**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

**ЮРИДИЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

Кафедра кримінального права та правосуддя

**Кваліфікаційна робота**

магістра

на тему «Практика протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення у країнах Європейського Союзу»

Виконав: студентка 2 курсу, групи 8.0819-2-з

спеціальності 262 Правоохоронна діяльність

освітньої програми правоохоронна діяльність

А. Ю. Малик

Керівник: к.ю.н., доц. кафедри Шалдирван П.В.

Рецензент:

Запоріжжя – 2020

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Факультет: юридичний

Кафедра: кримінального права та правосуддя

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

Малик Анастасії Юріївни

1. Тема роботи (проекту): «Практика протидії відмиванню доходів, одержавних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення у країнах Європейського Союзу»

керівник роботи: Шалдирван П.В., к.ю.н.

затверджені наказом ЗНУ від «14» травня 2020 року № 553-с

1. Строк подання роботи: грудень 2020 року
2. Вихідні дані до роботи: нормативно-правові акти, наукові статті, дисертації, монографії, підручники, посібники, статистичні дані.
3. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити): основні моделі та сучасні схеми легалізації (відмивання) злочинних коштів, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення в Україні і світі; особливості механізмів формування та реалізації державної політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї.
4. Перелік графічного матеріалу (з точним зазначенням обов’язкових креслень): схеми, таблиці, малюнки, діаграми.
5. Консультанти розділів роботи

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Розділ | Прізвище, ініціали та посада  консультанта | Підпис, дата | |
| завдання  видав | завдання  прийняв |
| 1 | Шалдирван П.В., доцент |  |  |
| 2 | Шалдирван П.В., доцент |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. Дата видачі завдання: травень 2020 року

**КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН**

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

Слухач \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А. Ю. Малик

Керівник роботи (проекту) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ П.В. Шалдирван

**Нормоконтроль пройдено**

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

РЕФЕРАТ

Малик А. Ю. Практика протидії відмиванню доходів, одержавних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення у країнах Європейського Союзу. Запоріжжя, 2020. 122 с.

Кваліфікаційна робота складається зі 122 сторінок, містить 78 джерел використаної інформації.

Метою Стратегії сталого розвитку «Україна–2020» є впровадження в Україні європейських стандартів якості життя, одним з чотирьох визначених векторів реалізації якої є вектор безпеки. Разом з тим глобалізація економічних процесів та розвиток світової фінансової системи на основі новітніх технологій завжди супроводжуються зростанням ризиків економічної злочинності, що визначає низку загроз національній безпеці держави. Однією з таких загроз серед іншого є легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

За класифікацією ООН, легалізація (відмивання) злочинних доходів як складова економічної злочинності займає перше місце. З огляду на це легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, сьогодні є не лише негативним соціально-економічним явищем, а й системною загрозою, що становить серйозну небезпеку для сталого розвитку національної економіки та негативно позначається на рівні життя населення. Такі тенденції, що притаманні сучасному світові, актуалізують самостійний напрям дослідження в галузі державного управління, пов’язаний із запобіганням та протидією легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Сучасний вектор розвитку державної політики вимагає її наукового обґрунтування та вирішення низки проблем, серед яких вагоме місце належить підвищенню ефективності державної політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, як фактору забезпечення національної безпеки України.

Верховною Радою України 06 грудня 2019 року прийнято Закон «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», який набув чинності 28 квітня 2020 року.

Метою прийняття цього Закону є імплементація директиви Європейського Союзу «Про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму» та виконання ключових умов для надання Європейським Союзом Україні макрофінансової допомоги.

Об’єктом кваліфікаційної роботи є суспільні відносини, які складаються у сфері протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

Предметом дослідження є практика протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення у країнах Європейського Союзу.

Методологічнуоснову кваліфікаційної роботи складає сукупність загально-філософських, загальнонаукових та спеціальних засобів пізнання, зокрема, історико-правовий метод, соціологічний метод, лінгвістичний метод, логіко-семантичний метод, порівняльно-правовий метод, синтез, аналіз, метод групування, дедукція, індукція, логіко-юридичний метод, метод абстрагування.

ПРОТИДІЯ ВІДМИВАННЮ ДОХОДІВ, ПРОТИДІЯ ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ, ПРОТИДІЯ РОЗПОВСЮДЖЕННЮ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ, ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ, ДОСВІД ЄВРОПИ, ІМПЛЕМЕНТАЦІЯ, ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СОЮЗ, НАЦІОНАЛЬНА БЕЗПЕКА.

SUMMARY

Malik A. Yu. The practice of combating the laundering of proceeds of crime, terrorist financing and the proliferation of weapons of mass destruction in European Union countries. Zaporizhzhia, 2020. 122 p.

Qualification work consists of 122 pages, contains 78 sources of information used.

The goal of the Ukraine 2020 Sustainable Development Strategy is to introduce European quality of life standards in Ukraine, one of the four identified vectors of which is the safety vector. At the same time, the globalization of economic processes and the development of the world financial system on the basis of the latest technologies are always accompanied by an increase in the risks of economic crime, which identifies a number of threats to national security. One of such threats is, among other things, legalization (laundering) of proceeds from crime.

According to the UN classification, legalization (laundering) of criminal proceeds as a component of economic crime ranks first. In view of this, the legalization (laundering) of proceeds from crime is today not only a negative socio-economic phenomenon, but also a systemic threat that poses a serious threat to the sustainable development of the national economy and negatively affects the living standards of the population. Such tendencies, which are inherent in the modern world, actualize an independent direction of research in the field of public administration, related to the prevention and counteraction to legalization (laundering) of proceeds from crime.

The modern vector of state policy development requires its scientific substantiation and solution of a number of problems, among which an important place belongs to improving the effectiveness of state policy to prevent and combat legalization (laundering) of proceeds from crime as a factor of national security of Ukraine.

On December 6, 2019, the Verkhovna Rada of Ukraine adopted the Law “On

Prevention and Counteraction to Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime, Financing of Terrorism and Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction”, which entered into force on April 28, 2020.

The purpose of this Law is to implement the European Union Directive "On the Prevention of the Use of the Financial System for Money Laundering and Terrorist Financing" and to fulfill the key conditions for the provision of macro-financial assistance to Ukraine by the European Union.

The object of qualification work is public relations, which are formed in the field of combating money laundering, terrorist financing

The subject of the study is the practice of combating money laundering, terrorist financing and the proliferation of weapons of mass destruction in the European Union.

The methodological basis of the qualification work is a set of general philosophical, general scientific and special means of knowledge, in particular, historical and legal method, sociological method, linguistic method, logical-semantic method, comparative legal method, synthesis, analysis, grouping method, deduction, induction, logical-legal method, method of abstraction.

COMBATING MONEY LAUNDERING, COMBATING TERRORISM FINANCING, COMBATING THE DISTRIBUTION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION, FINANCIAL MONITORING, THE EXPERIENCE OF EUROPE, IMPLEMENTATION, EUROPEAN UNION, NATIONAL SECURITY.

ЗМІСТ

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ……………………………………………..10

РОЗДІЛ 1. ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА……………………………………....11

РОЗДІЛ 2. ПРАКТИЧНА ЧАСТИНА…………………………………………..…41

2.1 Схема взаємозв’язків між елементами національної системи

запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та

розповсюдження зброї масового знищення…………………………….….41

2.2 Учасники протидії відмиванню доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та

розповсюдження зброї масового знищення в Україні………………….…42

2.3 Моделі відмивання доходів, одержаних злочинним

шляхом в Україні та світі…………………………………………………....43

2.4 Ознаки та способи відмивання доходів……………………………...…48

2.5 База оцінки ефективності FAFT………………………………………...50

2.6 Типові схеми відмивання доходів, одержаних злочинним

шляхом………………………………………………………………………..53

2.7 Інформація про обсяги десяти найбільших віртуальних

валют світу у 2020 р…………………………………………………………70

2.8 Загальна характеристика офшорних зон…………………………….…71

2.9 Перелік офшорних зон світу……………………………………………75

2.10 Механізм дії офшорних компаній………………….……………….…79

2.11 Використання офшорних зон і компаній в Україні……………….…80

2.12 Інформаційне забезпечення реєстру банківський рахунків

в Україні……………………………………………………………………...81

2.13 Інформаційне забезпечення роботи єдиного

електронного ресурсу рахунків клієнтів банків…………………………...82

2.14 Схематичне зображення відмивання грошових коштів……………..83

2.15 Міжнародні стандарти з протидії відмиванню

доходів, фінансуванню тероризму та розповсюдженню

зброї масового знищення………………………………………………….86

2.16 Порівняльний аналіз Рекомендацій FAFF і

Кримінального кодексу України у частині ідентифікації

предикатних злочинів…………………………………………………….…89

2.17 Аналітичні інструменти для контролю за ризиковими

сферами, у яких може відбуватися відмивання доходів………………..…96

2.18 Відмивання доходів від привласненя коштів державного

або місцевого бюджетів……………………………………………………103

2.19 Міжнародні організації, які займаються протидією

відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом,

фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї

масового знищення……………………………………………………….106

ВИСНОВКИ……………………………………………………………………….111

ПЕРЕЛІК використаних джерел………………………………………...115

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ

ВРУ Верховна Рада України

КМУ Кабінет Міністрів України

п. пункт

р. рік

ст. стаття

ст. століття

ч. частина

РОЗДІЛ 1 ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

*Актуальність теми.* Метою Стратегії сталого розвитку «Україна–2020» є впровадження в Україні європейських стандартів якості життя, одним з чотирьох визначених векторів реалізації якої є вектор безпеки. Разом з тим глобалізація економічних процесів та розвиток світової фінансової системи на основі новітніх технологій завжди супроводжуються зростанням ризиків економічної злочинності, що визначає низку загроз національній безпеці держави. Однією з таких загроз серед іншого є легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

За класифікацією ООН, легалізація (відмивання) злочинних доходів як складова економічної злочинності займає перше місце. З огляду на це легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, сьогодні є не лише негативним соціально-економічним явищем, а й системною загрозою, що становить серйозну небезпеку для сталого розвитку національної економіки та негативно позначається на рівні життя населення. Такі тенденції, що притаманні сучасному світові, актуалізують самостійний напрям дослідження в галузі державного управління, пов’язаний із запобіганням та протидією легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Сучасний вектор розвитку державної політики вимагає її наукового обґрунтування та вирішення низки проблем, серед яких вагоме місце належить підвищенню ефективності державної політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, як фактору забезпечення національної безпеки України.

