**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**ЮРИДИЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

кафедра історії і теорії держави та права

**Кваліфікаційна робота**

магістра

на тему « Запобігання легалізації (відмиванню) коштів, одержаних злочинним шляхом»

Виконав: слухач магістратури, групи 8.2629-1

спеціальності 262 Правоохоронна діяльність

Б.В. Шелепко

Керівник: к.ю.н., доцент А.М. Середа

Рецензент д.ю.н., професор Л.Г. Удовика

Запоріжжя – 2020

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Факультет юридичний

Кафедра історії і теорії держави та права

Рівень вищої освіти магістр

Спеціальність 262 Правоохоронна діяльність

**ЗАТВЕРДЖУЮ**

Завідувач кафедри\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_року

**З А В Д А Н Н Я**

НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ СЛУХАЧЕВІ

Шелепко Богдан Віталійович

1 Тема роботи (проекту) «Запобігання легалізації (відмиванню) коштів, одержаних злочинним шляхом»

керівник роботи Середа Анжела Миколаївна, д.ю.н., доцент

затверджені наказом ЗНУ від «08» жовтня 2020 року №1574-с

2 Строк подання роботи грудень 2020

Вихідні дані до роботи: нормативно-правові акти, наукові статті, дисертації, монографії, посібники, підручники, статистичні дані.

3 Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити): поняття, принципи, зміст заходів, міжнародне співробітництво у протидії злочинності.

4 Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов’язкових креслень): схеми, таблиці, листування, малюнки, діаграми.

6. Консультанти розділів роботи

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Розділ | Прізвище, ініціали та посада  консультанта | Підпис, дата | |
| завдання  видав | завдання  прийняв |
| 1 | Середа А.М. |  |  |
| 2 | Середа А.М. |  |  |

7. Дата видачі завдання: 18 травня 2020 року

**КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  з/п | Назва етапів кваліфікаційної роботи | Строк виконання етапів роботи | Примітка |
| 1 | Обрання та затвердження теми | Травень 2020 р. | Виконано |
| 2 | Складання плану роботи | Травень 2020 р. | Виконано |
| 3 | Пошук необхідної літератури | Червень 2020 р. | Виконано |
| 4 | Написання пояснювальної записки | Липень 2020 р. | Виконано |
| 5 | Опублікування тез доповідей | Жовтень 2020 р. | Виконано |
| 6 | Написання практичної частини роботи | Липень 2020 р. | Виконано |
| 7 | Оформлення списку використаних джерел | Вересень 2020 р. | Виконано |
| 8 | Написання висновків до роботи | Вересень 2002 р. | Виконано |
| 9 | Попередній захист на кафедрі | Листопад 2020 р. | Виконано |
| 10 | Проходження нормоконтролю | Листопад 2020 р. | Виконано |
| 11 | Захист роботи в ДЕК | Грудень 2020 р. | Виконано |

Студент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Б.В. Шелепко

Керівник роботи (проекту) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.М.Середа

**Нормоконтроль пройдено**

Нормоконтролер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.В. Титаренко

РЕФЕРАТ

Шелепко Б.В. Запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. - Запоріжжя, 2020. - 95 с.

Кваліфікаційна робота скалається з 95 сторінок, містить 72 джерела використаної інофрмації.

Визначення правового механізму запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом є одним із ключових етапів, які ставить перед собою кожна держава задля подолання корупції в країні.

Наша держава, як і будь-яка демократична країна ставить перед собою головне завдання - захист прав та законних інтересів своїх громадян. Для цього в Україні існують правоохоронні органи, які ставлять собі за мету - протидія злочинним діянням та захист прав і свобод громадян. Злочин, який прямо передбачений Кримінальним кодексом України, а саме ст. 209 «Легалізація (відмивання) майна, одержаним злочинним шляхом» несе в собі потенційно величезну шкоду як для громадян нашої країни, так і для державної економіки в цілому. С формуванням незалежності України, формування чіткого механізму протидії даного виду злочину не існувало. Лише в 1995 році, коли наша держава стала членом Ради Європи, почався процес приєднання до національного законодавства актів, які слугують основою задля захисту прав і свобод людини. Була приєднана велика маса конвенцій, які слугують і по сьогоднішній день, як і для захисту прав і свобод громадянина, так і для запобігання та протидії злочинам взагалі. Так була ратифікована Конвенція Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержанних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму, яка в свою чергу доповнювала нормативно-правовий акт національної законодавчої бази, а саме Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Ці два нормативно-правових акти дають основу для забезпечення фінансової безпеки України.Та як наслідок мають визначне значення для протидії та подолання корупції.

ПРАВОВИЙ МЕХАНІЗМ ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ, ПОДОЛАННЯ КОРУПЦІЇ, ЗАХИСТ ПРАВ ТА ЗАКОННИХ ІНТЕРЕСІВ ГРОМАДЯН, КОНВЕНЦІЯ ПРО ВІДМИВАННЯ, ПОШУК, АРЕШТ ТА КОНФІСКАЦІЮ ДОХОДІВ ОДЕРЖАННИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ТА ПРО ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ, ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА УКРАЇНИ.

SUMMARY

Shelepko BV Prevention of legalization (laundering) of proceeds from crime. - Zaporozhye, 2020. - 95 p.

Qualifying work consists of 95 pages, contains 72 sources of information used.

Defining a legal mechanism to prevent the legalization of proceeds of crime is one of the key steps that each state sets for itself in order to combat corruption in the country.

Our state, like any democratic country, sets itself the main task - to protect the rights and legitimate interests of its citizens. To this end, there are law enforcement agencies in Ukraine that aim to combat crime and protect the rights and freedoms of citizens. The crime which is directly provided by the Criminal code of Ukraine, namely Art. 209 "Legalization (laundering) of property obtained by criminal means" has a potentially huge damage both for the citizens of our country and for the state economy as a whole. With the formation of Ukraine's independence, the formation of a clear mechanism for combating this type of crime did not exist. Only in 1995, when our state became a member of the Council of Europe, the process of accession to national legislation of acts that serve as a basis for the protection of human rights and freedoms began. A large number of conventions were added, which serve to this day, both to protect the rights and freedoms of citizens, and to prevent and combat crime in general. Thus, the Council of Europe Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds from Crime and on the Financing of Terrorism was ratified, which in turn supplemented the normative legal act of the national legal framework, namely the Law of Ukraine “On Prevention and Counteraction to Legalization ) proceeds of crime, terrorist financing and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction. " These two regulations provide the basis for ensuring Ukraine's financial security. As a result, they are crucial for combating and combating corruption.

Legal mechanisms of prevention of legalization, combating corruption, protection of rights and legal interests of citizens, the Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds obtaining Crime and Terrorist Financing, financial security UKRAINE.

ЗМІСТ

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ………….....…...............................................

РОЗДІЛ 1. ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА……....................................................

РОЗДІЛ 2. ПРАКТИЧНА ЧАСТИНА……………………………………………..

2.1 Поняття легалізації коштів та іншого майна, отриманих незаконним шляхом …………………………….…………………………………………

2.2 Виникнення і розвиток дозвільної системи як одного з видів

державного управління …..............................................................................

2.3 Принципи діяльності суб'єктів дозвільноїсистеми...............................

2.4 Система органів, які здійснюють дозвільну систему та їх повноваження………………………………………………………...............

2.5 Види документів дозвільного характеру……………………………….

2.6 Дозвільне провадження, його види, тенденції розвитку

і законодавчого регулювання.........................................................................

ВИСНОВКИ…………...............................................................................................

ПЕРЕЛІК використаних джерел…………….............................................

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ

ВРУ Верховна Рада України

КМУ Кабінет Міністрів України

КК України Кримінальний кодекс України

КПК України Кримінальний процесуальний кодекс України

НПА Нормативно-правовий акт

п. пункт

р. рік

ст. стаття

РОЗДІЛ 1 ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

*Актуальність теми.* Дана тема є актуальною для нашої країни, навіть в ті часи коли Україна перебувала в складі СРСР. Відмивання коштів одержаних злочинним шляхом мало місце, має місце, та в подальшому буде мати місце в злочинних сферах. Але попри це, наша країна може протистояти даному виду злочину, загальновідомо, що злочинність нікуди подітися не може, але протистояти, ліквідувати окремих суб’єктів даного виду злочину - це під силу українській правоохоронній системі, яка в свою чергу, співпрацює з інозменими правозахисними органами. Легалізація коштів, отриманих злочинним шляхом є досить великою проблемою для державної економіки та авторитету України на міжнародному рівні.

Взагалі, що потрібно розуміти під відмиттям коштів - це легалізація коштів, отриманих незаконним шляхом, тобто їх переміщення з тіньової економіки в економіку офіційну, для того щоб користуватися даними коштами відкрито та публічно. При цьому форма коштів може бути змінена в процесі переміщення в офіційну економіку, тобто з безготівкової в готівкову, так і навпаки.

При відмиванні коштів відбувається прикриття справжнього джерела доходу, підміна справжніх домовленостей формальними, при цьому на початковому етапі може відбуватися підроблення документів, а також використовуватися документи третіх осіб.

В умовах глобалізації для відмивання коштів доволі таки часто використовуються офшори, країни в яких фінансова система забепечує повну анонімність своїх бенефіціарів.

Для координації міжнародних зусиль щодо протидії легалізації коштів, отриманих злочинних шляхом, країнами «великої сімки» було створено орган, яких буде коорднувати зусилля для протидії та подолання даного виду злочину, яка отримала назву ФАТФ (Група розробки фінансових заходів боротьби з відмивання коштів).

Термін «відмиття коштів» вперше був використаний у 80-х роках ХХ століття, застосовувався він до доходів від наркобізнесу та означає процес перетворення нелегально отриманих коштів в легальні.

У міжнародному праві визначення даного терміну було дано в Конвенції про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, яка датована 8 листопада 1990 року. В ст. 1 зазначено: «доходи - означає будь-яку економічну вигоду, набуту злочинним шляхом».

Розбіжності в законодавстві деяких країн зумовленні з визначенням діяння, що мають за джерело походження коштів, отриманих злочинним шляхом. Такими джерелами можуть виступати:

* злочини, які прямо передбачені кримінальним законодавством;
* злочини, які вважаються типовими для організованої злочинності;
* правопорушення;
* правопорушення та злочини, пов’язані з незаконним обігом наркотичних та психотропних речовин.

Легалізація (відмивання) коштів одержаних злочинним шляхом - надання правомірного вигляду володінню, виеористанню та розповсюдженню коштів та іншого майна, отриманих злочинним шляхом.

До важливих цілей легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом можна віднести:

* прикриття слідів отримання коштів, отриманих з нелегальних джерел;
* створення прозорої видимості законності отриманих коштів;
* приховування осіб, які створюють незаконні кошти та є ініціаторами сам процес відмивання;
* ухилення від сплати податків;
* створення можливостей для безпечного інвестування в легальний бізнес.

Відмивання коштів є життєво важливим процесом кожної організованої злочинної групи, важливою часткою кримінального циклу.

**Способи та моделі легалізації коштів, отриманих незаконним шляхом.**

Спосіб відмивання коштів чи іншого майна. отриманого злочинним способом - це визначена суб’єктивними якостями суб’єкта, предеметом легалізації, поставленої суб’єктом цілями та елементами об’єктивних склавшоїся обстановки система дій суб’єкта, яка має в собі - відмивання коштів чи іншого майна, отриманого завідомо незаконном шляхом іншими особами, відділення злочинних доходів від джерела походження, інтеграцію в економіку, направлення в кінцевому випадку на створення цивільно-правових угод про придбання права власності на ці кошті чи інше майно, тобто придання правомірного виду володінню, користуванню та розпорядженню.

В цілях більш ефективного вивченню та опису легалізації злочинних доходів іших осіб виділяють етапи скоєння даного виду злочину: 1) допомога суб’єктом легалізації володільцю злочинних доходів в перериванні зв’язку цих доходів зі злочином; 2) допомога суб’єкта легалізації володільцю злочинних доходів в маскуванні слідів злочину, в результаті якого був отриманих легалізований дохід; 3) наступне влючення доходів, отриманих злочинним шляхом, в легальний цивільно-правовий обіг з метою остаточного придання їм видимості легального джерела виникнення.

Спеціалісти виділяють деякі найбільш розповсюдженіші способи отримання «брудних» коштів, тобто схованих від податкі, а також етапи та механізми, які є в системі відмивання незаконно отриманих коштів:

*Перший.* Злочинними організаціями чи іншими заінтересованими особами створюються фірми, що займаються переводом в готівку, для продажу, «брудних» коштів за безгтотівковий розрахунок. Аналіз діяльності даних фірм дозволяє виділити характерні особливості їх реєстрації та функціонування:

* по указаних юридичних адресах вони не розміщуються та зв’язку з юридичними адресами не мають;
* керівниками фірм є підставні особи (безхатченки, пенсіонери, студенти), або ж перші особи фірми оформлюються по вкраденому (втраченому) паспорту;
* бухгалтерський облік відсутній;
* організатори, що мають за мету перевід в готівку «брудних» коштів, не сплачують податки та використовують фірму протягом 1-2 місяців;
* фіктивні договори, акти підписуються не керівником фірм, а виконавцями. Вказані документи видаються клієнтам в незаповненому вигляді. Найбільш розповсюдженими договорами, під які проводяться операції по переводі в готівку є: договір про надання транспортних послуг, договір про зберігання майна, договір про надання експертних послуг, договір купівлі-продажу сільськогосподарської продукції, договір про надання ремонтних робіт, договір про виконання науково-дослідницьких робіт.

