

ЗМІСТ

Перелік умовних позначень	5
Передмова	6
Вступ	7

Розділ 1. Міжнародний досвід, концептуальні положення та організаційно-методичні аспекти формування ризик-орієнтованої системи протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення

1.1. Застосування ризик-орієнтованого підходу до реформування системи фінансового моніторингу за міжнародними стандартами	13
1.2. Основні положення ризик-орієнтованого напряму правового регулювання фінансового моніторингу у оновленому законодавстві з урахуванням міжнародного досвіду.....	17
1.3. Спеціальні (функціональні) вимоги до організаційно-правових форм фінансових установ на ринку фінансових послуг як інструмент зменшення ризиків в їх діяльності.....	28
1.4. Світовий досвід та оцінка ефективності застосування країнами ризик-орієнтованого підходу у сфері протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення	42
1.5. Узагальнення рекомендацій розроблення концепції формування ризик-орієнтованої системи протидії ВК/ФТРЗ	56
1.6. Ризик-орієнтований підхід і використання типологій у системі фінансового моніторингу	68
1.7. Теоретико-гіпотетичний базис Концепції формування РОС протидії ВК/ФТРЗ	72
1.8. Положення Концепції формування РОС протидії ВК/ФТРЗ	79
1.9. Фінансові розслідування у забезпеченні реалізації РОП у системі фінансового моніторингу	85
1.10. Нормативно-методичне забезпечення запровадження ризик-орієнтованого підходу на державному рівні	99
Висновки за розділом 1	111

Розділ 2. Оцінювання ризиків відмивання коштів при формуванні теоретико-методичного базису запровадження ризик-орієнтованої системи протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму, розповсюдження зброї масового знищення

2.1. Аналіз взаємозв'язку надійності банків України та їхньої здатності протистояти ризикам відмивання коштів	114
---	-----

2.2. Ризики використання електронних активів та неприбуткових організацій для відмивання коштів за міжнародними стандартами.....	129
2.3. Розвиток ризик-орієнтованого підходу у фінансовому моніторингу при здійсненні операцій з землею та об'єктами нерухомості	136
2.4. Ризики у сфері венчурного підприємництва	139
2.5. Побудова Карти ризиків щодо оцінки клієнтів фінансових установ у системі фінансового моніторингу	148
2.6. Дотримання умов належної обачності щодо клієнтів з високим рівнем ризику відмивання коштів та фінансування тероризму на ринку фінансових послуг.....	160
Висновки за розділом 2.....	172

Розділ 3. Комплаєнс-контроль у системі управління ризиками фінансових установ у сфері фінансового моніторингу та наглядові процедури за їх діяльністю

3.1. Удосконалення методичного інструментарію на етапі реалізації фінансового моніторингу та побудова узагальненої моделі функціонування системи комплаєнсу в банках	174
3.2. Особливості впровадження та розвитку комплаєнс-контролю ризиків ВК/ФТРЗ у СПФМ	187
3.3. Законодавство та судова практика щодо застосування фінансового моніторингу при здійсненні платіжних послуг.....	193
3.4. Розвиток послуги аудиту фінансового моніторингу.....	215
3.5. Організаційне забезпечення реалізації оновлених наглядових функцій у сфері фінансового моніторингу на основі ризик-орієнтованого підходу	219
3.6. Аналіз тенденцій застосування заходів впливу Національного банку України за порушення банками вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу.....	227
3.7. Розвиток системи банківського нагляду на засадах ризик-орієнтованого підходу.....	237
3.8. Ризик-орієнтований підхід до обґрунтування наглядових режимів за діяльністю системно важливих банків	248
Висновки за розділом 3.....	258

Висновки	260
Список використаних джерел	265
Додатки	295