Верховною Радою України 06 грудня 2019 року прийнято Закон «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», який набув чинності 28 квітня 2020 року.

Метою прийняття цього Закону є імплементація директиви Європейського Союзу «Про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму» та виконання ключових умов для надання Європейським Союзом Україні макрофінансової допомоги.

*Об’єктом кваліфікаційної роботи* є суспільні відносини, які складаються у сфері протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

*Предметом* дослідження є практика протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення у країнах Європейського Союзу.

*Мета роботи* полягає у науковому обґрунтуванні практики протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та протидії зброї масового знищення у країнах Європейського Союзу та розробці пропозицій щодо імплементації позитивного зарубіжного досвіду у національну правову площину.

Зазначені мета та об’єкт роботи зумовили наступні *завдання дослідження*, які мають бути вирішені в роботі:

* здійснити аналіз основних моделей та сучасних схем легалізації (відмивання) злочинних коштів, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення в Україні і світі;
* установити особливості правового й організаційного механізмів формування та реалізації державної політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення;
* розкрити можливості фінансового моніторингу як механізму реалізації публічно-владних у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення;

– узагальнити і систематизувати зарубіжний досвід формування та реалізації державної політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення;

– визначити шляхи оптимізації міжнародного співробітництва України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення;

– обґрунтувати пріоритетні напрями вдосконалення публічної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.

*Ступінь наукової розробки проблеми.* Питання практичних аспектів протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення є предметом дослідження багатьох українських та зарубіжних науковців. Серед них, О. Барановський, С. Буткевич, З. Варналій, Л. Воронова, О. Гладун, Л. Доля, О. Користін, Л. Кривонос, І. Мезенцева, В. Некрасов, С. Чернявський та ін.

Не применшуючи наукової цінності праць згаданих вище науковців, варто зазначити, що сьогодні надзвичайно актуальним є питання комплексних досліджень щодо дослідження практики протидії відмиваннб доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення у країнах Європейського Союзу залишається актуальним і надалі, що і зумовило вибір теми, мету та завдання кваліфікаційної роботи.

*Опис проблеми, що досліджується*. Матеріальною основою національної безпеки будь-якої держави є її економічний потенціал, який забезпечує належний рівень обороноздатності країни, її територіальну цілісність, соціально-економічну стабільність суспільства та захист інтересів держави на міжнародній арені. Відсутність тривалий період дієвої системи державного контролю за переміщенням грошових засобів призвела до зростання злочинності в економічній сфері. Сьогодні легалізацію доходів, одержаних злочинним шляхом, варто розглядати не лише як суспільно небезпечне діяння, а й системну загрозу для національної економіки. А відтак, для кожної держави питання формування ефективної системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, має бути питанням національної безпеки.

Процес забезпечення національної безпеки держави (враховуючи загрози, пов’язані з легалізацією злочинних доходів) варто розглядати з позицій системного підходу. Його застосування дозволяє врахувати низку різного роду факторів, які здійснюють вплив на безпечний розвиток держави. Серед них, зокрема:

1.Необхідність вибору стратегії розвитку, за якої досягається гармонія економічних, політичних, соціальних та культурних взаємовідносин на місцевому, регіональному, загальнодержавному та міжнародному рівнях.

2. Суперечливість змін загальнолюдських, національних, групових, особистісних інтересів та ціннісних орієнтацій, а відтак – недостатня прогнозованість і визначеність суспільно-політичних та соціально-економічних трансформацій, бо зміна будь-якої підсистеми суспільства, часто викликає спонтанну зміну багатьох інших його підсистем.

3. Економічна глобалізація та розвиток інформаційних технологій, які призводять до поширення віртуальних груп за інтересами й ускладнюють здатність держав до ефективного управління.

4. Взаємодія держав з актуальних питань безпеки сьогодні відбуваються не лише по вертикалі, на якій вони об’єктивно диференційовані з точки зору їх ієрархічної нерівності, а й по горизонталі, що дає змогу більш ґрунтовно відображати різні аспекти забезпечення національної безпеки.

Очевидно, що для різних країн світу оцінки вказаних факторів, які здійснюють вплив на безпечний розвиток держави, мають різне звучання та виміри. Тому сукупність проблем, їх пріоритетність, а також можливості, шляхи та перспективи їх розв’язання у контексті забезпечення національної безпеки можуть суттєво розрізнятися.

Оскільки держава становить складну систему, важливим елементом у ній є системоутворювальний зв’язок. У системі запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, таким зв’язком є взаємозалежність суб’єктів, яка охоплює всі складові підсистем суспільства та може набувати різноманітних форм. Завдяки цьому, відкриваються перспективи оптимізації аналізу та структури всіх процесів, які відбуваються в суспільстві у їх безпековому вимірі.

В той же час, цілісність вказаної системи забезпечується її центром в особі органів державної влади та сукупністю функцій, які вони покликані виконувати. Принципово важливим при формуванні державної політики запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, є врахування результатів поглибленого аналізу механізмів запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, з використанням організаційного підходу. Це обумовлено тим, що такі механізми є організаційними системами, які створені людьми для досягнення визначених цілей. Вказані системи тісно пов’язані з середовищем, у якому функціонують, а результати такого функціонування, у свою чергу, змінюють саме середовище.

Таким чином, організаційній підхід передбачає розмежування власне організації структури механізмів запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та організації процесів взаємодії його складових.

Цей підхід дає змогу також зрозуміти, чому і як набувається статус того чи іншого елемента механізму запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. Тому використання організаційного підходу має вирішальне значення для наукового пояснення багатьох дискусійних питань, зокрема, для встановлення сутності механізмів запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, їхніх складових та організації процесу їх взаємодії.

У такому ж контексті варто розглядати і об’єкти системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, які виконують різного роду функції у всіх підсистемах суспільства. Кожен з таких об’єктів має власні та ряд спільних інтересів, реалізація яких передбачає певні форми та способи взаємодії. Така взаємодія може слугувати інтегральною характеристикою процесу функціонування механізмів запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і певною мірою відображенням їх динамічного стану. А це, в свою чергу, надає додаткові інструментальні можливості для раціоналізації системного переходу від існуючих потреб у сфері запобіганні та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, до пошуку раціональних варіантів управлінських рішень, орієнтованих на задоволення вказаних потреб.

Отже, у контексті системного підходу, взаємодію суб’єктів державної політики запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, враховуючи взаємозв’язки між ними та середовищем їх існування, можна розглядати як складну, відкриту, динамічну систему – cистему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Так, cистему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, можна визначити як сукупність державних і недержавних інститутів (суб’єктів), які за допомогою правових, організаційних, інформаційних і ін. форм, методів і інструментів (механізмів) забезпечують реалізацію інтересів особи, суспільства і держави у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, на основі чинного законодавства. Учасниками (суб’єктами) національної системи запобігання та протидії

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, є сукупність органів державної влади й суб’єктів господарювання, уповноважених державою на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Разом з тим, вся сукупність органів державної влади й суб’єктів господарювання є системою за умови законодавчого визначення та розмежування функцій і повноважень її учасників та відпрацьованими механізмами їх взаємодії.

До того ж, для досягнення максимального ступеня ефективності учасники системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, повинні постійно підвищувати свою ефективність та взаємодіяти як єдине ціле.

Щоправда, становлення національної системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, розпочалося в Україні лише з набуттям нею незалежності. Це відбулося, передусім, шляхом ратифікації міжнародних правових документів та прийняття низки нормативноправових актів, які спрямовані на їх ратифікацію. Разом з тим, для ефективності запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, також було прийнято низку міжнародних правових актів.

Це, зокрема: Міжнародна конвенція про боротьбу з фінансуванням тероризму; Конвенція РЄ про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом; Конвенція ООН про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів і психотропних речовин; Конвенція ООН проти корупції; Конвенція ООН проти транснаціональної організованої злочинності; Європейська конвенція про взаємну допомогу у кримінальних справах; Європейська конвенція про боротьбу з тероризмом; Резолюція 1373 (2001) Ради Безпеки ООН, прийнята на 4385-му засіданні; Директива 91/308/ЄЕС Ради Європейських Співтовариств щодо запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання грошей; Сорок рекомендацій FATF; Дев’ять спеціальних рекомендацій FATF по боротьбі з фінансуванням тероризму та ін.

FATF – це міждержавний орган, який був створений на зустрічі країн Великої Сімки в 1989 р. у Парижі. Його завданням є розробка стратегії боротьби у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму на національному та міжнародному рівнях. Саме стандарти FATF стали основою для створення антилегалізаційного законодавства більшості країн, у тому числі і України.