В теперішній час розповсюдженою практикою є не тільки банкрутство до першої перевірки органами державної податкової служби, але й реорганізація фірм, наприклад, злиття з іншим підприємством.

Введення в оберт «брудних» коштів в легальний обіг можливо також через благодійні організації чи інші підприємтсва, які не мають за мету отримання прибутку.

*Другий*. Незаконний дохід відділяють від джерела їх отримання за допомогою ряду фінансових операцій. Найбільш широко використовуваний спосіб - це створення оффшорних підприємств, на рахунки яких по фіктивним контрактам направляються кошти, акумульовані на рахунках підприємств, що займаються переводом в готівкову форму «брудних» коштів.

*Третій*. Кошти «відмиваються» за допомогою експортно-імпортних операцій (як правило, створюються два договори: один реальний та один фіктивний, за завищеною сумою угоди, після чого кошти передаються по фіктивному договору підприємству-посереднику, на рахунках якої залишається різниця між реальною та фіктивною ціною).

Отримані кошти вкладають в нерухомість, в тому числі за кордоном, в найбільш ефективні сфері фінансвого-господарської діяльності.

*Четвертий*. «Брудні» кошти злочинних промислів (обіг наркотичних речовин, проституція, вимагання, злочини в економічній сфері) успішно легалізують через приватизацію. Окремі лідери злочинних організацій починають набирати політичну силу в суспільстві, використовуючи корумпованих представників органів державної влади.

Володільці незаконно отриманих доходів мають на меті їх використання таким чином, щоб не тільки замаскувати джерело їх походження, але й на отримання нового доходу. Це дозволило працівникам правоохоронних органів виокремити деякі стадії легалізації коштів, отриманих незаконним шляхом.

На першій стадії, як правило, виникає продаж товару чи забороненого продукту (наприклад, наркотичні речовини) та вкладення виручених коштів на банківський рахунок чи в легальний бізнес.

На другій стадії легалізації, кошти, що отриманні незаконним шляхом, використовуються їх володільцями для розрахунку з клієнтами чи для вкладення в нову справу, переводячи на інші рахунки в банку. В деяких сферах незаконного бізнесу, особливо в сфері наркобізнесу, має місце двох чи навіть трьох ступеневий перевід на нові рахунки, з одних банків в інші.

Практика легалізації злочинно отриманих коштів, так як і способи їх отримання, відбиває деякі специфічні прийоми ведення фінансових справ з метою ухилення від сплати податків у сфері підприємництва.

Спеціалісти з податковіих питань називають наступні основні шляхи відмивання коштів: використання банківських установа, влад коштів в справу чи інші способи.

Кожен з цих шляхів має в свою чергу велику кількість варіантів. Наприклад, використання банків тісно зв’язано з вкладенням коштів у бізнес. Основними способами відмивання коштів через банківські установи є: відкриття анонімних банківських рахунків, здійснення багатократних вкладів відносно невеликими сумами, які не потребують реєстрації особи вкладника, отримання кредитів с наступним погашенням «брудними» коштами. Навіть просте переміщення «чорного капіталу» з одного банка в інший затруднює виявлення джерела походження в разі перевірки. Доволі часто даний спосіб використовується, коли справа заходить про великі суми коштів. Відмивання коштів можуть бути вкладені частинами не в один банк, а в два чи більше банків за кордоном. Потім вже з цих рахунків можуть сплачувати всеможливі витрати.

Крім того, розповсюдженним способом легалізації є придбання цінних паперів за готівку, як наслідок отримання відсотків від них.

Моделі відмивання коштів, отриманих незаконним шляхом:

Трифазна. Є найбільш розповсюдженішою та має на меті виділення в єдиному процесі легалізації наступні стадії: розміщення, розшарування, поєднання (інтеграція). Дані три стадії можуть існувати як одночасно так і частково, все залежить від механізму легалізації. **Розміщення** - фізичне розміщення готівки в мобільні фінансові інструменти, територіальне віддалення від місць їх походження. Розміщення здійснюється в фінансових установах; нетрадиційних фінансових установах; роздрібній торгівлі, або ж взагалі за межами країни. Етап розміщення великої кількості готівки є найбільш уразливою ланкою в процесі відмивання коштів. Незаконно отримані кошти найбільш легко можуть бути виявлені на даному етапі. **Розшарування** - відрив незаконних доходів від їх джерел шляхом важких фінансових операцій, направлених на замаскування сліду даного доходу. Якщо ж розміщення великої суми коштів пройшло успішно, то знайти слід суб’єктів злочину стає набагато важче. Різноманітні фінансові операції нашаровуються одна на одну задля унеможливлення роботи правоохоронних органів по знаходженню незаконних фондів. **Поєднання (інтеграція)** - стадія процесу легалізації, яка направлена на надання видимості законності незаконно нажитому майну. Після того як пройшов процес розшарування, відмивач коштів повинен створити видимість достовірності джерел свого доходу. На час процесу інтеграції відмиті кошти переміщаються знову ж таки в економіку. Таким чином, вони входять в банківську систему під видом легальних коштів. Якщо ж слід відмивання коштів не було знайдено на двох попередніх процессах, то на процесі поєднання зробити це практично неможливо.

Чотирифазна модель. Основними стадіями легалізації є: **перша стадія** - звільнення від готівки та переказ їх на рахунки підставних осіб. Такими особами можуть бути, наприклад, родичі злочинця. При цьому є тільки одна умова: у підставної особи має бути свій рахунок в банку. В теперішній час спостерігається така тенденція до пошуку підставних осіб, які мають зв’язок з міжнародними банками. **Друга стадія** - розподіл готівки. Дана стадія реалізується процесом купівлі банківських платіжних документів та інших цінних паперів. Найбільш розповсюдженішими місцями розподілу готівки є пункти обміну валюти, нічні клуби тощо. **Третя стадія** - маскування слідів вчиненого злочинного діяння. Перед злочинцем, який займається відмиванням коштів постає наступне завдання: прийняття всіх мір захисту, задля того, щоб треті особи не дізналися звідки отримані кошти та як саме вони були розподілені в ті чи інші організації. В процесі виконнаня даної задачі проводяться ряд заходів: 1) використання банків для відкриття рахунків, місцезнаходження яких, як правило, далеко від місця роботи або проживання злочинців; 2) переказ коштів в країну проживання з-за кордону, але легально та з нових рахунків фірм чи установ. **Четверта стадія** - інтеграція коштів. На даній стадії злочинні угруповання інвестують кошти в високодохідні галузі бізнесу.

Двофазна модель. Згідно даної моделі основними стадіями легалізації є відмивання коштів та повернення в обіг. Розміщення - перша стадія відмивання доходів, отриманих незаконним шляхом з нелегальних джерел. Розміщення - це розміщення готівкових коштів в мобільні сервіси, що є дистанційними та мають відокремлене місце розташування. Методи розміщення двофазової моделі є аналогічними методам трьофазової. Методи, за допомогою яких злочинці використовують традиційні фінансові організації, включають:

* + - смерфінг - перетворення готівки на фінансові інструменти (наприклад, чек на пред’явника);
    - обмін менших банкнот на купюри більш великі;
    - обмінні угоди - організований обмін коштів на купюри більш великої цінності чи на іншу валюту;
    - структуровані операції з готівкою (техніка подріблення вкладів - обмеження масштабів вчинюваних фінансових операцій (вклади, купівля фінансових інструментів та обмін купюр меншої цінності на більш велику) з ціллю ухилення заповнення спеціальних форм фінансової звітності шляхом розділення однієї великої суми на ряд значно менших. Після цього кошти переводяться на інший рахунок, як правило в іншу країну. Даний спосіб є одним з найбільш часто використовуваниї на даній стадії відмивання);
    - встановлення контролю на фінансовими установами (метод, заснований на встановленні контролю над діяльністю персоналу фінансової установи зі сторони злочинної організації. Таке підпорядкування значно спрощує розміщення незаконних коштів та їх інтеграцію. В останній час виокремлюють спроби кримінальниї організацій проникнути в менші банки та небанківські фінансові установи, а також посилити контроль над діяльністю підприємств, розташованих в зоні їх діяльності. В даному випадку для відмиваня коштів використовуються керівники та працівники банків, які сприяють злочинцям в подрібленні рахунків, використання банківських рахунків для масових операцій по вкладам та зняттю коштів);
    - незаконное використання виключень з закону (даний спосіб використовують в країнах, прийнявших спеціальне законодавство про відмивання коштів. Банкам надають право звільнення від заповнення спеціальних форм звітності про операції з готівковими коштами деяких клієнтів, які діють в сфері бізнесу, де проведення операцій з готівкою, перевищуючих установлену межу (як правило, 10 тисяч долларів), є нормальною практикою)
    - використання корреспондентських відношень між банками (даний спосіб пов’язаний з переказом незаконних сум в банки-корреспонденти та створенням видимості міжбанківського переказу. Такий метод дозволяє злочинцям переміщувати особливо великі суми шляхом створення документи, які завуальовують істину суть операції);
    - створення хибного готівкого сліду (використання документів, які маскують першоджерела, власників та місця розташування незаконно отриманих доходів. Наприклад, це може бути зроблено шляхом заповнення хибної форми звітності про рух готівки з метою «узаконити» готівку, отриману всередині країни, які пізніше будуть вкладені на рахунки банків чи вивезеніі за межі країни);
    - злиття законних та незаконних фондів;
    - переказ незаконних коштів за кордон (здійсюється за рахунок різних фінансових угод з використанням таких інструментів як акредитиви, чеки, векселя та інші);
    - використання «коллективних» рахунків (даний методом користуються групи злочинців з країн Африки та Азії. Іммігранти вносят багаторазові малі суми на один рахунок, а потім ці вклади переводяться за кордон. Часто на закордонний рахунок поступають кошти з декількох рахунків, на перший погляд ніяк не зв’язаних між собою в країні походження).

Другий етапом двофазнової моделі є надання грошам вигляду легально отриманих (процес інтеграції). До методів інтеграції можна віднести:

* + - придбання нерухомості;
    - викривлення цін зовнішньоторгівельних угод (тобто завищення цін в документах при імпорті товарів або завищення обсягів експорту з метою обґрунтування отриманих відповідних сум з-за кордону);
    - використання банківських рахунків іноземної або спільної фірми з метою маніпулювання грішми у вигляді надання позик, оплати акредитивів, виплати гонорару за консультації, читання лекцій, виплата зарплати окремим працівникам компанії;
    - внесення готівки на рахунок з метою надання грошам вигляду доходів від продажу;
    - декларування грошей під виглядом виграшу в казино чи через лотерею;
    - послуга підставних компаній (наприклад, кредит від фіктивної фірми);
    - придбання збиткових підприємств (при цьому фальсифікується позитивний фінансовий результат раніше збиткових підприємств за рахунок нелегальних доходів);
    - отримання кредиту під заставу незаконно набутого майна та відповідне розміщення доходів в легальній банківській системі;
    - ухилення від сплати податків.

Також мають місце операції, подібні відмиванню коштів. Існують специфічні види діянь, які також направлені на забезпечення прямого доступу до коштів, отриманих злочинним шляхом. Їх особливість в тому, що вони не включають операції, які спеціально направлені на маскування джерел виникнення, місцезнаходження, існування коштів, а також планів їх подальшого використання. Такий тип дій не підпадає під поняття відмивання коштів у вузькому сенсі. До них відносять витрати коштів та маскування доходу шляхом залишення їх на місці.

**Витрата готівки.** Злочинець може встановити дистанцію між собою та правом власності на нелегальні доходи, витрачаючи їх на товари та послуги, замість того, щоб інвестувати їх або перетворити в інші фонди. Злочинці витрачають кошти в досить великих розмірах та залишать досить скупу документацію, або не залишають такої взагалі, що ускладнює роботу правоохоронних органів задля відновлення подібних операцій.

Швидка трата злочинцем доходів на придбання товарів може ускладнити його виявлення шляхом простеження послідовності володіння засобами.

**Прикриття доходу шляхом збереження їх без руху.** Історія організованої злочинності повна випадків про гроші, сховані в підвалах або матрацах. Подібна поведінка не є звичайною для простих підпприємців, діючих в області торгівлі наркотиками чи організованої злочинності.

Подібна економічна поведінка відповідна тим злочинцям, які є більш консервативними в плані витрат, наприклад, якщо в подальшому суб’єкт даного злочину витратить кошти в менших розмірах, викликаючи при цьому менше підозри.

