфізму інститутів;

будь-який контроль, в т.ч. над ВК/ФТРЗ, має бути попередньо забезпечений поняттям норми і ознаками позанормативності, а також доступом до інформації;

інституційна спроможність і результативність системи забезпечення протидії ВК/ФТРЗ об'єктивно потребує удосконалення кадрового, фінансового, інформаційного, методичного забезпечення;

ризик-орієнтована система забезпечення протидії ВК/ФТРЗ повинна відповідати вимогам ЄЕП;

необхідною умовою успішного функціонування системи забезпечення протидії ВК/ФТРЗ є посилення у вітчизняній практиці інституційного та саморегулювання, обмеження рівня державного регулювання;

система забезпечення протидії ВК/ФТРЗ зазнає дії системних ризиків, завдяки глобалізованості фінансових відносин, що потребує вдосконалення державного регулювання цієї системи шляхом зміни моделі регулювання.

Типологічні дослідження розглянуто як складову інформаційного підґрунтя для запобігання та протидії проникнення злочинних коштів до різних галузей економіки.

Визначено, що фінансовим установам, які є СПФМ, доцільно приділяти особливу увагу виділеним факторам ризику відмиванню ко-

штів під час проведення фінансових розслідувань, тому що складові цих факторів вже мають розроблені організаційно-методичні та аналітичні методики щодо скорочення рівня їх впливу на ризик використання у схемах легалізації злочинних доходів. У свою чергу для забезпечення запровадження якісного, дійсно РОП до виявлення і оцінювання ризиків ВК/ФТРЗ в цілому на державному рівні слід переходити від формального оцінювання ризику до його об'єктивного, системного вимірювання на основі обробки та аналізу значної кількості показників діяльності СПФМ для виявлення мережесхем ВК/ФТРЗ.

Основні висновки і пропозиції за першим розділом монографії знайшли своє відображення у таких публікаціях [8; 58; 60; 61; 70; 85; 102; 103; 104; 105; 106; 107; 109; 119; 121].