Ключовим документом FATF є Рекомендації, що визначають загальні засади запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та включають всеосяжний набір мінімальних стандартів, застосування яких необхідне для ефективної протидії відмиванню коштів.

Рекомендації FATF були прийняті у 1990 р. У 1996 та 2003 рр. вони були переглянуті. Остання редакція Рекомендацій «Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення» прийнята FATF 16 лютого 2012 р.

Рекомендації FATF, незважаючи на юридично необов’язковий характер, здійснюють суттєвий вплив на формування національних систем запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. Важливу роль у впровадженні міжнародних стандартів відіграють також прийняті FATF Система взаємних оцінок відповідності міжнародним стандартам та Процедура щодо визначення країн та територій, які мають недоліки у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. До того ж, FATF визначає тенденції змін у сфері відмивання коштів, збирає та консолідує відповідну інформацію, результатом чого є Звіти про типологічні дослідження та Публічні заяви, що містять аналіз та критичні зауваження до національних систем запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

Однак у сучасному світі незаконна економічна діяльність набуває міжнародних масштабів, а з розвитком цифрових технологій та глобалізацією комп’ютерних мереж тривалість здійснення фінансових операцій становить декілька секунд. А це відкриває широкі можливості для вчинення економічних злочинів. Отже, злочинні організації, які займаються легалізацією незаконних доходів, постійно вдосконалюють та знаходять нові схеми відмивання коштів. А відтак, національні системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, повинні бути динамічними та здатними протистояти сучасним викликам. 16 лютого 2012 р. FATF затверджено нові «Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдження зброї масового знищення», які і визначають сьогодні перспективи розвитку національної системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

Між іншим, необхідною передумовою для проведення ефективної державної політики запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, виходячи з позицій системного підходу, є питання соціальної обумовленості та ґенези досліджуваного явища.

Варто відзначити, що явище легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, виникало в різних країнах на етапах проведення соціальноекономічних реформ й пов’язаних з ними періодів економічної нестабільності.

Термін «відмивання грошей» почав використовуватися з того моменту, коли з’явилася необхідність у приховуванні характеру придбаних грошових засобів або майна при здійсненні фінансових та інших операцій. Існуючі дані дозволяють зробити висновок, що походження легалізації (відмивання) незаконних доходів як явища і як процесу має давню історію.

Щоправда, в документах Стародавнього світу відсутня безпосередня згадка про легалізацію злочинних доходів. Мова в них йде, в основному, про крадіжки і доведення правомірності походження того чи іншого майна. Саме доведення правомірності походження майна якраз і є подібним до сьогоднішнього розуміння легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. Між тим, злочинні доходи практично завжди активно залучалися в господарську діяльність, зокрема і на державному рівні. Відомі, наприклад, факти, коли доходи від війн і пірацтва визнавалися цілком законною здобиччю, а самі пірати перетворювалися в лицарів.

Особливо яскраво історія легалізації незаконних доходів проявилася в епоху формування ринкової системи господарювання. Зрозуміло, що у кожної країни своя специфіка розвитку ринкових відносин, однак спільним для всіх є процес первісного нагромадження капіталу, з якого зазвичай починається створення ринку. Як правило, цей процес супроводжується організацією злочинних угрупувань, які в міру накопичення фінансових ресурсів стають співвласниками підконтрольних їх підприємств та заповнюють вільні ринкові ніші. Не оминула цієї участі у своєму ринковому становленні і Україна, привнісши в процес створення ринку цілий ряд особливостей, пов’язаних з криміналізацією економіки та легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом.

Так, відносно пізній перехід української економіки до ринку обумовив поспішність її реформування, яка була пов’язана з помилками у здійсненні реформ та дефектами спрямованих на перетворення ринкових заходів. Останні, при цьому, негативно впливали на формування ринкових відносин та сприяли економічним злочинам, багатомільярдні доходи яких легалізовувалися. Практика показала, що процес швидкого оновлення суспільства, зміна пріоритету державної власності, відміна командно-адміністративної системи управління економікою на початку 90-х рр. XX ст. призвели до злому існуючих базових економічних відносин, однак адекватних вимогам ринкових відносин сформовано не було, цивілізовані ринкові механізми були відсутні. Відбулося поглиблення системної кризи, особливо в економічній, соціальній та політико-правовій сферах, з наслідків якої країна й по сьогодні не може остаточно вийти. Виник хаос в економіці, невдачею закінчилося переведення підприємств на самофінансування, масовими стали неплатежі в системі народного господарства, прискорилося падіння виробництва, з’явилося безробіття, суттєво знизився рівень життя переважної більшості населення.

Відбулося це, як відзначалося, через помилки переходу до ринку. Зокрема, проведення радикальних економічних реформ здійснювалося без належного правового забезпечення. Законодавчої бази або не було, або вона суттєво відставала від перетворень. Характер дії нововведень і їх можливі наслідки ніким не прораховувалися, прогнозні оцінки не робилися. Практично не була готова до змін і більшість громадян. Тому, скоріше за все, свобода економічної діяльності, яка прийшла разом з проведеними реформами була сприйнята багатьма як вседозволеність. У результаті, легалізувалися тіньовики, яким відкрилися привабливі перспективи отримання злочинних доходів, почалася інтенсивна криміналізація економіки, її нових сфер і форм господарювання.

Причини криміналізації ті ж: недосконалість створених інструментів ринку, дефекти формування ринкових відносин, відмова від державного регулювання процесу переходу до ринкових відносин, занадто широка лібералізація економічної діяльності, тотальне і невиправдано прискорене роздержавлення власності, які не були забезпечені відповідними механізмами правового регулювання і контролю, а також корупція. Держава дещо зарано послабила контроль за роботою господарського механізму та за діяльністю апарату управління, внаслідок чого були створені умови для розкладу останнього.

Чиновники, які повинні були відстоювати інтереси громадян, натомість займаються комерційною діяльністю, беруть участь в управлінні підприємствами, заключають невигідні для держави контракти, перевищують свої повноваження та зловживають ними в цілому.

В умовах низької ефективності реформ та безконтрольності процесу формування ринкових відносин відбувається зрощення бізнесу та владної бюрократії, від чого криміналізація економіки стає масштабнішою, більш завуальованою та небезпечною. Економічні злочини при цьому набувають ознак легального підприємництва. Відбувається активна криміналізація практично всіх сфер економіки. Особливо відчутно це проявляється в зовнішньоекономічній, фінансово-кредитній, інвестиційній, податковій, торгівельно-посередницькій сферах, паливно-енергетичному комплексі, нафтовій та газовій промисловості, а також у сфері приватизації високодохідних видобуваючих галузей народного господарства. Характерне для початкового періоду економічних перетворень відставання правової бази від змін, які відбувалися, не дозволяло ефективно протистояти кримінальним проявам в економічній діяльності. В результаті кримінал в економіці продовжує не лише утримувати, а й розширює свої позиції.

Відбувається активний перерозподіл власності з використанням методів поглинання підприємств, захоплення чужого бізнесу (рейдерства), банкротства стратегічних об’єктів економіки та шахрайських операцій на фондовому ринку. В ряді регіонів під виглядом підприємців почали працювати кримінально-мафіозні угрупування, які здійснювали негативний вплив на адміністрацію регіонів та економічне життя територій.

За темпами криміналізації економіки можна судити про об’єми злочинних та інших неправомірних доходів. Вони, у свою чергу, вимагали від їх власників легалізації, тобто введення у легальний фінансовий обіг з метою приховати своє походження. І, варто сказати, легалізацію вдавалося проводити без особливих складнощів завдяки дефектам ринкової економіки, які тільки починала формуватися. Одна частина злочинних доходів легалізовувалася всередині країни та спрямовувалася на захоплення нових сфер економіки, розширення зон впливу, проникнення у владні структури, а інша – в офшорах та іноземних банках, повертаючись іноді в країну у вигляді іноземних інвестицій у невеликі проекти. При цьому, на підкуп чиновників витрачалося до половини злочинно добутих доходів.

Отже, легалізація доходів, одержаних злочинним шляхом, – заключний етап в механізмі криміналізації ринкової економіки, схема якого виглядає наступним чином: від дефектів реформ (прийняття помилкових рішень щодо створення інструментів ринку) до дефектів ринкових відносин (результати, до яких призвели помилки проведених реформ). При цьому, дефекти реформ та ринкових відносин не можна розглядати як навмисно створювані, оскільки виникають вони в основному від браку знань про особливості ринкової економіки, відсутності теоретичної бази та практичного досвіду ведення ринкового господарства, помилковості прогнозованого розвитку тих чи інших інструментів ринку (формування конкурентного середовища і демонополізація економіки, грошовокредитні інструменти, ринок капіталу, реформування системи державних фінансів, конвертованість національної валюти, вплив податкової системи на посилення інвестиційної привабливості і активізацію економічного зростання та ін.).

Але якщо дефекти реформ та ринкових відносин не носять навмисний характер, то їх спонукаюча криміналізації економіки роль навмисно використовується для здійснення економічних злочинів, отримання злочинних доходів та їх легалізації. Підтвердженням цього може слугувати така сфера ринкових перетворень як приватизація, яка в процесі реформ повинна була лібералізувати економіку та досягти цілей формування прошарку приватних власників, підвищення ефективності приватизованих підприємств, розвитку об’єктів соціальної інфраструктури за рахунок поступаючих від приватизації коштів, сприяння процесу стабілізації фінансового стану, створення конкурентного середовища, залучення іноземних інвестицій та ін.