**Створення умов для безпечного інвестування в легальний бізнес.** Дані умови є важливою частиною для даного виду протиправного діяння. Злочинцям потрібно забезпечити ефективне досягення безпечного доступу до коштів та майна, отриманих незаконним шляхом. Наприклад, злочинець може помістити відмиті кошти на такому віддаленні, що доступ до них та користування ними перетворюється в велику проблему. Існує інша ситуація, при якій злочинець забезпечує собі можливість легкого доступу до незаконних доходів, але не може приховати володіння нелегальною готівкою та свою участь в скоєнні злочину, які привели його до створення цих коштів. В такому випадку він є прямим кандидатом на арешт.

Рух нелегально отриманого майна йде в аналогії руху легально отриманих коштів. Дохід може бути використаний багатьма шляхами, в залежності від короткотривалих та довготривалих планів, або уподобань власників. Рух нелегальних коштів триває в циклічній формі: деякі використовуються швидко, а інші повертаються назад в бізнес.

**Характеристика особистості осіб, які скоюють даний злочин.** Особистість людини - цілісна система його соціальних та психологічних рис, якостей. Особистість складає три основні компоненти : 1) соціальний статус особистості; 2) соціальні функції (ролі) особистості; 3) психологічна характеристика.

Об’єктом уваги кримінального права та кримінології є особистість злочинця - фізичної особи, яка досягла віку кримінальної відпоідальності та є осудною.

Основними мотивами осіб, що вчиняють злочини у сфері легалізації відмивання доходів, як правило, є соціально-економічні, а саме: задоволення власних потреб, які виникають в процесі соціально-економічної дифференціації населення та порівяння людей свого ж положення з положенням оточення; досягення свого ідеалу - матеріального стандарту чи соціального стандарту, на яке оріентується дана особа.

Важливим фактором є те, що особи, які вчиняють злочини в сфері легалізації доходів, отриманих незаконних шляхом, як правило, мають вищу (зазвичай, економічну) освіту. Високий освітній рівень злочинця в сфері відмивання коштів зумовлений характером скоєння злочину: потрібна деяка ступінь розвитку, свідомість мети, постановка задач, вибір найбільш оптимальних шляхів та засобів вчинення злочину. Соціальне положення таких осіб: приватні підприємці, працівники органів державної влади, працівники кредитно-фінансових та банківських установ.

Україна на даний час має економічні умови для активної легалізації злочинних капіталів. Незаконний обіг наркотичних речовин, торгівля зброєю, проституція, нелегальний гральний бізнес, організована злочинність, нелегальна банківська та фінансова діяльність - все це більш ніж достатні умови для виникнення значних нелегальних капіталів.

*Об’єктом кваліфікаційної роботи.* Об’єктом виступають суспільні відносини у сфері протидії введення коштів, які були отримані незаконним способом, а також нормальне функціонування фінансової та бюджетної систем України та додатковим об’єктом виступають засади добросовісної конкуренції в порядку здійснення господарської діяльності.

*Предметом.* Предметом данного дослідження виступає окремий інститут, який має на меті захист прав та законних інтересів громадян, та протидію легалізації коштів, отриманих незаконним шляхом. Додатковим предметов виступають кошти, права на кошти та інше майно, одержане внаслідок суспільно небезпечного протиправного діяння, а саме шляхом відмивання коштів.

*Мета роботи і завдання.* Метою даної дипломної роботи є висвітлення проблем, які виникають в ході подолання та протидії злочинам, а конкретно даного виду злочину, який прямо передбачений ст. 209 КК України «Легалізація (відмивання) доходів, одержанних злочинним шляхом».

Завданням даної роботи є декілька складових:

* дослідити історію розвитку законодавства, що стосується даного типу злочину;
* здійснити порівняльний аналіз вітчизняного та зарубіжного законодавства з ланого питання;

*Ступінь наукововї розробки проблеми.* На данний час науковці дійшли єдиної точки зору говорячи про те, що данний вид злочину є найприбутковішим незаконним злочинним діянням. Для української держави значний вплив мала ратифікація в 2010 році Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму, яка вплинула на створення міжнародно-правових та націоальних інституцій з розробки даної проблеми. Розробку та удосконалення механізму протидії даному виду злочину ведуть високопрофесійні консультанти в області економіки та права.

*Опис проблеми, що досліджується.* Починаючи з 2002 року наша країна перебуває в списку держав з високим рівнем криміналізації державної економіки. Причин для внесення України до даного списку було цілком достатньо: корупція, яка стала наслідком погано врегульованої економіки; країна, яка тільки-но стала на шлях формування нормативно-правової бази; економіка, яка знаходиться в перехідному стані, за якого минулі економічні форми починають відмирати та встановлюються нові, що становлять основні положення нової економічної системи.

Україна, негласно, перебувала в списку NCCT, або як його ще називають «чорний список», де дані країни не співпрацюють у сфері боротьби з відмивання коштів.

У такому випадку уряд нашої країни був зобов’язаний вжити певних заходів, згідно рекомендаціями спеціалістів ФАТФ(Міжнародна група з протидії відмиванню брудних грошей). Даний процес почався з 2004 року, коли фахівці ФАТФ виключили нашу країну з «чорного списку», але ще протягом двох років координував та надавав рекомендації щодо усунення недоліків економічної системи. І лише в 2006 році ФАТФ прийняла рішення припинити активний моніторинг щодо України.

Наступний період подолання даного типу злочину був спровокований неспроможністю та слабкістю державних інститутів протидіяти відмиванню коштів. Тому знову ж таки Україна потрапляє до списку ФАТФ в 2010 році. Тому протягом наступних двох років такі органи, як Державна служба фінансового моніторингу та Національний банк України докладали спільних зусиль щодо внесення змін в законодавство, як наслідок, наша держава була виключена з «чорного списку» ФАТФ.

Досить велику користь в законодавсті нашої країни має Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», який був прийнятий у 2014 році. Даний законодавчий акт є основою діяльності правоохоронної системи, що має за мету подолання даного штибу злочину.

На сьогоднішній день Україна «законодавчо озброєна» проти відмивання «брудних» коштів, що є досить важливим для міжнародного співтовариства з метою спільної протидії та подолання цього злочину.

Серед задач, які ставлять перед собою державні органи в теперішній час, важливе значення має боротьба з легалізацією доходів, отриманих незаконним шляхом.

Законодавець визначає кримінальну відповідальність за ст. 209 КК України за легалізацію (відмивання» доходів, одержаних злочинним шляхом.

Згідно ст. 209 КК України «Набуття, володіння, використання, розпорядження майном, щодо якого фактичні обставини свідчать про його одержання злочинним шляхом, у тому числі здійснення фінансової операції, вчинення правочину з таким майном, або переміщення, зміна форми (перетворення) такого майна, або вчинення дій, спрямованих на приховування, маскування походження такого майна або володіння ним, права на таке майно, джерела його походження, місцезнаходження, якщо ці діяння вчинені особою, яка знала або повинна була знати, що таке майно прямо чи опосередковано, повністю чи частково одержано злочинним шляхом» визнаються легалізація доходів, одержаних злочинним шляхом.

В загальному плані «відмивання брудних коштів» можливо перевести як «переказ злочинно отриманих коштів в інший актив, маскування справжньго джерела та створення характеру законності для джерела та власності».

Виходячи в вищевказаного, придбання незаконним способом є фактично законною власністю. Процес легалізації ще з 20-х років минулого століття з легкої руки отримав назву «відмивання».

Об’єктом безпосереднього посягання даного виду злочину є гроші чи майно. Під грошима розуміється не тільки готівка та валюта, але ще й банківські та дорожні чеки, грошові перекази, інвестиційні цінні папери, облігації, сертифікати. Майно - нерухомість, а також транспортні засоби, дорогоцінності та дорогоцінні метали.

Об’єктивна сторона легалізації визначається у вчиненні фінансових операцій, угод та використання предметів легалізації в підприємницькій чи іншій економічній діяльності.

Суб’єктом даного злочину визнається фізична осудна особа, яка досягла 16-річного віку і набула цивільної дієздатності у повному обсязі, не обмежена у ній або не позбавлена дієздатності судом. Особи у віці від 15 до 18 років можуть притягуватись до відповідальності за відмивання майна з урахуванням положень законодавства про вік кримінальної відповідальності.

Суб’єктивна сторона характеризується умислом та наявності спеціальної мети - бажання до маскування справжнього джерела виникнення доходів та введення їх в легальний обіг.

Під терміном «відмивання брудних коштів» розуміють методи, при яких злочинці маскують, шляхом взяття участі в угодах, джерело, виникнення та право власності незаконно отриманих доходів.

Даний вид злочинної діяльності не залежить від виду економіки, прийнятої в тій чи іншій країні. Легалізація доходів, отриманих незаконним шляхом, мала місце в нашій країні в той час, коли економіка була плановою. Але розквіт даної злочинної діяльності припадає на наші дні.

По способу вчинення легалізації, як шляху по виведенню коштів з незаконних доходів, з «тіньової» економік та придання їм законного статусу здійснюється шляхом:

* фінансових операцій;
* угод купівлі-продажу, займу;
* підприємницької діяльності;
* підставної економічної діяльності (відкриття фіктивних фірм, підприємств).

Говорячи про легалізацію незаконних доходів необхідно визначити, що саме являється такими доходами. В першу чергу це готівка, отриманна від торгівлі наркотичними речовинами, зброєю, а також незаконні банківські операції та інші протиправні діяння. До такого доходу відносять, як правило, нерухомість (будинки, маєтки, підприємства тощо) чи інше коштовне майно (автомобілі, ювелірні вироби тощо), а також права на таке майно.

Джерела незаконних коштів в Україні можуть бути поділені на чотири великі категорії:

* нелегальний продаж природніх ресурсів: нафти, природнього газу, металів і таке інше;
* контрабанда алкогольних напоїв, табаку, зброї та наркотичних речовин;
* доходу, від так званих «класичних» видів незаконної діяльності, як вимагання, проституція, нелегальний обіг капіталів.

При цьому слід визначити негативні наслідки відмивання коштів, одержаних злочиниих шляхом:

* у злочинців створюється відчуття безнаказанності. Це робить злочин приємний заняттям, а високий рівень злочинності, перш за все організованної, підприває моральні честноти суспільства та погрожує правовим нормам;
* злочинні організації отримують можливість фінансувати свою подальшу діяльність;
* неконтрольоване використання злочинними організаціями окремих фінансових установ в кінцевому випадку вчиняє шкоди всій фінансовій системі, особливо в країнах з економікою, що розвивається;
* сконцентрованність економічної та фінансової влади в руках злочинної організації, в кінцевому випадку, може підірвати державну економіку країни та демократичні системі їх влади та управління.

Таким чином, легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, означаає приховуваня правомірного виду володіння, використання та розпорядження коштами чи іншим майном, отриманих в результаті вчинення злочину.

**Сучасний стан відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом**. Даний вид злочину є багатоетапним, який має власну систему фінансових операцій, що маскують першоджерело доходу, отриманого незаконним способом.

Переміщення коштів з одного місця на іше значно ускладнює роботу правоохоронних органів щодо пошуку джерел даного доходу.

На теперішній час згідно з повноваженнями, на постійній основі, Держфінмоніторинг здійснює збирання, оброблення та аналіз інформації про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу.

Інформація для аналізу надходить від:

* суб’єктів первинного фінансового моніторингу;
* правоохоронних органів;
* суб’єктів державного фінансвого моніторингу та інших державних органів;
* правоохоронних органів іноземних країн.

Служба державного фінансового моніторингу здійснює комплексний аналіз отриманої інформації та виявлення сумнівних фінансових операцій в економіці з залученням фінансових та нефінансових посередників. Первинна обробка інформації здійснюється в аналітичному сегменті Єдиної інформаційної системи фінансового моніторингу.

Всі отримані повідомлення розміщуються держфінмоніторингом за ступенем ризику та підлягають більш детальному аналізу з урахуванням всієї наявної інформації. За результами такого аналізу створюється досьє для проведення фінансових розслідувань. Так протягом, 2019 року для активної роботи було відібрано 530 393 повідомлень про фінансові операції, що стали базою для формування 2 861 досьє.

За результатами опрацювання досьє у 2019 році до правоохоронних органів та органів розвідки було передано 893 матеріали, у тому числі 503 узагальнених матеріалів та 390 додаткових угазальнених матеріалів.

Аналіз отриманих повідомлень здійснюється з урахуванням додаткової інформації, що одержується на запити Держфінмоніторингу.

Так, протягом 2019 року, Держфінмоніторингом направлено 12 981 файл-запити до 69 банківськх установ щодо надання додаткової інформації.

Протягом 2019 року Дерфінмоніторнгом сформовано три запити на відстеження фінансових операцій до суб’ктів первинного фінансового моніторингу.

