

## Висновки за розділом 2

У другому розділі монографії висвітлено питання оцінювання ризиків відмивання коштів при формуванні теоретико-методичного базису запровадження ризик-орієнтованої системи протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму, розповсюдження зброї масового знищення.

Здатність протистояти ризикам відмивання коштів значною мірою визначається надійністю банків (через їх зворотній зв'язок), що у свою чергу залежить від обсягу та структури власного капіталу. За результатами проведеної кластеризації методом k-середніх отримано три групи банків України та виявлено: 10 % банків України мали високий рівень надійності та відповідно меншою мірою наражалися на ризик ВК; 64 % банків характеризувалися середнім рівнем надійності та відповідно, ризику; 26 % банків знаходилися під значною загрозою проявів ризику ВК.

Загальна світова практика та вимоги міжнародних стандартів FATF підтверджують високий ризиковий зміст використання криптовалют для «відмивання» коштів та фінансування тероризму внаслідок їх беззвітності, незабезпеченості, низької контрольованості, децентралізації і швидкості електронного обігу, що вимагає об'єднання зусиль всіх органів регулювання та правопорядку для створення системи контролю за майнінгом і обігом криптовалют.

Для попередження та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, на ринку нерухомого майна запропоновано врахувати основні критерії оцінки ризику клієнта за географічним розташуванням держави, типом клієнта та діловими стосунками для інтегрованого автоматизованого визначення рівня ризику клієнта.

Ризики венчурного інвестування розглянуто з позиції виникнення об'єктивних та суб'єктивних передумов, що перешкоджають реалізації інноваційного проекту та несуть супутню загрозу суспільству. Симбіоз ризиків, що притаманні інноваційним та інвестиційним процесам, визначає особливості ризиків, які мають місце під час венчурного фінансування.

Надано пропозиції щодо побудови Карти ризиків для оцінки клієнтів фінансових установ в системі фінансового моніторингу, що сприятиме підвищенню рівня обачливості фінансових установ, що є СПФМ, та впровадженню в систему ризик-контролю рекомендацій до запровадження РОП. Запропоновано використання бальної системи оцінювання та контролю ризиків клієнтів.

Узагальнено рекомендації для дотримання умов належної обачливості щодо клієнтів фінансових установ на підставі визначення вузьких місць, які можуть характеризувати високий рівень ризику ВК/ФТРЗ на основі підходів до аналізу клієнтів, залежно від рівня ризиків ВК/ФТРЗ. Зазначено, що стрижнем державного механізму оцінки ризиків відмивання коштів є робота Держфінмоніторингу з повідомленнями про підозрілі та сумнівні фінансові операції. Проведений аналіз показав, що упродовж останніх років діяльність з подання такої інформації інтенсивно розвивається. Про це свідчать зростання кількості повідомлень, перехід до електронного способу передачі даних, низький відсоток помилок у повідомленнях. Всі отримані повідомлення розподіляються за ступенем ризику та підлягають ґрунтовному аналізу з урахуванням всієї наявної інформації.

Основні висновки і пропозиції за другим розділом монографії знайшли своє відображення у таких публікаціях [33; 108; 110; 116; 372].