У такому випадку і цілі, і задачі реформ є позитивними. Однак, приватизація в Україні проводилася прискореними темпами і вищеперерахованих цілей досягнуто не було. Поміж іншим, результатом проведеної в Україні приватизації став соціально несправедливий перерозподіл власності і відповідно – різке розшарування людей за майновою ознакою. Підприємництво до сьогодні відчуває на собі наслідки неправової приватизації, коли одні отримали частину державної та суспільної власності за необґрунтовано заниженою вартістю і тепер одержують величезні прибутки, а інші залишилися без нічого і змушені орендувати об’єкти (споруди, будівлі), без яких неможливо створити бізнес і сплачувати за них більшу частину прибутків.

Таким чином, у процесі приватизації в Україні були допущені наступні правопорушення (включаючи злочинні):

1. Передача державної власності на баланс комерційних структур.

2. Заниження балансової вартості об’єктів приватизації з метою подальшого придбання їх за заниженою ціною.

3. Приватизація в обхід трудових колективів (минаючи аукціони).

4. Допуск іноземних фірм безпосередньо або через підставні підприємства до аукціонів при реалізації акцій підприємств оборонного комплексу.

5. Перетворення державних підприємств в акціонерні товариства без дотримання приватизаційного законодавства.

6. Передача підприємств у довгострокову оренду з правом викупу у заборонених законом випадках.

7. Створення на базі окремих структурних підрозділів державних підприємств самостійних юридичних осіб зі змішаним капіталом та ін.

Ще одним наслідком ринкових перетворень мало стати створення грошовокредитної системи з ринковими принципами функціонування. Оскільки кредитний ринок, який залишився від командно-адміністративної системи, був, як і вся економіка, розбалансований та знаходився в критичному стані, його становлення потребувало тривалого періоду оновлення та заміни старих інструментів і механізмів на нові, адекватні ринковій економіці. Однак, у ситуації, що склалася, коли кредит асоціювався зі здійсненням структурної перебудови економіки, зволікання з формуванням ринкових кредитних відносин навряд чи можна виправдати. В силу гострої необхідності перетворень у грошово-кредитній сфері перехід до ринкової кредитної системи почався з реформ у банківському секторі, які були спрямовані проти монополії держави у сфері кредитної політики та повинні були забезпечити перебудову існуючих і становлення нових банківських інститутів.

Недолік таких реформ полягав у недостатньому науковому обґрунтуванні та спробі прискореним шляхом вирішити цілий комплекс проблем, пов’язаних з приватизацією банків. Однак, вирішити ці проблеми відразу не вдалося і в результаті почали виникати кризові явища в діяльності банківської системи (особливо криза ліквідності). Велика кількість банків, що утворилися на початку реформ, почали активно закриватися. Причиною скорочення кількості банківських установ стало банкрутство багатьох банків через:

1. Кризу неплатежів через загальний спад виробництва.

2. Високі податкові ставки.

3. Обмеженість вибору фінансових інструментів.

4. Низький рівень професіональної підготовки управлінського персоналу.

5. Участь у злочинних операціях та ін.

Вищенаведені обставини сприяли різним правопорушенням, включаючи злочинні. Зокрема: зловживання, пов’язані з отриманням кредитів; навмисні банкротства господарюючих суб’єктів, які отримали кредит; порушення при емісії і обігу цінних паперів; махінації з використанням кредитних карток, електронних платіжних документів, меморіальних ордерів; ухилення від сплати податків; відмивання злочинних коштів тощо.

Сьогодні діяльність банківської системи, хоча дещо і стабілізувалася, реформування її продовжується. Найбільш небезпечним проявом протидії реформам у грошово-кредитній сфері є корупційні прояви. Комерційний підкуп дає можливість злочинним угрупуванням використовувати роботу банків для відмивання злочинних доходів. Всупереч вимогам законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, щодо обов’язкового внутрішнього контролю банківські та інші кредитні установи для маскування злочинних операцій не завжди передають у відповідні органи інформацію, не надто ризикуючи при цьому бути позбавленими ліцензії.

Розглядаючи недоліки формування ринкових відносин у грошово-кредитній системі, необхідно підкреслити, що дана система має найважливіше значення для фінансового забезпечення економічної та адміністративно-управлінської сфер життєдіяльності держави. Від її функціонування безпосередньо залежить результативність ринкових перетворень в країні. Однак, проведене дослідження свідчить про те, що стан правопорушень, які відбуваються у грошово-кредитній сфері, поки що залишається незадовільним, і це вимагає від фахівців подальшого корегування реформ, а також удосконалення профілактичної роботи.

Для сфери зовнішньоекономічної діяльності характерні також деякі особливості формування ринкових відносин. На початку реформ ставилася мета створення ліберальної відкритої зовнішньої економіки України. Однак, законодавчі документи, які приймалися, були недосконалими, в них не були закріплені, на нашу думку, концептуальні положення зовнішньоекономічної політики, відсутня була і програма розвитку зовнішньоекономічної діяльності.

Отже, основними недоліками реформ у сфері зовнішньоекономічної діяльності були обмеженість законодавчої бази, правова неврегульованість їх реалізації та неготовність зовнішньої економіки до перетворень загалом. Це призвело до деформації ринкових відносин, яка проявилася у припиненні співробітництва з іншими країнами, а відтак, скороченні обсягів зовнішньої торгівлі, відкритості економіки для експорту і закритості для імпорту, наявності митних, податкових та інших бар’єрів.

Результатом недоліків проведених реформ у сфері зовнішньоекономічної діяльності стали численні зловживання, тіньова економіка, контрабандний бізнес, рекет, корупція та легалізація злочинних доходів. Розповсюдженого характеру набули:

1. Нелегальний витік матеріальних ресурсів за межі країни.

2. Незаконний вивіз валютних цінностей шляхом заниження контрактної ціни при експорті та завищення при імпорті.

3. Надання іноземним партнерам комерційних кредитів з подальшою відміною акредитивів.

4. Навмисна затримка валютної виручки та розміщення її в іноземних банках.

5. Необґрунтовані авансові перерахування при імпорті за рахунок майбутніх поставок, які потім не відбуваються.

6. Здійснення цінових маніпуляцій, що прикриваються бартерними операціями.

7. Переведення коштів за допомогою кредитних карток та електронних переказів.

8. Контрабанда дорогоцінних металів, каміння та ін. цінностей.

Як свідчить аналіз результатів формування ринкових відносин у сфері приватизації, грошово-кредитній системі та зовнішньоекономічній діяльності, у всіх трьох вищезазначених сферах відзначені дефекти, пов’язані з економічними злочинами (нецільове використання кредитів та їх неповернення, незаконна підприємницька діяльність, створення підприємств без мети здійснення статутної діяльності, хибні банкротства підприємств, махінації з використанням цінних паперів, легалізації злочинних доходів та ін.).

З подальшим перебігом реформ, розвитком підприємництва і сконцентрованістю в приватному секторі економіки величезних матеріальних ресурсів і грошових коштів об’єктом злочинних дій стали комерційні структури, які часто створювалися всередині державних або паралельно з ними, з метою переміщення капіталів в кармани представників тіньового бізнесу. Реформи допомогли створити розгалужену мережу криміналізованих комерційних структур, метою яких було отримання надприбутків будь-яким, у тому числі злочинним шляхом.

Злочинні угрупування, які функціонували в економіці, легалізовували значну частину своїх доходів та залучали в злочинну діяльність все більшу кількість підприємців. Разом з тим, життєздатність економічної злочинності забезпечувалася її організованістю, корупціонністю зв’язків з владними структурами, можливостями вилучення з економіки і легалізації багатомільярдних злочинних доходів, вивозом капіталу за кордон та зміцненням транснаціонального характеру злочинної діяльності. Ці фактори необхідно враховувати у процесі удосконалення ринкових відносин законодавчим шляхом.

Активізація злочинності у сфері економіки відбулася якраз в період радикальних ринкових перетворень, про що свідчать не лише більш загрозливі масштаби криміналізації, але й новий характер злочинних проявів та джерел їх формування. Саме на базі нових економічних відносин уможливилися масові зловживання у сфері приватизації, грошово-кредитній системі та зовнішньоекономічній діяльності. Помилки реформування відіграли вирішальну роль у виникненні глибоких деформацій соціальної сфери, багато з яких мають яскраво виражене криміногенне значення – безробіття, майнове розшарування суспільства, зниження рівня життя населення.

Як вже зазначалося, запущені в господарський обіг реформи без попереднього обговорення та примірки до вітчизняних стандартів не принесли очікуваних результатів. Але вони дозволили в процесі їх проведення виявити численні недоліки, пов’язані з відставанням нормативно-правової бази від перетворень та передчасною відмовою державних структур від участі в регулюванні ринкових відносин на перехідному етапі до багатоукладної економіки. Оскільки належних заходів щодо усунення недоліків не приймалося, ситуація складалася на руку кримінальним елементам. Криза в економіці була значною мірою спровокована ними за допомогою впливового лобі і всіляко підтримувалася в їхніх злочинних інтересах.

Ретроспективний аналіз причин криміналізації економіки виявив недоліки і в правовому забезпеченні реформ. Реформи, особливо на початковому етапі перебудови, були спрямовані на злом старого економічного механізму та адміністративно-командного апарату управління і розподілу, відміну монополії державної власності, і в цій частині, можна сказати, своє призначення виправдали.