**Слідчі дії, що проводяться під час розслідування даних справ.** При плануванні розслідування фактів легалізації коштів, які були отримані злочинним шляхом необхідно мати на увазі, що діяння злочинців хоча і не мають зовнішньо-прихованого характеру, зазвичай відбиття їх сліду знаходять в фінансово-господарських документах. Тому, якщо на початкових етапах розслідування виявляється, що в кримінальній справі відсутні окремі документи, які носять доказовий характер, то особа, що веде розслідування, зобов’язана прийтяти термінові заходи по їх виявленню та вилученню.

Джерелом інформації для виялення ознак незаконної легалізації злочинних доходів є, головний чином, документи:

* + - відносяться до імовірної угоди (договори, рахунки, чеки, доручення та інші);
    - характеризують правоздатність, дієздатність, фінансово-господарську діяльність та ділову репутацію клієнта (створення юридичної особи, баланс на рахунках, банківські виписки та інші);
    - відносяться до особи клієнта (документи, що посвідчують особу, довіреність, посвідчення та справки з різних органів).

До інших джерел інформації про ознаки можливого відмивання «брудних» коштів є:

* + - пояснення клієнта працівнику банку про ті чи інші обставини певної угоди та її учасників;
    - повідомлення інших банків, в яких обслуговувався (обслуговується) клієнт, про наявність в його діяннях ознак легалізації злочинних доходів;
    - беспосередня перевірка працівником банку фактичних обставин виробничої та фінансової діяльності.

При розслідування злочинів, пов’язаних з легалізацією злочинних доходів в більшості випадків проводяться обшуки. Дана слідча дія проводиться з метою виявлення та вилучення документів, які мають відомості про фінансово-господарську діяльність.

На успіх розслідування має значно вплинути слідчий огляд. Частіше інших проводиться огляд різноманітних документів, в яких фіксують фінансово-господарські операції.

В ході огляду місця подій, які доцільно проводити з розрахунків на спеціалістів, встановлюються:

* + - вид документа (договір, довіреність, накладна та інші);
    - ким і коли виданий;
    - зміст, вказуючий на факти та обставини, що мають значення для розслідування;
    - ознаки внесених в документи змін.

При розслідуванні легалізації злочинних доходів широко використовують показання свідків. Допит свідків є фактично обов’язковою слідчою дією при розслідуванні всіх видів злочинів.

Як правило, свідками по даній категорії справ є: співробітники банківських установ, бухгалтери, які займаються безпосереднім обліком господарської діяльності та складанням звітності; кассири та інші особи, які безпосередньо брали участь в здійсненні фінансових операціях.

Наступним етапом є допит обвинуваченого (підозрюваного). В більшості випадків обвинувачені (підозрювані) по даній категорії справ мають високий рівень освіти, володіють достатніми знаннями в області права та економіки та спроможні правильно оцінити доказову силу пред’явлених йому на допиті документів. У зв’язку з цим доцільно пред’явити документи після того, як особа допитана по всім обставинам, в тому числі зі зв’язаними з цими обставинами документами.

Якщо в процесі розслідування виникає необхідність у встановленні виконавця того чи іншого документа, слід призначити почеркознавчу експертизу. Крім досліджуваного документу на експертизу відправляються вільні та експериментальні зразки почерку (підпису). Можливе поставлення наступнх питань експерту:

* + - виконаний текст (резолюція, підпис) такого документу даною особою;
    - виконаний підпис від імені певної особи на документі самою особою.

Співучасниками злочину по легалізації (відмиванню) коштів чи іншого майна, одержаного злочинним шляхом, є:

* + - особи, які конвертують чи переводять кошти чи майно, отримані, прямо чи опосередковано, від незаконного обігу наркотичних засобів, психотропних речовин чи прекурсорів, з метою приховування незаконного джерела даної власності чи коштів, що надають допомогу іншій особі, яка бере участь у здійснення одного з правопорушень, з тим, щоб вона могла ухилитися від юридичної відповідальності;
    - особи, які сприяють приховуванню джерела, місцезнаходження, способу розпорядження, переміщення коштів чи прав на майно, власність та зв’язаних з нею прав, отримані прямо чи опосередковано, від незаконного обігу наркотичних засобів, психотропних речовин чи прекурсорів.

Крім того, відповідальність наступає за замах на злочин, причетність та зговір з метою вчинення злочину, а також пособництво.

Рекомендовано вважати кримінальними діями різномінітні діяння працівників кредитно-фінансових установ, осіб, що професійно займаються операціями по обміну готівки, та інших осіб, порушуючих встановлений порядок здійснення фінансових операцій та інші вимоги, встановлені в цілях попередження та виявленню відмивання «брудних» коштів. Зокрема, повинні підлягати покаранню керівник, працівники та будь-які інші особи кредитно-фінансових установ, які при виконанні своїх професійних обов’язків здійснюють, контролюють операції, пов’язані з рухом фінансових засобів, або надають консультації у даній області, якщо вони умисно розголошують володільцю коштів чи особу, що здійснює фінансові операції, інформацію про повідомлення, які вони зобов’язані робити, або про наступні міри, що будуть прийняті. Маються на увазі повідомлення про ті засоби, відносно яких існують підозри, шо вони були отримані від незаконного обігу наркотичних засобів чи психотропних речовин.

Злочини здійснюють також особи, що умисно знищують реєстраційні книжки чи документи, або вилучають з них інформацію, яка є цінною при розслідуванні даного виду злочину.

Таким чином, суб’єктами злочину є ті особи, які приймали участь в фінансових операціях чи були сторонами угоди з майном, отриманим злочинним шляхом, як і інші, які неопосередковано набували права власності на дане майно, а потім здійснювали певні заходи по легалізаціх. Зокрема нерідко в легалізації майна, отриманого злочинним шляхом, в складі організованої групи приймають участь працівники банків, фондових чи інших бірж, інвестиційних фондів, трастові компанії. брокерські контори, інші комерційні організації, що здійснюють отримання, виплату, передачу, перевезення, пересилку, обмін, зберігання фінансових засобів, а також працівники установ, які документально засвідчують чи реєструють право на майно.

Щоб виявити співучасників злочинних діянь, пов’язаних з легалізацією (відмиванням) коштів чи іншого майна, отриманого злочинним шляхом, оперативні працівники правоохоронних органів проводять відповідні оперативні дії в відповідних кредитно-фінансових установах (встановлення довірчих відносин з працівниками даних установ). Після отримання інформації про те, що такий-то робітник фінансової установи є співучасником даного виду злочину, оперативний працівник зобов’язаний повідомити про це слідчого, який веде справу по легалізації.

Після цього проводяться відповідні слідчі дії по виявленню доказів співучасті даного працівника в відмиванні злочинних доходів (проводиться огляд документів, на робочому місці підозрюваного працівника, що мають відношення до справи, при необхідності може проводитися аудіо-, відеоконтроль особи, огляд його корреспонденції (за наявності ухвали слідчого судді на такі дії) та інші слідчі чи оперативні дії, що дозволяють викрити підозрюваного в співучасті легалізації).

При наявності достатніх підстав вважати підозрюваного до співучасті в злочині по відмиванню злочинних доходів, вирішується питання щодо притягення його в якості співучасника злочину, передбаченого ст. 209 КК України.

**Особливості порушення кримінальної справи по легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.** Основними напрямам виявлення ознаків незаконної легалізації злочинних доходів є:

* + - вивчення підозрілих банківських операцій;
    - вивчення свідчень про клієнта.

Причиною для проведення перевірки у відношенні до вищевказаного - обґрунтовані підозри працівників банку в тому, що угоди укладаються в цілях відмивання «брудних» коштів.

Інформаційну основу для підозри, що угоди укладаються з метою легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, дають:

* + - заплутаний чи незвичайний характер угоди, не маючий очевидного економічного сенсу чи очевидної законної цілі;
    - невідповідність угоди цілям діяльності організації, встановленими її статутом;
    - виявлення неодноразового здійснення операцій чи угод, характер яких дає підстави вважати, що має місце спроба розділити одну угоду на декілька;
    - нестандартний чи невиправданий складний механізм розрахунку по операціям (угодам);
    - здійснення безготівкових платежів з сум, внесених готівкою в той же чи попередній день;
    - невиправдана поспішність в проведенні операцій (угод);
    - пропозиція незвичайно високої комісії по операції (угоді) чи вимога провести її по цінам, які значно відрізняються від ринкових (може слугувати ознакою фальшивих контрактів з заниженою або завищеною ціною товара);
    - внесення в раніше узгоджений варіант проведення операції (угоди) безпосередньо перед її початком значних змін, що стосуються напряму коштів чи іншого майна, які є в операції (угоді);
    - використання фізичними особами депозитних сейфів для збереження запечатаних пакетів, вміст яких невідомий;
    - придбання та зберігання в банківському сейфі акцій, вартість яких не відповідає майновому стану клієнта;
    - інші відхилення від звичайної практики, використовуваних конкретним клієнтом, чи звичайної ринкової практики.

Ознаками, що дають підстави підозрювати клієнта - юридичну особу в причетності до незаконної легалізації злочинних доходів, можуть бути два види обставин:

* + - обставини, що викликають сумніви в правоздатності та дієздатності фірми, її ділової репутації. Як правило, їх наявність свідчить про ненадійність клієнта та фіктивний характер його діяльності. До числа вказаних обставин слід віднести повідомлення клієнтів фіктивних свідчень:

Про створення юридичної особи (тоді як насправді відсутні установчі доументи юридичнох особи або юридчна особа не пройшла акт державної реєстрації).

Про органи управління фірмою, входячих в них осіб чи характеризуючих їх даних; про реальне функціонування представницьких органів управління юридичною особою (в той час як протоколи зібрань сфальсифіковані, свідчення про ділову репутацію органів управління фірмою не відповідає дійсності).

Про величину зареєстрованого і фактично сплаченого уставного капіталу.

Про кількість, склад засновників, про їх установчі та характеризуючі дані;

Про органи управління фірмою, входячих в них осіб ( коли дані про структуру органів управління фірмою, кількость, персональний склад та ділову репутацію не відповідають дійсності).

* + - обставини, що відносяться до фінансово-господарської діяльності фірми, можуть мати ознаки, що вказують на можливість незаконної легалізації злочинних доходів, механізм здійснення злочинів та джерело отримання «брудних» коштів, які злочинець має на меті легалізувати.

Ознакою легалізації також може бути значне, не відповідне розмірам обігу легального бізнесу клієнта, перевищення середніх показників залишків в касі над залишками засобів на розрахункових чи поточних рахунках.

Про те, що клієнт приховує від органів кількість діючих рахунків, приховує розмір та порядок використання прибутку, змінення розміру статутного та власного капіталу, об’єму основних, обігових засобів та зобов’язань, а також види діяльності, що займають найбільш питому вагу в господарському обігу, та їх відповідність статуту може свідчити про невідповіднсть даних про залишок коштів на рахунках, що маються на балансі клієнта та банківських виписках.

Про можливу причасність клієнта до протиправної діяльності, в тому числі, до незаконної легалізації злочинних доходів, може свідчити системне порушення нормативних вимог по веденню документації та звітності і неналежний стан балансу, зафіксований в матеріалах аудиторських перевірок.

Обставини, що відносяться до особистості клієнта - фізичної особи, як правило, складаються зі спроб особи приховати його причасність до відмивання «брудних» коштів, а також приховати свідчення про факти, негативно характеризуючих його власну ділову репутацію. До числа названих обставин слід віднести повідомлення клієнтом фіктивних свідчень (в тому числі шляхом пред’явлення підроблених документів):

* + - про прізвище, ім’я, по батькові, дата та місце народження, постійне місце проживання чи реєстрації;
    - про постійне місце роботи;
    - про розмір отриманого доходу та сплачених податків;
    - про повноваження на здійснення банківських операцій у випадку їх здійснення по довіреності від третьої особи;
    - про характер взаємовідносин з іншими банками та наявність претензій з їхньої сторони.

Ознаки відмивання «брудних» коштів можуть бути достатньо очевидними, але не виділятися на загальному фоні правомірної діяльності. Кожен з них окремо може бути тлумачений як часткова особливість тієї чи іншої правомірної операції та потребує додаткової перевірки шляхом співставлення з іншою інформацією. Вірогідність того, що угода має кримінальний характер, збільшується в випадках, коли число зв’язаних з ними ознак можливого злочину збільшується, а самі ознаки формують набір спцифічних комбінацій.

Вказані міри формують спеціальні прийоми розслідування, які полегшують виялення та розшук злочинних доходів, а також збір відповідних доказів. Тобто мова йде про інформаційно-пізнавальну діяльність, направлену на виявлення ознак можливох злочинної діяльності, документально фіксувати вказану інформацію. Зібрані документи можуть бути підставою для порушення кримінальної справи, передаватися слідчому, в якого знаходиться дана справа, а також використовуватися в процесі доказування по кримінальним справам згідно положень кримінально-процесуального законодавства.

*Апробація результатів дослідження.* Результати кваліфікаційної роботи було обговорені на засіданні кафедри кримінального права Запорізького національного університету. Положення даної магістерської роботи були враховані в ході підготовки наукових статей для опублікування в українській науковій періодиці.