Відбувся злом і почала складатися інфраструктура ринкової економіки, зокрема, більш інтенсивно у грошово-кредитній системі. Була досягнута певна рівновага на споживчому ринку, хоча в основному за рахунок імпортних товарів і для кола осіб з відносно високим рівнем доходів. Між тим, у правовому відношенні багато нормативно-правових документів щодо перетворень були недоопрацьовані, були відсутні механізми їх реалізації та захисту економіки від кримінального впливу.

Відбувалося ніби забігання наперед у проведенні реформ не на користь попередженню економічної злочинності. У такому випадку, криміналізації економіки уникнути неможливо, а економічна злочинність, як відомо, є бар’єром на шляху реформ та основною загрозою економічній безпеці держави. При розробці та прийнятті рішень щодо питань реалізації ринкових реформ повинен обов’язково здійснюватися прогноз кримінологічних наслідків та завчасно проводитися заходи, які попереджували б або нейтралізували б можливості їх настання. Важливо підкреслити, що задачам протидії криміналізації економіки повинні відповідати всі рішення, що приймаються як щодо загальних питань економічного життя, так і щодо спеціальних, які спрямовані на боротьбу зі злочинністю та захист економіки від злочинних посягань. Криміногенна ситуація у сфері економіки тому і виникла, що у процесі ринкового реформування, яке характеризувалося динамізмом розвитку подій, нормативно-правові документи приймалися не лише без достатнього опрацювання і належного врахування реальної економічної ситуації, але й без передбачення можливих негативних наслідків.

У процесі реалізації таких документів виявлялися недоліки, але своєчасно не усувалися та ставали об’єктом криміналізації. У результаті цього, відбувався ще більший розрив між реформами і боротьбою з економічною злочинністю. У перспективі для протидії криміналізації економіки важливе значення має використання можливостей державного управління економічними процесами щодо подальшого переведення економіки на ринкові механізми. При цьому, механізми державного управління повинні співпадати з інтересами розвитку ринкової економіки та сприяти становленню прогресивних ринкових відносин.

Діяльність держави щодо попередження економічної злочинності повинна бути спрямована на створення несумісних з ринком умов для злочинного бізнесу. Необхідно забезпечити рівність умов для різних суб’єктів господарювання, підконтрольність всіх джерел наповнення бюджету, каналів руху та використання бюджетних коштів.

Отже, основними завданнями усунення недоліків реформ і корегування ринкових відносин сьогодні є забезпечення декриміналізації господарської діяльності шляхом посилення державного захисту всіх форм законно придбаної власності, недопущення отримання надприбутків злочинними методами, підвищення відповідальності за виконання економічних зобов’язань, дотримання договірної та кредитної дисципліни. Враховуючи це, боротьба з економічною злочинністю та декриміналізація економіки сьогодні є головним пріоритетом у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ефективне функціонування системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, передбачає визначення та деталізацію основних понять, які використовуються у сфері боротьби з легалізацією злочинних коштів.

В літературі поняття «легалізація» (з лат. «legalize» – законний) визначено як дозвіл на діяльність будь-якої організації, її узаконення, надання юридичної сили будь-якому акту, діям, підтвердження дійсності підпису на документах. Синонімом поняття «легалізація» в контексті кримінального права є поняття «відмивання». Визначення поняття «легалізація», порівняно з поняттям «відмивання», більш точно відповідає діянню щодо надання законного статусу доходам, які отримані в результаті вчинення злочину, та є більш загальним і позбавленим метафоричності.

Поняття «відмивання коштів» (money laundering) історично пов’язане з одним із перших й найбільш відомих широкому загалу способів легалізації злочинних доходів, які у 20-30-х рр. XX ст. кримінальні групи США, отримуючи надприбутки від незаконної торгівлі алкоголем під час дії «сухого закону», представляли (легалізували) як отримані внаслідок прання білизни, іншими словами – «відмиті» через мережу пралень, яка їм належала.

Однак, це поняття набуло найбільшого поширення під час Уотергейтського політичного скандалу в середині 70-х рр. XX ст. у США, а у юридичному контексті поняття «відмивання коштів» в офіційному значенні було використане на судовому засіданні у США у 1982 р. щодо конфіскації легалізованих (відмитих) доходів, одержаних від реалізації колумбійських наркотиків.

Історія з відмиванням коштів набула продовження в період кінця 70-х –початку 80-х рр. XX ст., коли основним джерелом надприбутків організованої злочинності у США був незаконний обіг наркотичних засобів й психотропних речовин. Однак, поняття «відмивання коштів» не завжди сприймається науковцями України та пострадянських країн. Донедавна його вважали жаргонним, недоцільним для використання у науковій літературі, не враховуючи той факт, що у міжнародних правових документах термін «відмивання» вживається як синонім терміна «легалізація» і присутній практично в усіх міжнародних правових актах, які ратифіковані Україною. А відтак, не можна не визнати правомірним з юридичної очки зору використання терміна «відмивання». Слушною, до того ж, є думка не тільки щодо паралельного використання обох термінів – «відмивання» та «легалізація», а й відокремленого й тотожного їх застосування, ґрунтуючись, крім зазначеного, на об’єктивності відображення сутності й діалектичних ознак одного і того ж соціального явища, що розглядається.

Базовим для використання сьогодні є законодавчо визначене поняття «легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом». При цьому, будь-яке використання різноманітної термінології для позначення даного явища за відсутності спеціальних застережень вважається синонімічним. До того ж, неоднакові терміни в певних ситуаціях часто можуть відображати різні цілі й технологічні етапи використання незаконних доходів.

З’ясувавши походження терміна та об’єктивність щодо використання синонімів, логічно буде перейти до трактування поняття «відмивання доходів». Дане поняття вживається сьогодні в різноманітних джерелах, головним чином, у внутрішніх програмних документах іноземних держав щодо боротьби з економічною злочинністю. Наприклад, Міжвідомча група протидії відмиванню коштів, створена у Великобританії, в своїй програмі (1993 р.) трактує «відмивання доходів» як процес, під час якого правопорушники прагнуть приховати справжнє походження доходів від протизаконної діяльності. У посібнику з протидії легалізації (відмиванню) грошей для кредитних спілок Великобританії, «відмивання доходів» визначається як процес, який допомагає особі приховати справжнє походження та приналежність доходів від злочинної діяльності.

Здебільшого, визначення поняття «відмивання доходів» значною мірою подібні в загальній характеристиці. Проте, інколи вони можуть суттєво відрізняються й не завжди об’єктивно відображати сутність самого явища. Більшість дотримується визначення, яке запропоноване Президентською Комісією США з організованої злочинності (1984 р.), а саме, що «відмивання доходів» є процесом, за допомогою якого приховується незаконне походження, існування або незаконне використання коштів шляхом перетворення їх таким способом, щоб вони не ідентифікувалися як одержані злочинним шляхом. Далі таким доходам надається видимість законності.

Відповідно до Закону США «Про боротьбу з відмиванням грошей» (1986 р.) фінансова операція розглядається як відмивання грошей, якщо особа знає, що фінансові засоби, які використані в цій операції, приносять незаконні доходи, і здійснює таку фінансову діяльність або: навмисно сприяє цій незаконній діяльності; знає, що фінансова операція здійснюється для приховування справжнього характеру, джерела доходів, місцезнаходження, володіння або розпорядження доходами; знає, що операцію необхідно здійснити для ухилення від виконання вимог закону щодо надання звіту про операцію.

Перевезення, переведення, відправлення платіжних документів вважаються також відмиванням грошей, якщо особа перевозить (здійснює безготівковий переказ) незаконно кредитно-готівковий документ із однієї держави в іншу або:навмисно сприяє такій незаконній діяльності; знає, що такий документ забезпечує одержання незаконних доходів; знає, що такий переказ потрібен для приховання справжнього характеру, місцезнаходження, джерела доходів, володіння або розпорядження ними; знає, що перевезення (переказ) здійснюється для ухилення від виконання вимог закону в частині подання звіту про операцію.

У нормативній документації Митної служби США «відмивання доходів» трактується як процес, при якому доходи, одержані від злочинної діяльності, переховуються, транспортуються, конвертуються та/або змішуються з законними доходами з метою приховування справжнього джерела, розміщення, руху або власника таких доходів.

У міжнародних правових документах відсутнє точне трактування поняття «відмивання доходів». Це явище розглядається, переважно, як процес, за допомогою якого здійснюється приховування коштів або іншого майна, одержаних злочинним шляхом, їх розміщення, переведення або інша трансакція через фінансову систему. Також може здійснюється рух коштів через інші інститути ринку, чи інше їх використання в економічній діяльності, де кінцевим результатом є повернення коштів власнику у так званому «відтвореному» вигляді для надання джерелу їх походження правомірності, приховування протиправних дій щодо їх отримання та приховування особи, яка ініціювала зазначені дії або отримала дохід.

Вперше спроба найбільш повно визначити поняття «відмивання доходів» була зроблена в Конвенції ООН «Про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів та психотропних речовин» (Віденська конвенція), яка була прийнята 20 грудня 1988 р. у Відні. Згідно зі ст. 3 Віденської конвенції під «легалізацією (відмиванням) доходів від злочинної діяльності» варто розуміти: конверсію або переведення власності, якщо відомо, що така власність отримана внаслідок будь-якого правопорушення або правопорушень, або внаслідок участі у такому правопорушенні чи правопорушеннях, з метою приховання незаконного джерела власності або з метою надання допомоги будьякій особі, яка бере участь у вчиненні такого правопорушення; приховання або утаювання справжнього характеру, джерела, місцезнаходження, способу розпорядження тощо, якщо відомо, що така власність одержана внаслідок правопорушення або правопорушень або внаслідок участі у такому правопорушенні або правопорушеннях; придбання, володіння або використання власності, якщо в момент її одержання відомо, що така власність отримана внаслідок правопорушення або правопорушень, або внаслідок участі у такому правопорушенні або правопорушеннях; участь, причетність або вступ у злочинну змову з метою вчинення будьякого правопорушення або правопорушень, спроби вчинити таке правопорушення або такі правопорушення, а також пособництво, підбурювання, сприяння або надання порад при їх здійсненні.

В п. 1 ст. 3 Конвенції зазначається, що кожна сторона, відповідно до свого законодавства, повинна вживати ряд заходів з метою визнання кримінальними злочинами дії, які здійснюються навмисно. Однак, далі перераховуються дії лише щодо незаконного обігу наркотичних засобів й психотропних речовин.

Таким чином, відмивання доходів, хоча й дещо у вузькому розумінні, визначається Конвенцією як злочин. Швейцарські криміналісти поняття «відмивання доходів» розуміють як переведення готівки у безготівкові кошти. В Україні ж така операція проводиться здебільшого у навпаки – переведення безготівкових коштів у готівку через фіктивні підприємства, що сприяє подальшій криміналізації економіки. Такі операції, як правило, здійснюються через банки, конвертаційні центри та інші фінансові установи.

Конгрес ООН (1990 р.) у Гавані рекомендував взяти за базове наступне визначення поняття «відмивання доходів»: «…трансформація або передача власності, якщо при цьому відомо, що власність виникла в результаті злочинів з метою приховування або маскування незаконного походження власності або надання допомоги будь-якій особі, яка бере участь у вчиненні такого злочину або злочинів із тим, щоб уникнути правових наслідків таких дій; приховування або маскування справжнього характеру, джерела, місцезнаходження, розташування, переміщення прав стосовно власності або права власності, якщо відомо, що така власність виникла в результаті злочинів; придбання, володіння або використання власності, якщо на момент одержання відомо, що така власність виникла в результаті акту участі в такому злочині».

Однак, масштаби поширення та рівень самоорганізації організованих злочинних угруповань, які здійснюють легалізацію (відмивання) своїх доходів, призвели до суттєвого зростання доходів, одержаних за рахунок не лише незаконного обігу наркотичних засобів й психотропних речовин, але й інших видів незаконної діяльності. До того ж, такі доходи також почали інтенсивно впроваджуватися в економічні системи багатьох розвинених країн.

Закономірною реакцією на такі процеси було розширення у Конвенції РЄ «Про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом» від 8 листопада 1990 р. (Страсбурзька конвенція) поля правового регулювання даної сфери шляхом нового визначення поняття «злочинні доходи» як будь-якої економічної вигоди, набутої злочинним шляхом, яка може включати власність будь-якого виду, зокрема, матеріальну власність або власність, виражену в правах, правові документи або документи, що підтверджують право на власність або частку в ній, рухоме або нерухоме майно. А «відмивання доходів» визначається як процес такого маніпулювання незаконно одержаними коштами (насамперед, готівкою), за якого ці кошти набувають законного вигляду.

Усі наступні міжнародні правові акти повною мірою відтворювали визначення поняття «відмивання доходів», які наводилися у Віденській конвенції ООН або Страсбурзькій конвенції РЄ. Так, FATF, створена у 1989 р., розробила рекомендації щодо запобігання і недопущення поширення зазначеного злочину, в яких, зокрема, наголошувалося, що «... кожна країна повинна застосувати необхідні заходи, і на законодавчому рівні, зокрема, для визнання відмивання коштів кримінальним правопорушенням згідно з Віденською конвенцією...».

У 1993 р. був прийнятий ще один важливий міжнародний документ – Типовий Закон ООН про відмивання коштів від продажу наркотиків, ст. 20 якого містила визначення зазначеного правопорушення, яке суттєво не відрізнялося від сформульованого на Віденській конвенції.

Посилаючись на міжнародні документи, ряд країн (Німеччина, Італія, Бельгія та інші) на початку 90-х рр. XX ст. прийняли спеціальні закони для посилення боротьби з легалізацією злочинних доходів, які, зокрема, запровадили кримінальну відповідальність за відмивання коштів. Однак, використовуване поняття «відмивання коштів» мало досить поширене тлумачення. Наприклад, за законодавством Німеччини «відмивання коштів» – це введення майнових об’єктів, одержаних від організованої злочинної діяльності, у легальний фінансовоекономічний обіг з метою їх маскування.

Аналогічного підходу при прийнятті своїх законів та інших нормативних актів, які спрямовані на боротьбу з легалізацією (відмиванням) злочинних доходів, дотримуються більшість європейських країн. Відмінності у законодавстві існують лише при визначенні переліку діянь, які можуть бути джерелами засобів, що потребують легалізації.

У науковій літературі поняття «легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом», розглядається переважно через призму структури й змісту процесу легалізації (відмивання) грошових коштів чи іншого майна.

Деякі автори «відмивання доходів» трактують як це процес, за допомогою якого злочинні угрупування намагаються приховати справжнє походження таналежність наслідків злочинної діяльності. Зокрема, «відмивання» визначається як процес, у результаті якого “брудні” кошти, як правило готівка, одержані внаслідок злочинної діяльності певних осіб, проходять через банківську систему таким способом, що перевтілюються в “чисті” кошти, тобто набувають видимості законних доходів, в результаті чого зникає можливість встановлення осіб, які є ініціаторами угод, або злочинне походження таких коштів.

Дане визначення, серед іншого, безпідставно обмежує поняття «відмивання доходів», оскільки такі злочини здійснюються не лише за допомогою банківських установ. Так, FATF зазначає, що за останні роки збільшилася кількість повідомлень щодо операцій з відмивання коштів, які здійснюються через небанківських фінансових посередників. Обмеженості зазнав і предмет відмивання, так як такі дії можуть відбуватися не лише щодо готівки. Сама FATF під «відмиванням доходів» розуміє процес, який дає змогу приховати незаконне походження доходів або здійснити маскування їх незаконного походження, руху, призначення чи використання майна або коштів, одержаних злочинним шляхом.

Деякі дослідники вважають, що «відмивання доходів» – це процес, за якого великі суми незаконно отриманих грошей, наприклад, від торгівлі наркотиками або іншого тяжкого злочину, набувають вигляду набутих із законного, легального джерела. Якщо такий процес проходить успішно, злочинець отримує законне прикриття джерел своїх доходів. Або, що це процес навмисного приховування їх походження шляхом спотворення інформації про справжній характер доходів, джерела, місцезнаходження, права власності на доходи, або інших прав на них, здійснення угод з незаконними доходами з метою наступного введення їх в юридично легальному (правомірному) вигляді в офіційний економічний обіг.

Деякі аналітики визначають цей процес конкретніше, а саме, що «відмивання доходів» – це переведення незаконно отриманої готівки в інший актив, приховування істинного джерела та власності, від яких незаконним шляхом отримані кошти, і створення характеру законності для джерела та власності. У літературі має місце і спрощене розуміння поняття «відмивання доходів» через намагання сформулювати це визначення на основі процесу тристадійної технології, посилаючись на те, що на сучасному етапі відмивання коштів – це складна, динамічна діяльність, що роз’їдає, поглинає все, яка досягла значних результатів й ефекту.

Українські дослідники проблем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, під «відмиванням доходів» розуміють будь-які дії власників коштів злочинного походження або фіктивних коштів шляхом емісії певних фінансових засобів, а також дії чи бездіяльність працівників фінансових установ, реєстраційних організацій та інших інституцій, які спрямовані на приховування джерел походження злочинних доходів.

Найбільш змістовне визначення досліджуваного поняття належить Французькій банківській асоціації. Вона визнає дві стадії «відмивання доходів». Перша – це входження їх до фінансової системи країни шляхом розміщення на рахунках у банківських установах, придбання цінних паперів та інше; легалізація коштів шляхом інвестування їх у підприємницькі структури, які оперують значними сумами готівки (ресторани, гральний бізнес тощо); здійснення різноманітних чисельних фінансових операцій (переміщень), метою яких є маскування первинного джерела надходження коштів (у проведенні таких операцій вагому роль відіграють офшорні зони). Друга стадія передбачає безпосередню імплантацію вже легалізованих доходів в економіку країни.

Важливе наукове значення, зокрема, для правильної ідентифікації досліджуваного поняття, має визначення суті поняття «незаконні доходи», або «брудні» кошти. Це необхідно також для розмежування коштів на дві складові: кошти, одержані законним шляхом, та кошти, одержані шляхом порушення законодавства. Існує й інший підхід щодо поділу коштів на: «білі» (або «чисті»), «сірі», «чорні» (або «брудні») та «гарячі».

Як зазначають вчені, «сірі» кошти стосуються незаконної діяльності, що не порушує норм кримінального кодексу, тоді як «чорні» (або «брудні») є наслідком суто кримінальної діяльності. У поєднані ці поняття створюють континуум протиправної діяльності. Класифікація такої діяльності визначається ступенем й характером суспільної небезпеки окремих видів незаконної діяльності, що відображено в заходах покарання відповідно до законодавства. Ідея полягає в зростанні ступеня суспільного осуду щодо окремих видів діяльності при переміщенні вздовж континуума від «сірих» до «чорних» (або «брудних») коштів.