РОЗДІЛ 2 ПРАКТИЧНА ЧАСТИНА

**Поняття легалізації коштів та іншого майна, отриманих незаконним шляхом. Стан “тіньової” економіки в Україні та світі.**

Кримінальний кодекс України **визначає**:

Набуття, володіння, використання, розпорядження майном, щодо якого фактичні обставини свідчать про його одержання злочинним шляхом, у тому числі здійснення фінансової операції, вчинення правочину з таким майном, або переміщення, зміна форми (перетворення) такого майна, або вчинення дій, спрямованих на приховування, маскування походження такого майна або володіння ним, права на таке майно, джерела його походження, місцезнаходження, якщо ці діяння вчинені особою, яка знала або повинна була знати, що таке майно прямо чи опосередковано, повністю чи частково одержано злочинним шляхом.

**Стаття 209 Кримінального кодексу України**

Під майном потрібно розуміти різноманітні предмети матеріального світу, які задовольняють потреби людей і щодо яких можуть виникати цивільні права та обов'язки

**Предметом** злочину є грошові кошти та інше майно, здобуте завідомо злочинним шляхом

Грошові кошти у даному разі можуть виступати як у готівковій, так і в безготівковій формах, бути як національною, так і іноземною валютою

**Предмет злочину “Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом**

|  |  |
| --- | --- |
| **Об’єкт** | Встановлення протидії залученню в економіку "брудних" коштів та виконання Україною взятих на себе міжнародно-правових зобов'язань порядок здійснення підприємницької та іншої господарської діяльності. Додатковим об'єктом можуть виступати інтереси правосуддя, нормальне функціонування фінансово-кредитної системи, право власності. |
| **Об’єктивна сторона** | 1. Вчинення фінансових операцій та інших угод з грошовими коштами та іншим майном, здобутими завідомо злочинним шляхом;  2. Використання зазначених коштів та іншого майна для здійснення підприємницької або іншої господарської діяльності;  3. Створення організованих груп в Україні чи за її межами для легалізації (відмивання) грошових коштів та іншого майна, здобутих завідомо злочинним шляхом. |
| **Суб’єкт** | Суб'єктом злочину повинна визнаватись осудна особа, яка досягла 16-річного віку і набула цивільної дієздатності у повному обсязі, не обмежена у ній або не позбавлена дієздатності судом. Особи у віці від 15 до 18 років можуть притягуватись до відповідальності за відмивання майна з урахуванням положень законодавства про вік кримінальної відповідальності, а саме Кримінального кодексу України. |
| **Суб’єктивна сторона** | Характеризується прямим умислом. Особа, яка фактично використовує майно, здобуте злочинним шляхом, у формах, вказаних у ст. 209 КК України, однак сумлінно помиляється щодо його походження, не несе відповідальність за цей злочин. |

**Поняття легалізації**

Що взагалі розуміється під поняттям легалізації?

Дії, спрямовані на приховування чи маскування незаконного походження коштів або іншого майна чи володіння ними, прав на такі кошти або майно, джерел їх походження, місцезнаходження, переміщення, а так само набуття, володіння або використання коштів або іншого майна, за умови усвідомлення особою, що вони будуть доходами, одержаними в результаті суспільно небезпечного протиправного діяння.

**Склад злочину “Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом**

**Загальні способи** вчинення **легалізації**, як шляху по виведенню коштів з незаконних доходів та “тіньової” економіки та придання їх законного статусу:

Готівка, отриманна від торгівлі наркотичними речовинами, зброєю, а також незаконні банківські операції та інші протиправні діяння. До такого доходу відносять, як правило, нерухомість (будинки, маєтки, підприємства тощо) чи інше коштовне майно (автомобілі, ювелірні вироби тощо), а також права на таке майно.

Говорячи про легалізацію незаконних доходів необхідно визначити, що саме являється такими **доходами**?

“Тіньова” економіка

**Визначення поняття “тіньової” економіки**

Складові “тіньової” економіки

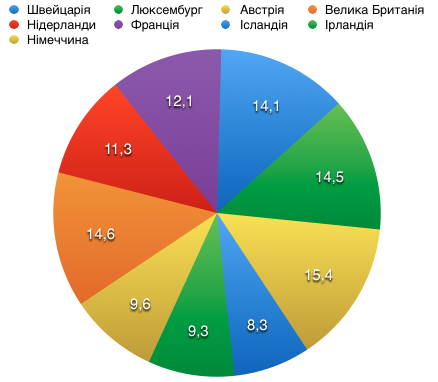
Прихована

Неофіційна

Фіктивна

Незаконна

* Прихована (дозволена законом та виконується виробниками, які мають на це право, проте яка приховується від державних органів);
* Неофіційна (не декларовано легально дозволені види економічної діяльності зареєстрованих та незареєстрованих економічних суб’єктів, що приховуються);
* Фіктивна (не пов’язана з виробництвом товарів – фінансові махінації, фіктивні договори, спекулятивні угоди, хабарництво);
* Незаконна.



**Рівень тінізації економіки у країнах Європи, % від офіційного ВВП**

Найнижчий рівень тінізації економіки має Швейцарія – 8,3 % від офіційного ВВП. До країн з низькою часткою тіньового сектору (до 19 %) також відносяться Люксембург (9,3 %), Австрія (9,6 %), Велика Британія (14,6 %), Нідерланди (11,3 %), Франція (12,1 %), Ісландія (14,1 %), Ірландія (14,5 %), Німеччина (15,4 %), Фінляндія (15,8 %). За даними Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства наша країна має 37 %.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Суб’єкт економіки | Позитивні наслідки | Негативні наслідки |
| Населення | 1) Можливість виплати більшої заробітної плати працівника нелегального сектору;  2) Забезпечення зайнятості населення, а також збільшення загальних доходів населення. | 1) Залучення населення до сфери незаконних відносин;  2) Поглиблення диференціації доходів населення;  3) Соціальна незахищеність працівників нелегальних підприємств;  4) Відсутність можливості страхування працівників від нещасного випадку та тимчасової втрати працездатності; |
| Підприємство | 1) Можливість реалізації підприємницького потенціалу;  2) Збільшення доходів у зв’язку з несплатою податків. | 1) Обмеженість у впровадженні науково-технічних інновацій, що призводить до зниження продуктивності праці;  2) Відсутність легальних інвестицій;  3) Обмежені можливості використання легальних механізмів для захисту прав власності; |
| Держава | 1) Стабілізуюча роль (за умов централізованого управління або перехідної економіки);  2) Мінімізація втрат в умовах тривалої економічної кризи;  3) Можливість акумуляції тимчасово вільних коштів;  4) Зростання споживчого попиту з боку населення;  5) Стимулювання зростання доходів та податкових платежів у галузях, суміжних з тіньовим сектором. | 1) Збільшення податкового навантаження на легальних суб’єктів господарювання;  2) Складність точного визначення обсягів тіньового сектору призводить до помилок макроекономічної політики;  3) Недоотримання коштів державним бюджетом внаслідок ухилення від сплати податків;  4) Зниження дієвості грошово-кредитної політики через великий обсяг готівкової маси;  5) Посилення корупції на всіх рівнях державної влади. |

**Позитивні та негативні наслідки впливу «тіньової» економіки**

**Базовий інструментарій протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом**

Глобалізаційні економічні процеси, а також інтернаціоналізація фінансових ринків сприяють розвитку національних економік, проте разом з тим відкривають кордони злочинності у фінансовій сфері.

Найбільш розповсюджені сучасні схеми відмивання містять багато різнопланових варіантів її реалізації. За даними Державного служби фінансового моніторингу **найбільш розповсюдженими механізмами легалізації** доходів, одержаних злочинним шляхом, у Україні є:

Діяльність «конвертаційних» центрів

Операції, пов’язані з купівлею-продажом землі та нерухомого майна

Непродуктивний відплив коштів за кордон

Операції зі «сміттєвими" цінними паперами

«Брудні» кошти

Оплата

Посередник купує у продавця нерухомість за заниженою ціною або навіть та за ринковою. Дуже швидко на це нерухоме майно знаходиться покупець – власник брудних коштів, який купує об’єкт у посередника за завищеною ціною. У даній схемі легалізований дохід є різницею між ціною купівлі та ціною продажу нерухомості.

**Проста схема легалізації коштів через операції з нерухомим майном**

Нерухомість за ринковою або заниженою ціною

Нерухомість за завищеною ціною

Легалізовані кошти

Посередник

Продавець «брудних» коштів

Продавець

«Брудні» кошти

Оплата

Цінні папери за завищеною ціною

Легалізовані кошти

Посередник

Продавець «брудних» коштів

Продавець

«Дешеві» цінні папери

**Проста схема легалізації коштів через операції зі «сміттєвими» цінними паперами**

Знову ж таки, у результаті реалізації схеми, різниця між ціною купівлі та ціною продажу цінних паперів становить легалізовані кошти. Також може мати місце подальший перепродаж цінних паперів.

**Типи легалізації «брудних» коштів, що відходять за кордон**

Фіктивний експорт товарів з метою відшкодування ПДВ

Операції з переведення фізичною особою нерезидентом брудних коштів за кордон

Фіктивний контракт з переведенням брудних коштів за кордон

Операції з вивезенням фізичною особою резидентом брудних коштів за кордон

Україна інша країна

Фізична особа - резидент

Власник «брудних» коштів

Власник «брудних» коштів

Виїзд на ПМП

Брудні кошти

**Схема легалізації коштів через їх вивезення за кордон фізичною особою**

Вивезення фізичною особою – резидентом брудних коштів за кордон передбачає передачу «брудних» коштів фізичній особі, яка збирається переїхати у іншу країну на постійне місце проживання. У результаті фізична особа переказує ці кошти на свій рахунок за кордоном.

Легалізовані кошти

Україна інша країна

Рахунок нерезидента

Особа - нерезидент

Власник «брудних» коштів

Виїзд на ПМП

Брудні кошти

Легалізовані кошти

Легалізація коштів шляхом їх переведення за кордон особою-нерезидентом відбувається практично за тією ж схемою. Різниця лише у тому, що участь у ній приймає нерезидент, який так само переводить кошти за кордон.

**Схема легалізації коштів через їх вивезення за кордон фізичною особою**

Наступна схема відмивання базується на укладенні фіктивного договору з іноземним підприємством. Спочатку незаконні кошти потрапляють на рахунки українського підприємства, після чого підприємство розплачується ними по фіктивній угоді з іноземною компанією. у результаті кошти набувають законного вигляду розрахунків за покупку.

Україна інша країна

Легалізовані кошти

Власник брудних коштів

Підприємство - резидент

Власник брудних коштів

2

1

Брудні кошти

1. Оплата за послуги

2. Фіктивна угода

**Схема легалізації шляхом їх переведення через фіктивний контракт**

Зазвичай відмивання коштів відбувається відповідно до складної схеми, яка може складатися з двох та більше простих.

(Цінні папери) Україна інша країна

Легалізовані кошти

Рахунок нерезидента

Особа - нерезидент

Власник брудних коштів

1

(Брудні кошти)

1. Повернення інвестицій

Продавець

У такій схемі першочерговість належить операціям з цінними паперами. Спочатку нерезидент купує цінні папери і, оскільки продавець цінних паперів є підставною особою та нерезидент не розраховується за покупку, а угода (вірніше її формальна сторона) скасовується та ще й таким чином, що цінні папери не повертаються продавцю. Після отримання нерезидентом цінних паперів він продає їх за “брудні кошти”, отримані кошти перераховує на свій рахунок за кордоном у якості “повернення інвестицій”. У подальшому кошти можуть бути використані у ряді інших операцій для більш ефективного заплутування джерел походження.

**Складна схема легалізації коштів шляхом їх переведення за кордон через фіктивний контракт**

Особливістю аналізованої схеми відмивання також є те, що цінні папери придбаються та продаються нерезидентом практично за однаковою ціною (з метою уникнення появи оподатковуваного доходу у нерезидента). Оскільки власників незаконно отриманих доходів цікавить конвертація коштів у готівку, то їх приваблюють послуги конвертаційних центрів.

Обмінні пункти валют

**Конвертаційний центр** являє собою своєрідну протиправну фінансову систему, яка включає у себе кілька елементів

Мережа фіктивних підприємств

Комерційні банки

(або їх працівники)

Брудні кошти Оплата за послуги

Фіктивна фірма

(«буфер»)

Фіктивна фірма («чорна»)

Власник «брудних» коштів

Фіктивна угода Фіктивна угода

Фірма - виробник

1 2

4 3

**Схема легалізації з використанням послуг конвертаційних центрів**

Власник безготівкових незаконних коштів бажає отримати готівку, надавши їй цілком легального вигляду. На першому кроці власник перераховує кошти у рахунок оплати послуг або робіт за фіктивною угодою буферній фірмі. Буферна фірма у ході аналогічної операції перераховує кошти іншій фіктивній фірмі (“чорній”). За отримані кошти фірма (“чорна”) купує у фірми-виробника певний товар, отримує накладні на нього.