Так, наприклад, ухиляння від сплати податків, певною мірою, можна віднести до діяльності, яка належить до «сірих» коштів, хоча зазвичай це пов’язано з серйозним порушенням заплутаних фінансових нормативів та вимог, запобігання яким може навіть бути доречним там, де податковий режим є занадто твердим або тиранічним.

На противагу цьому, кошти, одержані від продажу наркотиків, належать до діяльності, яка пов’язана з «чорними» (або «брудними») коштами, адже їх виробництво і розповсюдження є кримінальними злочинами, які передбачають категоричний моральний осуд такої діяльності з боку суспільства та суворі заходи покарання.

Водночас, «гарячі» кошти стосуються фінансових потоків, які стимулюються негативними змінами соціальних, економічних і політичних умов та можуть складатися з комбінації «білих» (або «чистих»), «сірих» та «чорних» (або «брудних») коштів. До того ж, «гарячі» кошти найчастіше пов’язують з відтоком капіталу, що сам по собі є комбінацією «білих» (або «чистих»), «сірих» та «чорних» (або «брудних») коштів в залежності від обставин.

Натомість, кошти, одержані від діяльності в офіційній економіці, але переведені в офшорні зони з порушенням вимог щодо контролю певних фінансових операцій або інших адміністративних вимог, можна віднести до «сірих» коштів.

Підводячи підсумок, варто зосередити увагу на відмінностях між досліджуваними поняттями. Отже, не всі кошти, які вимагають легалізації відмивання) в обов’язковому порядку, характеризуються кримінальним джерелом походження. «Чорні» (або «брудні») – це «гарячі» кошти, однак, не завжди правильним є зворотнє твердження. Існує суттєва відмінність між «чорними» (або «брудними») коштами через джерело їх походження, та коштами, які стали такими, коли їх власники ухиляються від контролю податкових та валютних органів. Це накладає важкий тягар на фінансові інститути, які прагнуть уникнути всенародного осуду і не мають бажання полегшувати відмивання «чорних» (або «брудних»).

Швейцарські вчені розмежовують це поняття: під «чорними» коштами розуміють кошти, приховані від податкових органів, а під «брудними» – одержані внаслідок кримінальної діяльності.

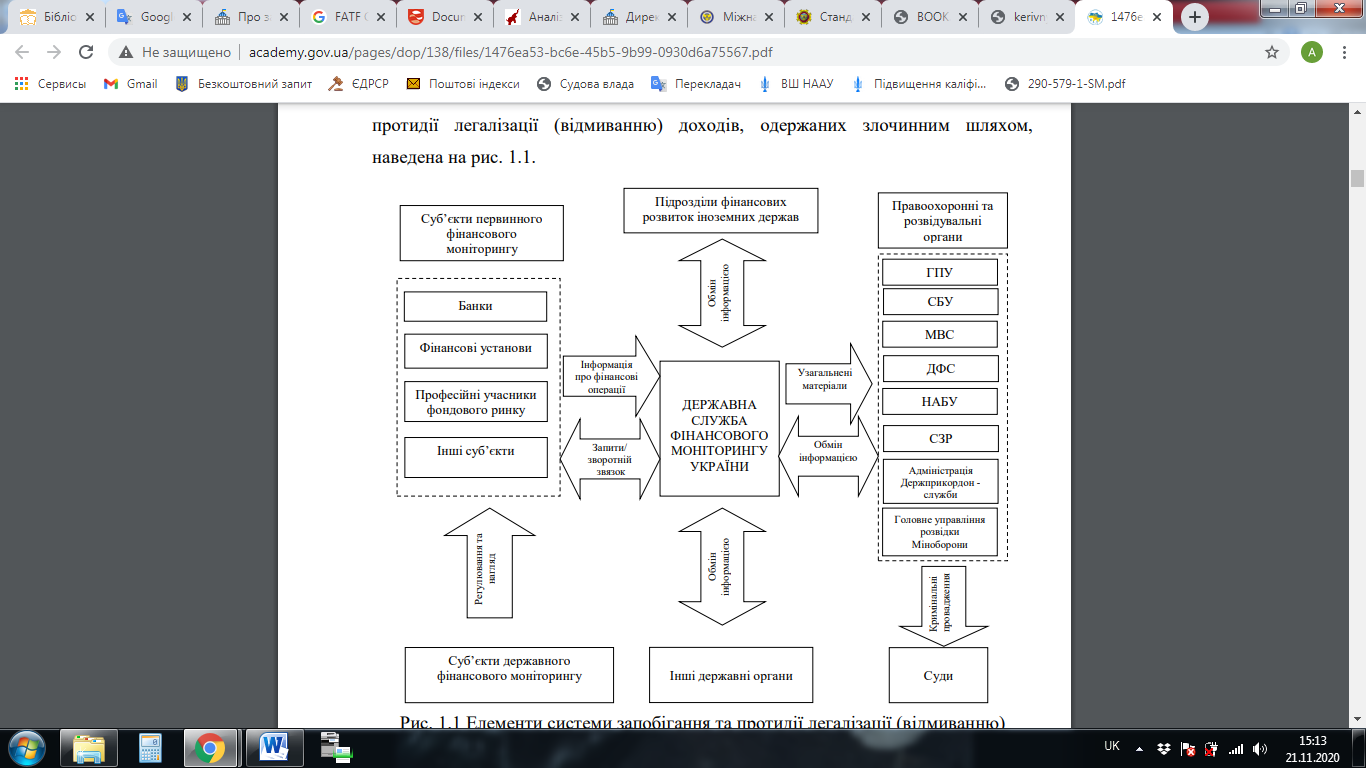
Міжнародні організації (ООН, РЄ та ін.) до джерел «чорних» (або «брудних») коштів відносять наркобізнес й інші види злочинної діяльності. Законодавство таких європейських країн як Англія, Бельгія, Данія, Австрія, Греція та ін. до переліку джерел «чорних» (або «брудних») коштів відносить: тероризм; організовану злочинність; корупцію; контрабанду; торгівлю наркотиками, зброєю, дітьми та жінками; нелегальну торгівлю предметами антикваріату; проституцію; шантаж; взяття у заручники; рекет; хабарі; азартні ігри; шахрайство; розкрадання; фіктивне банкрутство; виготовлення та підробку фальшивих документів; податкові злочини; у Люксембурзі й Нідерландах – будьякі тяжкі злочини, в Іспанії й Італії – серйозні навмисні злочини, у Німеччині – практично всі основні види злочинів.

Натомість, у законодавстві низки країн зустрічається поняття «незаконні доходи». Наприклад, в американському законодавстві під «незаконними доходами» розуміють доходи, одержані від скоєння злочинів, які пов’язані з наркотиками, контрабандою, фальшуванням грошей, банківськими і поштовими крадіжками, банківськими шахрайськими операціями, шантажем та іншою злочинною діяльністю. Аналогічне розуміння «незаконних доходів» характерне і для австрійського та італійського законодавства. А норми права, наприклад, Англії, Франції та Канади протиправну діяльність трактують як таку, що пов’язана виключно з наркотиками

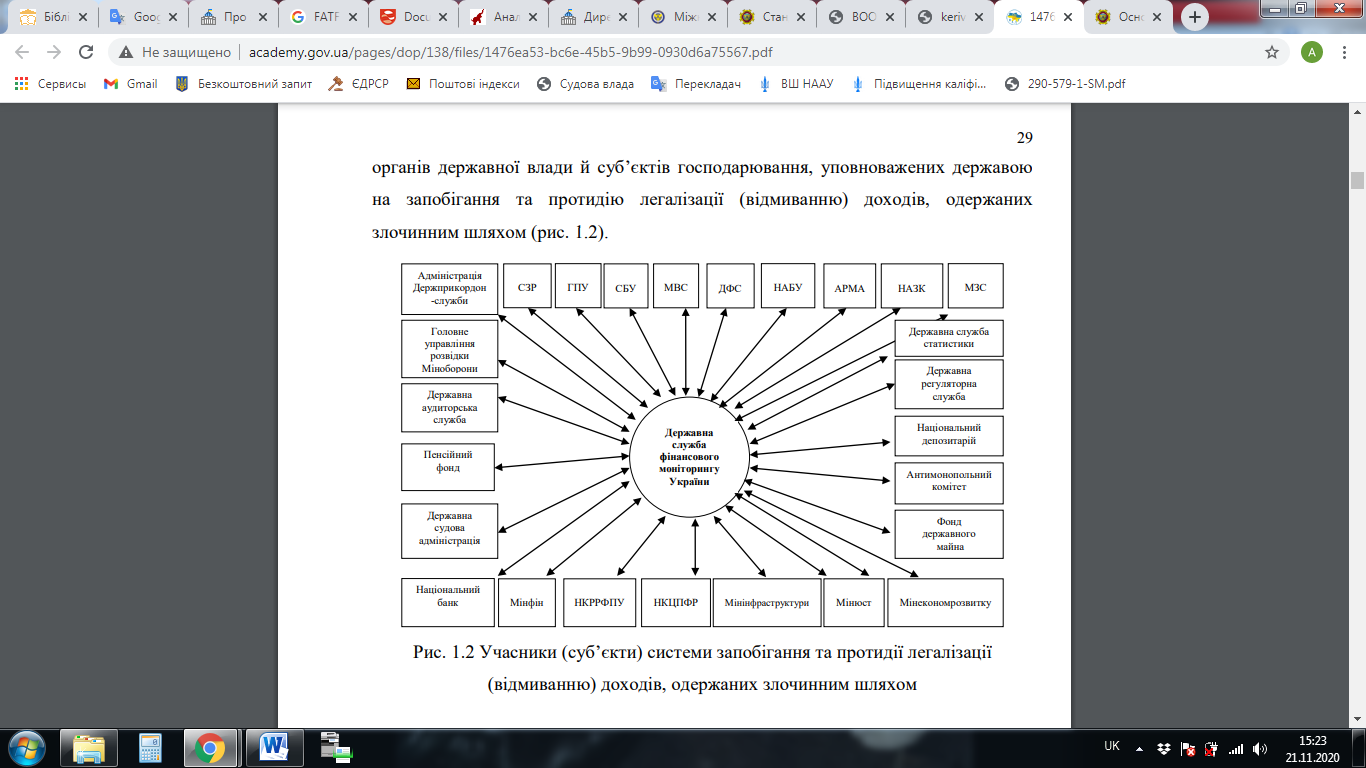
*Апробація результатів дослідження.* Результати кваліфікаційної роботи були обговорені на засіданнях кафедри кримінального права та правосуддя права.