1. Оплата

2. Товар, накладні на товар

3. Товар

4. Готівка

Розгляд навіть цих схем дає змогу визначити характерні особливості операцій відмивання коштів:

Різноманіття операцій для відмивання коштів свідчить про надзвичайно високу обізнаність зловмисників щодо фінансових інструментів та наявність слабких місць у фінансовій системі, що значно ускладнює роботу правоохоронних органів та органів державної влади, які покликані боротися з легалізацією доходів.

Слід наголосити, що ефективність правоохоронних органів у нашій країні відносно низька та загалом національна система протидії легалізації доходів злочинного походження не є досконалою, однак розвивається з кожним роком.

Методи боротьби з легалізацією доходів

За функціональним змістом

Соціально-психологічні методи

Адміністративні методи

Економічні методи

Розвиток правового суспільства

Стимулювання розвитку підприємництва

Створення спеціальних органів та підрозділів

Методи боротьби з легалізацією доходів

За характером

Стимулюючі методи

Репресивні методи

Конфіскація коштів, отриманих незаконним шляхом; арешт майна; ув’язнення зловмисників

Податкова амністія; спрощена схема реєстрації підприємств; зниження ставки податків

Методи боротьби з легалізацією доходів

За охопленням

Методи національного рівня

Методи регіонального рівня

Методи міжнаціонального

рівня

На рівні двох або більше країн

На рівні країни

На рівні області або регіону

**Класифікація методів боротьби з легалізацією доходів, отриманих незаконним шляхом**

|  |
| --- |
| **Заходи, які формують систему протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом** |
| Встановлення випадків легалізації незаконних доходів |
| Виявлення суб’єктів легалізації доходів та занесення інформації про них до спеціально створеної бази даних |
| Розробка нормативно-правової бази боротьби та протидії легалізації незаконних доходів |
| Впровадження чітко визначеного порядку звітування установ, які є фінансовими посередниками, компетентним органам державної влади |
| Забезпечення чіткого розподілу повноважень між суб’єктами, які беруть участь у здійсненні заходів системи протидії легалізації коштів |
| Налагодження координації у співпраці та повноваженнях суб’єктів протидії легалізації доходів та взаємодія з міжнародними інститутами боротьби з легалізацією доходів |
| Створення підрозділів фінансової розвідки та співробітництво з підрозділами фінансової розвідки інших країн на основі підписання угод |
| Розробка чітких правил обміну іноземної валюти |
| Удосконалення методів посилення контролю за перемізщенням готівкових коштів |
| Посилення міри відповідальності суб’єктів первинного фінансового моніторингу за порушення обов’язків щодо протидії легалізації незаконних коштів |
| Підвищення рівня матеріального та технічного забезпечення державних структур та підрозділів, що покликані протидіяти відмиванню доходів створення та ведення архіву даних підозрілих міжнародних грошових переказів |
| Посилення контролю за операціями, які здійснюються через офшорні зони |
| Призупинення діяльності банків щодо операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, на період їх розслідування |
| Ґрунтовна підготовка фахівців для боротьби з легалізацією доходів |
| Створення спеціалізованих видань з питань протидії легалізації незаконних доходів із забезпеченням вільного доступу до них усіх учасників системи протидії легалізації |
| Залучення науковців до розробки заходів боротьби з відмиванням грошей |
| Впровадження міжнародних стандартів протидії легалізації злочинних коштів |
| Участь у міжнародних програмах протидії відмиванню незаконних доходів |
| Формування списку країн, які є потенційно привабливими для зловмисників щодо відносної легкості проведення операцій легалізації незаконних доходів |

Напрями розвитку системи протидії легалізації незаконних доходів

Підвищення кваліфікаційного рівня спеціалістів та рівні їх технічного забезпечення

Запобігання виникненню умов для легалізації

Розвиток системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму визначається Кабінетом Міністрів

Створення ефективної взаємодії органів виконавчої влади

Підвищення ефективності діяльності правоохоронних органів

Формування у населення усвідомлення необхідності протидії легалізації

Запобігання використанню слабких сторін фінансової системи

Удосконалення механізму регулювання та нагляду за суб’єктами первинного фінансового моніторингу

**Напрями розвитку системи протидії легалізації незаконних доходів з боку Кабінету Міністрів України**

**Основні проблемні аспекти протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом**

|  |
| --- |
| *Причини та фактори, що провокують тінізацію економічних відносин в Україні* |
| Незавершеність процесів формування інституційної бази економічної політики |
| Неефективність управління державною власністю та захисту прав власників (серед акціонерних товариств, пакети акцій яких знаходяться у управлінні держави, збиткових набагато більше, ніж у середньому по Україні) |
| Податкова система, яка фактично зосереджена на максимальному залученні надходжень до бюджету, без урахування можливих негативних наслідків надмірного фіскального тиску на суб’єктів господарювання та громадян, що робить прагнення держави легалізувати тіньові капітали неефективними |
| Відсутність реального контролю за платіжними системами, що приводить до застосування небанківських міжнародних переказів грошових коштів |
| Неефективність механізму виконання судових рішень |
| Превалювання системи готівкового грошового обороту, що провокує шахрайські операції, не дозволяє ідентифікувати та перевіряти кінцевого власника», ускладнює можливість виявляти прецеденти фізичного переміщення через кордон значних сум готівкових коштів та відповідних оборотних інструментів на пред’явника, унеможливлює реальний контроль за законністю платіжних угод тощо |
| Наявність ефективно діючих корупційних “ринків” державних послуг та суспільних благ |

Інституційні основи протидії легалізації незаконних доходів

Суб’єктів протидії відмиванню злочинних доходів: суб’єкти державного фінансового моніторингу; правоохоронні та контролюючі органи;

Інші органи державної влади

Суб’єктів запобігання відмивання злочинних доходів (фінансові посередники та визначені не фінансові види економічної діяльності та професії)

Визначає та забезпечує діяльність

Нормативно-правова база

Визначають взаємодію органів системи протидії легалізації

Суб’єкти первинного та державного фінансового моніторингу

Державна служба фінансового моніторингу України

Запит

Інформація

Суд

Матеріали

Правоохоронні органи

Мотивовані висновки у формі узагальнених матеріалів

**Ознаки оцінки діяльності системи протидії легалізації незаконних доходів в Україні**

Служба фінансового моніторингу України, задля протидії легалізації злочинних доходів, активно співпрацює з такими міжнародними установами та організаціями як:

|  |
| --- |
| Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням коштів (FATF) |
| Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки |
| Спеціальний комітет експертів Ради Європи зі взаємної оцінки заходів протидії відмиванню коштів (MONEYVAL) |
| Євразійська група з протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму (ЄАГ) |
| Міжнародний валютний фонд |
| Світовий банк |

Основними проблемами українського фінансового моніторингу є:

|  |
| --- |
| Повна відсутність у законодавстві визначення так званого PEP (Politically Exposed Person), тобто впливових політичних осіб, до яких належать: глави держав, урядів, міністри, їхні заступники, депутати, судді, члени правління центральних банків, посли, повірені у справах, вище військове керівництво, регіональні державні керівники та керівники державних підприємств |
| Відсутність вимог у фінансових інститутах до належної системи управління ризиками при роботі з клієнтами |
| Відсутність вимог до визначення критеріїв роботи з такими клієнтами та критеріїв їх визначення |
| Відсутність вимог до заходів визначення джерел добробуту та доходів таких осіб |
| Відсутність вимог до проведення моніторингу роботи з такими особами  Відсутність чітких вимог до політики та процедур, спрямованих на визначення особливих ризиків, пов’язаних з прихованими бізнес-зв’язками та транзакціями |
| Для небанківських фінансових інститутів немає вимог для змісту даних ідентифікацій за останні п’ять років |
| Немає чітких вимог для перевірки підстав та цілей незвичайних операцій клієнтів |
| Присутні протиріччя у проведенні реєстрації трансакцій суб’єктів фінансового моніторингу |
| Деякі учасники фінансових операцій (агенти з нерухомості, продавці цінностей, адвокати, нотаріуси, компанії з наданням послуг) не мають зобов’язань, що відповідають рекомендаціям FATF |

**FATF**

Поширення інформації про заходи у сфері боротьби з відмиванням грошей на всіх континентах та у всіх регіонах світу

Здійснення моніторингу реалізації Сорока рекомендацій у країнах – членах FATF

Огляд тенденцій у сфері відмивання грошей та відповідних контрзаходів

Основне завдання FATF – це забезпечити прийняття усіма фінансовими центрами міжнародних стандартів у сфері запобігання, виявлення та притягнення до відповідальності за відмивання грошей.

**Удосконалення системи протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом у банківській системі України**

Система протидії легалізації незаконних доходів у банківській системі України базується на наступних нормативно-правових актах

ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

Положення «Про здійснення банками фінансового моніторингу»

ЗУ «Про банки та банківську діяльність»

Надання банками спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу інформації

Ідентифікація

клієнтів

Виявлення та реєстрація банками фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу

Відповідно до Положення «Про здійснення банками фінансового моніторингу», а також ЗУ «Про банки та банківську діяльність» до загальних вимог здійснення фінансового моніторингу у банку відносять:

Інші нормативно-правові акти Президента України, Кабінету Міністрів України, Державної служби фінансового моніторингу України, Національного банку України, а також міжнародні стандарти та рекомендації

***В рамках забезпечення реалізації цих вимог банки зобов’язані здійснювати наступні заходи:***

|  |
| --- |
| Здійснювати ідентифікацію та вивчення клієнтів у випадках, установлених законом |
| Забезпечувати виявлення, реєстрацію та повідомлення Державної служби фінансового моніторингу України про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу |
| Проводити аналіз відповідності фінансових операцій, що проводяться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан |
| Вживати належних заходів для обмеження ризику зловживань, пов'язаних з послугами, що надаються з використанням новітніх технологій, зокрема забезпечують проведення операцій без безпосереднього контакту з клієнтом |
| Сприяти працівникам Державної служби фінансового моніторингу України у проведенні аналізу фінансових операцій, що підлягають обов’язковому фінансовому моніторингу |
| Забезпечувати підвищення кваліфікації працівників, відповідальних за проведення фінансового моніторингу |
| Інші заходи, передбачені законодавством України |

Схематичне представлення системи боротьби з легалізацією злочинних доходів на рівні банків

дотримання банком політики

«знай про свого клієнта все», «знай своїх співробітників»

Зовнішні програми навчання працівників

Силові структури

Органи нагляду та контролю

Внутрішні програми навчання працівників

Робота з персоналом банку

Робота з персоналом банку

Система боротьби з відмиванням (легалізацію) доходів, отриманих злочинним шляхом у банку

Ідентифікація клієнтів

Фінансовий моніторинг

Моніторинг фінансових операцій

Здійснення фінансового моніторингу

Повідомлення про операції, які підлягають фінансовому моніторингу

Банк (філія)

**Процес фінансового моніторингу у банківській системі України**

Регулювання з питань фінансового моніторингу

Національний банк України

Обмін інформацією

Засоби електронної пошти НБУ

Служба фінансового моніторингу України

Не пізніше наступного дня

Реєстр фінансових операцій

Фінансова операція

Файл-повідомлення про прийняття на облік

Служба фінансового моніторингу України

Важливим елементом системи протидії легалізації незаконних доходів у банку та фінансуванню тероризму є робота з персоналом. Це комплекс заходів, що спрямований на підвищення кваліфікації працівників банку у сфері протидії легалізації злочинних доходів.

**Процес фінансового моніторингу в Україні**

Фінансові операції в Україні

Фінансові операції, що підлягають обов’язковому фінансовому моніторингу

Фінансові операції, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу

|  |  |
| --- | --- |
| «Знай про клієнта все» | «Знай своїх співробітників» |
| Стосується ідентифікації клієнта та розуміння суті діяльності, ідентифікації осіб з якими має справу клієнт, передбачає оцінку відповідності операції, що хоче провести клієнт суті його діяльності | Застосовується при прийнятті на роботу співробітника, особливо на відповідальну посаду. Згідно з даним підходом банк створює власну базу даних недоброзичливих співробітників, осіб що були замішані у операціях з відмивання грошей або інших фінансових махінаціях |

Законодавство було створене на базі міжнародного досвіду та з урахуванням рекомендацій міжнародних організацій з боротьби з відмиванням коштів. Воно є одним з найсучасніших у світі та цілком відповідає тим правилам та стандартам, що існують у світі.

|  |  |
| --- | --- |
| **Міністерство фінансів України** | **Держгеокадастр України** |
| **Державні підприємства** | **Міністерство юстиції України** |
| **Державна служба спеціального зв’язку та захисту інформації України** | **Національний банк України** |
| **Фонд державного майна України** | **Міністерство розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства України** |
| **Державна аудиторська служба України** | **Служба безпеки України** |
| **Національна поліція України** | **Державна митна служба України** |
| **Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку** | **Державна податкова служба України** |

**Структура єдиної інформаційної системи служби державного фінансового моніторингу України**

Державний фінансовий моніторинг

Служба державного фінансового моніторингу України

Управління фінансового моніторингу

Управління фінансового моніторингу в філіалах

**Пропонована структура спеціального підрозділу банку щодо здійснення фінансового моніторингу**

Відділ інформаційно-технічного забезпечення

Відділ моніторингу фінансових операцій

Контрольно-методичний відділ

**В рамках Центрального офісу банку пропонується створення Департаменту фінансового моніторингу, яке з одного боку буде забезпечувати фінансовий моніторингу у банку, а з іншого буде займатись аналітичною та методичною роботою.**

Доцільним також є виділення окремого відділу інформаційних технологій та технічного забезпечення, оскільки на сьогоднішній день більшість інформації надходить, обробляється та передається саме у електронному вигляді, для чого банку необхідна безперебійна робота інформаційної системи.

*До основних функцій пропонованого підрозділу варто віднести наступні:*

|  |
| --- |
| Контроль відповідності діяльності обласних філій банку та підрозділів головного офісу вимогам Законів України, внутрішнім документам банку та іншим нормативним актам щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансування тероризму. |
| Формування та надання Національному банку України щомісячно звітності щодо фінансових операцій банку, які підлягають фінансовому моніторингу, та щоквартальною – про кількість клієнтів, які підлягають ідентифікації. |
| Надання службі державного фінансового моніторингу України інформації про фінансові операції, які проводяться у банку та підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу, щодо фінансових операцій клієнтів, включених у список осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності, та у інших, передбачених законодавством випадках. |
| Сприяння уповноваженим представникам Національного банку України під час проведення ними інспекторських перевірок діяльності Банку по питаннях, які відносяться до їх компетенції. |
| Надання, відповідно до законодавства, на запити служби державного фінансового моніторингу України додаткової інформації, пов'язаної з фінансовими операціями, які стали об’єктом фінансового моніторингу. |
| Ознайомлення співробітників з міжнародними документами, законодавством України, рекомендаціями Базельського комітету банківського нагляду щодо питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансування тероризму, внутрішньобанківських документами. |
| Проведення навчально-методичних семінар по підвищенню кваліфікації працівників банку у сфері протидії легалізації незаконних доходів та фінансуванню тероризму. |
| Використання програмного забезпечення по виявленню та блокуванню операцій, які здійснюються у користь або за дорученням клієнта банку, якщо її учасником є особа, яка включена у список осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності, безпосередньо до її проведення. |

Підводячи підсумки аналізу системи протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом у банківській сфері України можна відмиітити, що вона була створена з використанням міжнародного досвіду на базі сучасного законодавства, що відповідає світовим стандартам.

Банківські установи (суб’єкти первинного фінансового моніторингу)

Національний банк України (суб’єкт державного фінансового моніторингу)

Система протидії складається з суб’єктів державного фінансового моніторингу Національного банку України та Державної служби фінансового моніторингу України та первинних суб’єктів фінансового моніторингу – банків.

Контроль з питань проведення

фінансового моніторингу

Державна служба фінансового моніторингу (спеціально уповноважений орган)

Надання інформації за ознаками

обов’язкового та внутрішнього

моніторингу

Правоохоронні та розвідувальні органи України

Надання узагальнених

матеріалів

Судові органи

Надання обвинувального

висновку

**Алгоритм головних процесів взаємодії банківських установ, державних та судових органів з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню зброї масового знищення**

Незавершеність процесів формування інституційної бази економічної політики

Неефективність управління державною власністю та захисту прав власників (серед акціонерних товариств, пакети акцій яких знаходяться в управлінні держави)

**Серед причин та факторів, які на сьогодні провокують тінізацію економічних відносин в Україні, а також гальмують та ускладнюють на її теренах протидію відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, виокремлюють:**

Наявність ефективно діючих корупційних «ринків» державних послуг та суспільних благ

Неефективність виконання судових рішень

Відсутність реального контролю за платіжними системами, що приводить до застосування небанківських міжнародних переказів грошових коштів

Податкова система, яка фактично зосереджена на максимальному залученні надходжень до бюджету, без урахування можливих негативних наслідків надмірного фіскального тиску на суб’єктів господарювання та громадян, що робить прагнення держави легалізувати тіньові капітали

Превалювання системи готівкового грошового обороту, що провокує шахрайські операції, не дозволяє ідентифікувати та перевіряти кінцевого власника», ускладнює можливість виявляти прецеденти фізичного переміщення через кордон значних сум готівкових коштів та відповідних оборотних інструментів на пред’явника, унеможливлює реальний контроль за законністю платіжних угод тощо

**Загальний алгоритм експрес-оцінки ризику легалізації кримінальних доходів, який виглядає наступним чином:**

Надання чисельних характеристик кожному з виділених показників у динаміці

Виділення та подальше групування показників, які виступають ідентифікаторами ризику використання банківської системи з метою відмивання кримінальних доходів, у залежності від особливостей їх впливу на діяльність комерційних банків

формування множини чисельних характеристик показників, яка виступає інформаційною базою проведення подальших розрахунків, шляхом видалення з загальної сукупності показників граничних значень (максимального та мінімального)

Приведення показників у співставний вигляд

Перехід від чисельних значень показників до бінарних характеристик на основі їх порівняння з розрахованою на попередньому етапі середньою хронологічною величиною

Дослідження проблемних напрямків діяльності комерційних банків на основі виявлення ступеня перевищення розрахованого рівня ризику над його граничним рівнем

Графічна інтерпретація результатів моделювання оптимізації процесів, пов’язаних з протидією легалізації доходів отриманих злочинним шляхом

Надання якісної характеристики рівня ризику у залежності від його приналежності до певних інтервалів допустимих значень

Визначення суми бінарних показників, як ідентифікатора досліджуваного ризику у розмірі виділених груп показників

Визначення експрес-оцінки ризику використання банківської системи з метою легалізації доходів отриманих злочинним шляхом на основі співвідношення розрахованих на попередньому етапі сум бінарних показників

Описують банківські операції, пов’язані з поточною діяльністю різних напрямків

Характеризують якість роботи внутрішньобанківської системи фінансового моніторинг

Характеризують відповідність проведених банківськими установами операцій вимогам чинного законодавства

Фактори операційної діяльності

Зовнішні фактори

Внутрішні фактори

**Запропоновано використовувати такі групи показників, що характеризують процеси оптимізації, які пов’язані з протидією легалізації доходів отриманих злочинним шляхом:**

***До злочинів, що мають місце при легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом:***

|  |  |
| --- | --- |
| **Основні злочини** | **Супутні злочини** |
| Шахрайство | Фіктивне підприємництво |
| Привласнення, розтрата або заволодіння чужим майном шляхом зловживання службовим становищем | Незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських рахунків, обладнанням для їх виготовлення |
| Злочини у сфері господарської діяльності | Підроблення документів, печаток, штампів та бланків, їх збут, використання підроблених документів |
| Службові злочини | Службове підроблення |
| Тошо | Тошо |

Легалізація (відмивання) злочинних доходів здійснюється шляхом формування даних про ціну, кількість та якість товарів, робіт чи послуг, що постачаються, виконуються чи надаються, які не відповідають дійсності. Завищення витрат на придбання товарів, робіт та послуг залишається на сьогодні звичайною практикою як у справах з ухиленням від оподаткування, так й у справах з відмивання злочинних доходів. Ключовим елементом цього методу є завищення ціни товару, послуги або роботи з метою розподілу надлишку вартості між учасниками угоди.

ВИСНОВКИ

Легалізація (відмивання) коштів чи іншого майна представляє собою процес включення в сферу легального підприємництва коштів чи майна, отриманих злочинним шляхом та придання даним коштам чи майну легального статусу. Кримінальний кодекс України передбачає кримінальну відповідальність за дане діяння, а саме ст. 209.

Аналіз судово-слідчої практики свідчить про те, що кількість злочинів, пов’язаних з легалізацією (відмиванням) коштів чи іншого майна, отриманого злочинним шляхом, в порівннянні з загальновизнаними кримінальними злочинами залишається помірно низьким.

Разом з тим розмір збитків, що наносить незаконна легалізація (відмивання) коштів чи іншого майна, отриманого злочинним шляхом, достатньо високий.

Грошові кошти, отримані незаконним шляхом, в цілях їх подальшої легалізації виводяться з України найбільш частіше в такі офшори, як Швейцарія, Британські острови, остров Мен, Джерсі, Бермуди та інші.

В той же час слід відмітити, що статистика не має чітких свідчень про викоритсання офшорних зон для легалізації злочинних доходів та, як наслідок, не має чітких звідчень про розмір шкоди завданої легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом. У зв’язку з цим має місце доповнення щодо статистичних форм обліку злочинів з графою «Злочиним, пов’язані з використанням офшорних зон». Дані доповнення дозволяють зрозуміти реальні суми завданої такими злочинами шкоди, а також більш повно показати рівень їх суспільної небезпеки.

Слід визначити, що особливу значущість по виявленню чи встановленню ознак легалізації злочинних доходів на стадії порушення кримінальної справи представляють дії слідчого чи осіб, що здійснюють оперативно-розшукову діяльність. Від їх компетенції, кваліфікації, знань чи вмінь залежить в кінцевому випадку реалізація всіх цілей та завдань по протидії даним злочинам.

Судово-слідча практика свідчить про те, що найбільш інформативними та значущими в даному випадку є матеріали Державного фінансового моніторингу України, направлені в правоохоронні органи як по їх ініціативі, так і по запиту.

При потраплянні матеріала з Держфінмоніторингу з озанаками легалізації злочинних доходів слідчий, рогзлянувши даний матеріал в порядку, встановленому КПК України, в першу чергу зобов’язаний перевірити джередо виникнення майна чи коштів. Для цього слід запросити від організацій, державних органів копії документів, що відображать угоди чи операції організацій, вказаних в матеріалах Держфінмоніторингу, призначити документальну перевірку, допитати працівників організації про джерело чи порядок перечислення на рахунок організації коштів, майна та про осіб, які розпоряджаютсья цим. Якщо такая організація є фірмою - «на один день», «прокладкою», то слід прийняти міри по встановленню її справжніх власників, їх зв’язків з особами, які передали їм майно чи грошові кошти.

Проведення аналізу свідчить про те, що реєстрацію фірм «прокладок» в офшорних зонах активно здійснюють міжнародні фірми, що спеціалізуються на офшорному бізнесі. В документах міжнародних реєструючих фірм завжди зберігаються дані про купівлю компаній, платежі за придбану компанію чи інші послуги. Практично всі такі фірми дають можливість реєстрацію компаній в офшорних зонах з номінальними директорами, тобто в статутних документах будуть керівниками громадяни країни чи території офшорних зон. В такому випадку імена реальних директорів не мають місця в списках державних органів, а спеціальні конфіденційні договори, узгоджені між фактичними і номінальними директорами, що зберігаються в архівах таких фірм. Дані договори знімають юридичну відповідальність з номінальних директорів за діяльність офшорних компаній.

Слід визначити, що при підготовці до легаліаці їзлочинних доходів власники злочинних доходів звертаються також до осіб, що займаютсья незаконою банківською чи підприємницькою діяльністю. Комісійна винагорода має місце 2,5 - 3,7 відсотка від кожної незаконної транзакції.

В цілях встановлення кінцевих власників компанії, зареєстрованих в офшорних зонах, на стадії перевірки повідомлень про злочини важливе значення мають свідчення, отримані по лінії Інтерполі. Хоча вони і не являються доказами в суді, з них правоохоронні органи можуть отримати інформацію для направлення запиту про отримання міжнародно-правової допомоги в компетентні органи іноземної держави, що в свою чергу, дозволяє прийняти законне рішення по матеріалам перевірки.

ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Алиев В. М. Теооретические основы и прикладные проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем : дис. на соискание уч. степени докт. юрид. наук. Москва. 2001.
2. Андронникова Е. Ю. Криминалистическая диагностика легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества на основе экономической информации : дис. на соискание уч. степени канд. юрид. наук. Новгород. 2006.
3. Аржевітін С. Відплив капіталу з України: причини та наслідки подолання. *Вісник НБУ*. 2010. С. 3­7.
4. Аркуша Л. І. Легалізація (відмивання) доходів, одержаних у результаті організованої злочинної діяльності: характеристика, виявлення, розслідування: монографія. Одеса. *Юридична література*. 2010. 375 с.
5. Багинський В. 3. Основні питання розслідування розкрадань, які відбуваються в умовах економічних перетворень : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. юрид. наук: спец. 12.00.09.Xарків. 1999.
6. Базшюк А. В. Тіньова економіка в Україні. *НДЕІ Мінекономіки України*, 1998. 206 с.
7. Бакуменко В. Д. Сутність та складові міжрівневої взаємодії у системі державного управління. Актуальні проблеми державного управління: зб. наук. праць. Одеса: *ОРІДУ НАДУ*. 2009. Вип. 4.
8. Бакуменко В. Д. Формування державно-управлінських рішень: проблеми теорії, методології, практики: монографі. Київ.: Вид-во УАДУ. 2000. 328 с.
9. Бандурка А. М. Украина против «грязных» денег. Харьков *: Гос. спец. изд-во «Основа»,* 2003. 224 с.
10. Баранов Р. О. Актуальні загрози та виклики національній. *Державні механізми реагування на виклики та загрози внутрішньополітичній стабільності* : матеріали круглого столу (Київ, 23 жовт. 2015 р.)..м. Київ : НАДУ. 2015. С. 93­98.
11. Баранов Р. О. Боротьба з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом як складова державної політики національної безпеки. Інвестиції: практика та досвід*:* науково-практичний журнал. . Київ. 2014. Вип. 9. С. 160-164.
12. Баранов Р. О. Взаємодія політичної влади і управління. *Наука як рушійна антикризова сила* : *матеріали міжн. конф.* (Київ, 29 бер. 2014 р.) : Центр наук. публікацій. Київ., 2014. С. 142-144.
13. Баранов Р. О. Глобалізація геополітики на межі ХХ-ХХІ ст. *Формування науково-освітньої політики* *:* матеріали міжн. конф. (Київ, 28 лют. 2015 р.). Київ. : Центр наук. публікацій, 2015. С. 92-95.
14. Баранов Р. О. Ініціативи щодо оптимітизації механізмів забезпечення економічної безпеки . *Державна служба та публічна політика: проблеми і перспективи розвитку* : матеріали щоріч. всеукр. наук.-практ. конф. за міжнар. Участю. Київ. : НАДУ, 2016. С. 348-350.
15. Баранов Р. О. Критерії складових функціонування державного механізму реагування на загрози національним інтересам України в економічній та соціально-гуманітарних сферах. *Прогностична функція як основа стратегічного планування* : зб. допов. між. конф. Науково-дослідний центр «Знання». – Донецьк, 2014. С. 90-94.
16. Баранов Р. О. Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, як виклик розвитку сучасної цивілізації*. Публічне управління: шляхи розвитку* : матеріали наук.-практ. Конф. за між нар. участю. – Київ. : НАДУ, 2014. Т.1. С. 91-92.
17. Баранов Р. О. Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, як загроза національній безпеці України *Державне реагування на загрози національним інтересам України: актуальні проблеми та шляхи їх розв’язання :* матеріали загально-академічного круглого столу. Київ. : НАДУ, 2014. С. 135-138.
18. Баранов Р. О. Методи боротьби з безробіттям. *Методология современной науки: сборник со статьями (уровень стандарта, академический уровень).* Межд. Конф. 2015. С. 97-101.
19. Баранов Р. О. Механізми відмивання грошей з використанням нелегальних схем грошових переказів *Інвестиції: практика та досвід*: науково-практичний журнал*.* Київ., 2016. Вип. 12. С. 96-101.
20. Баранов Р. О. Організаційно-правові засади формування державної політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. *Інвестиції: практика та досвід*: науково-практичний журн*ал*. Київ., 2017. Вип. 14. С. 93-97.
21. Баранов Р. О. Оцінювання та моніторинг державної політики національної безпеки. *Наука и общество* : сб. докл. межд. конф. Донецьк. 2014. С. 165-167.
22. Баранов Р. О. Поняття адміністративних послуг та унормування їх надання в Україні. *Междисциплинарность как тенденція современной науки:* сб. док. междунар. конф*.* (уровень стандарта, академический уровень). Межд. конф. Науч.-информ. центр «Знание. 2015. С. 110-114.
23. Баранов Р. О. Пріоритетні завдання щодо підвищення ефективності державної політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. *Інвестиції: практика та досвід :* наук.-практ. журнал. Київ. 2017. Вип. 13. С. 98-102.
24. Баранов Р. О. Проблеми інформаційно-комунікативних технологій у державному управління. *Розвиток професійних компетентностей державних службовців: комунікативний аспект* : матеріали щоріч. наук.-практ. конф. за міжнар. Участю. Київ. : НАДУ. 2016 р. . С. 275-276.
25. Баранов Р. О. Протидія легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму з використанням віртуальних валют. *Державне управління: удосконалення та розвиток:* електронне наукове фахове видання. Київ., 2016. Вип. № 6.
26. Баранов Р. О. Світова емпірика впровадження політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. *Вісник Національної академії державного управління при Президентові України* : науковий журнал. К., 2015. Вип. 3. С. 33-39.
27. Баранов Р. О. Система управління фінансовим моніторингом як інструмент протидії легалізації доходів, одержаних злочинним. *Формування ефективних механізмів державного управління та менеджменту в умовах сучасної економіки: теорія і практика* : матеріали IV Міжнар. наук.-практ. Конф. Запоріжжя.: КПУ, 2016. С. 299-302.
28. Баранов Р. О. Сучасні загрози економічній безпеці. *Ефективність державного механізму реагування на загрози національним інтересам України* : матеріали наук.-практ. Семінару. Київ. : НАДУ, 2015. С. 41-46.
29. Баранов Р. О. Сучасні схеми відмивання злочинних коштів у світі та в Україні. *Аспекти публічного управління* : науковий журнал. Дніпропетровськ., 2015. Вип. 7-8 (21-22). С. 62-69.
30. Баранов Р. О. Характеристика поняття “відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом”. *Національні інтереси України: ступінь реалізації та загрози:* матеріали круглого столу. К. : НАДУ, 2013. С. 90-94.
31. Баранов Р. О. Щодо стану та шляхів удосконалення системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. *Сталий розвиток територій: проблеми та шляхи вирішення*: матеріали VI міжнар. наук.-практ. Конф. Дніпропетровськ. : ДРІДУ НАДУ, 2015. С. 69-72.
32. Барановський О. Безпека банківської сфери. *Вісник Національного банку України.* 2014. Вип. № 6. С. 20-27 URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vnbu\_2014\_6\_9 (дата звернення11.11.2020).
33. Барановський О. І. “Відмивання” грошей: сутність та шляхи запобігання. Xарків. : Вид-во “Форт”, 2003. – 472 с.
34. Бекряшев А. К. Теневая экономика и экономическая URL: http://newaps/omskreg.ru/bekryash (дата звернення 11.11 .2020).
35. Білоус В. Т. Організаційно-правове забезпечення боротьби з відмиванням доходів незаконного походження: [монографія]. Київ., 2001.
36. Бірюков Г. М. Загальнотеоретичні основи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом : [монографія]. Ірпінь : Національний університет ДПС України, 2009. – 176 с.
37. Богданович В. Ю. Основи національної безпек: підручник. – Київ. : ДУТ, 2014. – 376 с.
38. Бодров В. Г. Шляхи реалізації Програми економічних реформ “Заможне суспільство, конкурентоспроможна економіка, ефективна держава”: навч.-метод. матеріали . Київ.: НАДУ,2013. – 52 с.
39. Бондийяр Ж. Современная западная философия. Москва., 1991.
40. Борисенкова А. В. Системи державного фінансового моніторингу: зарубіжний досвід. *Вісник НАДУ*. – URL : http://www.academy.gov.ua/ej/ej14/txts/Borisenkova.pdf (дата звернення 14.11.2020).
41. Боротьба з відмиванням коштів: правовий, організаційний та практичний аспекти . Київ. : *Парлам. вид-во*, 2005. – 216 с.
42. Буткевич С. А. Щодо вдосконалення системи первинного фінансового моніторингу (організаційно-правові аспекти). *Вісник Харківського національного університету внутрішніх справ*. 2009.Вип. № 44. С. 157-164 URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VKhnuvs\_2009\_44\_26 (дата звернення 11.11.2020).
43. Буткевич С. А. Держфінмоніторинг: передумови виникнення та перспективи розвитку. *Право і Безпека*. 2004. Т. 3. Вип.№ 3. С. 153-156 URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Pib\_2004\_3\_3\_44 (дата звернення 14.11.2020).
44. Бюджетний кодекс України від 8 липня 2010 р. № 2456-VI. *Відомості Верховної Ради України*. 2010. № 50-51. Ст. 572.
45. Варналій 3. С. Тіньова економіка: сутність, особливості та шляхи легалізації . Київ. : НІСД. 2006. – 574 с.
46. Варналій З. С. Особливості регіонального розвитку в контексті зміцнення економічної безпеки України ..*Регіональна економіка*. 2017.Вип. № 1. – С. 131-133 URL :http://nbuv.gov.ua/UJRN/regek\_2017\_1\_19 (дата звернення 15.11.2020).
47. Викриття злочинів, пов’язаних з використанням податкових документів підприємств з ознаками фіктивності з метою одержання з бюджету сум відшкодування ПДВ : метод. рек. – К. : Департамент ДСБЕЗ МВС України, 2007.
48. Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ. Отчёт ФАТФ. Июнь 2014 URL: http://www.eurasiangroup.org/files/FATF\_docs/Virtualnye\_valyuty\_FATF\_ 2014.pdf (дата звернення 14.11.2020).
49. Виявлення легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (оперативно-розшуковий аспеки) : навч.-практ. посіб. Київ. : Видавничий дім “Скіф”, 2008. – 88 с.
50. Волженкин Б. В. Отмывание денег: современные стандарты в уголовном праве и уголовном процессе 2014.
51. Волженкин Б. В. Экономические преступления. 2019.
52. Волковинська Т. Співробітництво з FATF як фактор формування в Україні європейської моделі фінансової системи URL: http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc\_gum/Un\_msm/2007\_12/Volkov.pdf (дата звернення 14.11.2020).
53. Вороніна Р. М. Вдосконалення національної системи фінансового моніторингу. *Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі.* Полтава, 2012.Вип. № 1 (52) . С. 249-263.
54. Воронова Л. К. Доктрина фінансового права та фінансового законодавства у сучасний період. *Правова доктрина України*. – Х.: Право, 2013. – Т. 2: Публічно-правова доктрина України. – С. 417-448.
55. Воронова Л. К. Фінансове право України: підручник.. Київ.: Прецедент: Моя книга, 2006. – 440 с.
56. Гладун О. З. Координація діяльності правоохоронних органів по запобіганню і протидії корупції: вимоги нового законодавства. *Вісник Національної академії прокуратури України..* 2012. № 3 (27). С. 85-90.
57. Гладун О. З. Суспільна небезпечність зайняття гральним бізнесом. *Наукові записки Інституту законодавства Верховної Ради України*. 2014. Вип. № 4. С. 81-85.
58. Голубь В. В. Політико-управлінські інтеракції у контексті сучасного суспільного розвитку. *Державне управління: теорія та практика*. 2015. Вип. № 1 URL: <http://academy.gov.ua/ej> (дата звернення 11.11.2020).
59. Гуржій С. Г. Боротьба з відмиванням коштів: правовий, організаційний та практичний аспекти . Київ. : *Парлам. вид-во*, 2005. – 216 с.
60. Д’яконова І. І. Сутність та значення фінансового моніторингу. *Економічний простір*. 2008. Вип. № 12/1. С. 163-179.
61. Делез Ж. Различие и повторение. Москва., 2016
62. Державна політика забезпечення національної безпеки України: актуальні проблеми та шляхи їх розв’язання : матеріали круглого столу. Київ. НАДУ, 2013. – 216 с.
63. Деркач А. Г. Совершенствование мер международного противодействия по отмыванию “грязных” денег. *Вестник.* 2015.
64. Basel Committee on Banking Supervision URL: http://www.bis.org/bcbs/history.htm. (дата звернення 15.11.2020)
65. Bitcoin Virtual Currency: Intelligence Unique Features Present Distinct Challenges for Deterring Illicit Activity (2012). FBI Directorate of Intelligence Cyber Intelligence Section and Criminal Intelligence Section URL: http://www.wired.com/images\_blogs/threatlevel/2012/05/BitcoinFBI.pdf. (дата звернення 15.11.2020).
66. Crypto-Currency Market Capitalizations URL: http://coinmarketcap.com. (дата звернення 11.11.2020).
67. Derek A. Dion. (2013) “I’ll Gladly Trade You Two Bits on Tuesday for a Byte Today: Bitcoin, Regulating Fraud in the E-Conomy of Hacker-Cash”. – Journal of Law, Technology & Policy. – Vol. 5. – Р.165-175 URL: http://illinoisjltp.com/journal/wp-content/uploads/2013/05/Dion.pdf. (дата звернення 11.11.2020).
68. Digital currencies: response to the call for information. – HM Treasury. – March 2015 URL: https://www.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment\_data/file/414040/digital\_currencies\_response\_to\_call\_for\_information\_final\_changes.pdf. (дата звернення 11.11.2020).
69. European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) URL: http://www.ebrd.com/pages/about.shtml. (дата звернення 11.11.2020).
70. Federal Department of Justice and Police (Money Laundering Reporting Office Switzerland) URL: http://www.ejpd.admin.ch/ejpd/en/home/themen/kriminalitaet/refgeldwaescherei. html. (дата звернення 10.11.2020).
71. Hinterseer K. Criminal Finance. The Political Economy of Money Laundering in a Comparative Legal Context. *Kluwer Law International*, 1995.
72. Lilley P. Dirty dealing. The Untold Truth About Global Mone; Launderin. *Kogan Page*, 2000.