РОЗДІЛ 2 ПРАКТИЧНА ЧАСТИНА

2.1 Схема взаємозв’язків між елементами національної системи запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення



2.2 Учасники протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення в Україні



2.3 Моделі відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом в Україні та світі

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Модель | Стадії |
| 1 | Чотирифазова модель | Перша стадія – звільнення від готівки шляхом перерахування її на банківські рахунки підставних осіб (такими особами можуть бути, наприклад, родичі злочинця). При цьому, дотримується лише одна умова – посередники повинні мати свої власні рахунки в банківських установах. У наш час спостерігається тенденція до пошуку посередників, які мають виходи на міжнародні банки.  Друга стадія – розподіл існуючих коштів шляхом скуповування банківських платіжних документів й інших цінних паперів. Як показує зарубіжний досвід, розподіл готівки здійснюється, як правило, в пунктах обміну валюти, ігрових та нічних клубах.  Третя стадія – маскування слідів злочину, яке відбувається, здебільшого, наступними способами: використання для відкриття рахунків банківських установ, які розташовані, як правило, далеко від місця проживання та місця роботи злочинців; використання підпільної системи банківських рахунків, переказ коштів в країну проживання через кордон, але вже легально, з нових рахунків підприємств або інших установ тощо.  Четверта стадія – iнтеграцiя грошової маси шляхом інвестування легалізованих коштів у високоприбуткові сфери підприємництва. |
| 2 | Чотирисекторна | Перший сектор – легальність і країна основного злочину. У цьому секторі здійснюється внутрішнє (попереднє) відмивання коштів.  Другий сектор – країна основного злочину і нелегальність. У цьому секторі відбувається збір попередньо відмитих коштів і підготовка їх до контрабанди.  Третій сектор – країна відмивання коштів і нелегальність. У цьому секторі відбувається підготовка до введення грошей в легальну фінансову систему.  Четвертий сектор – країна відмивання коштів і легальність. У цьому секторі здійснюються дії, спрямовані на маскування, у вигляді переказів, інвестицій тощо. |
| 3 | Трифазова | Розміщення (placement) – введення злочинних доходів у легальний обіг шляхом депонування коштів на банківські рахунки або розміщення інших типах фінансових установ. Мета – надання злочинним коштам вигляду законності. Найпоширенішими способами, які використовуються на етапі розміщення, є: контрабанда валюти; використання мережі фіктивних фірм та підробка документів; проведення обмінних операцій без використання банківських рахунків, які полягають у трансформації злочинних коштів у інші види валют, дорогоцінні метали, цінні папери тощо; приєднання (змішування) до законного прибутку підприємств певних сум злочинних коштів; придбання контрольних пакетів акцій збиткових підприємств та підприємств-банкрутів з метою видачі злочинних коштів за законно одержану виручку; подріблення (смерфінг) платежів без перевищення встановленої законом межі з метою уникнення реєстрації таких операцій відповідними державними органами; розподіл (структурінг) злочинних коштів на дрібні суми з метою подальшого їх зарахування на єдиний рахунок; використання штучного банківського кредиту, суть якого в розміщенні злочинних коштів на депозитному рахунку в банку з подальшою видачею кредиту під заставу даного рахунку; укладання фіктивних договорів з консалтинговими фірмами на надання різноманітних консультацій та виконання досліджень у сфері економічної діяльності; використання благодійних організацій з метою маскування злочинних коштів під благодійні внески та пожертвування тощо.  Розшарування (layering) – трансформація злочинних доходів у різноманітні активи та їх подальше розсіювання шляхом проведення серії фінансових операцій. Мета – приховування джерел походження злочинних коштів та їх реальних власників. Найпоширенішими способами, які використовуються на етапі розшарування, є: використання офшорних компаній; використання фіктивних підприємств, які декларують злочинні кошти як прибуток та виставляють фіктивні рахунки для переказу коштів; використання підставних осіб, підроблених паспортів або інших документів з метою проведення фінансових операцій; переведення злочинних коштів через декілька країн, через рахунки фірмодноденок, з використанням цінних паперiв на пред’явника тощо.  Інтеграція (integration) – надання легітимного характеру злочинних доходам та інвестування їх у легальну (офіційну) економіку. Мета – надання злочинним коштам легального джерела походження. Найпоширенішими способами, які використовуються на етапі інтеграції, є: псевдоекспортні операцій (безтоварні операції, при документальному оформленні яких відсутній фактичний рух товарно-матеріальних цінностей та вивезення їх за межі митного кордону); операції з реалізації контрабандних, контрафактних та інших незаконно ввезених товарів (укладання безтоварних угод з фіктивними підприємствами на території України); псевдоінвестування та псевдокредитування (надходження коштів від фірм-нерезидентів як інвестицій або позичок для розвитку вітчизняних підприємств); використання процесів приватизації вітчизняних підприємств та придбання права власностi на об’єкти нерухомості тощо. |

2.4 Ознаки та способи відмивання доходів

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Найрозповсюдженіші способи відмивання доходів | 1. Контрабанда валюти для депонування в іноземних банках. Цей спосіб має перевагу над іншими, бо у випадку успішного його здійснення не залишається документальних слідів.  2. Переказ валюти на рахунки іноземних банків у формі передоплати за фіктивними угодами, здебільшого, за продукцію, яка свідомо не буде відправлена в країну, з якої перераховані кошти.  3. Оформлення подвійного контракту, за яким один, фіктивний, із вказаною заниженою вартістю продукції (придбаної за злочинно одержані кошти), надається банківським і митним органам, а інший, дійсний, визначає реальну вартість продукції. У результаті, грошова сума від різниці між першим і другим контрактами за домовленістю сторін залишається на рахунках як прибуток.  4. Створення власних фірм за кордоном та здійснення зовнішньоекономічних операцій із самим собою на відповідних умовах.  5. Відкриття в закордонних банках особистих рахунків на великі внески у валюті, підтверджені фіктивними документами про продаж об’єктів нерухомості.  Такі контракти і право на переказ коштів за кордон містять, як правило, корупційну складову. |
| 2 | Ознаки операцій з відмивання доходів | 1. Масштаб діяльності (обсяг злочинних коштів, здійснення операцій на внутрішньому/зовнішньому ринку тощо).  2. Ступінь організованості (чітка ієрархічна структура управління, наявність спеціалізованих органів управління тощо).  3. Тип операцій, які обслуговують відмивання коштів (розкрадання коштів, ухилення від сплати податків, незаконний перерозподіл власності тощо).  4. Наявність зв’язків або прямої інтеграції із зарубіжними структурами, беруть участь в процесі відмивання коштів. |

2.5 База оцінки ефективності FATF

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Високопріоритетні цілі: фінансові системи та економіка в цілому захищені від загрози відмивання коштів, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення, тим самим забезпечено підвищення прозорості фінансового сектору і сприяння безпеці та захищеності. | | |
| № | Проміжні результати | Безпосередні результати |
| 1 | Політика, координація та співробітництво зменшують ризики відмивання коштів та фінансування тероризму | Ризики відмивання коштів та фінансування тероризму зрозумілі та, де необхідно, відповідні дії координуються на національному рівні для боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та розповсюдженням зброї масового знищення.  Міжнародне співробітництво забезпечує інформацією, фінансовими даними, доказами та сприяє заходам, направленим проти злочинців та їх активів. |
| 2 | Попереджено вхід кримінальних грошей та фондів в підтримку тероризму до фінансового та інших секторів або їх виявлено та повідомлено про це у цих секторах | Органи з нагляду належним чином здійснюють нагляд, моніторинг та регулювання фінансових установ та ВНУП щодо виконання вимог в сфері ПВК/ФТ відповідно до ризиків.  Фінансові установи та ВНУП адекватно застосовують превентивні заходи ПВК/ФТ відповідно до ризиків та повідомляють про підозрілі операції.  Юридичні особи та установи не мають можливостей бути використаними для відмивання коштів або фінансування тероризму, а інформація щодо їх бенефіціарного власника доступна компетентним органам без перешкод. |
| 3 | Загрози з відмивання коштів виявлені та усунуті, злочинці покарані та позбавлені незаконних доходів. Загрози фінансування тероризму виявлені та усунуті, терористи позбавлені ресурсів, а ті, хто фінансував терористів, покарані, тим самим зроблено внесок у запобігання терористичних актів. | Фінансові дані та вся інша відповідна інформація використовується компетентними органами для розслідування випадків відмивання коштів та фінансування тероризму.  Злочини по відмиванню коштів розслідуються безперешкодно, а правопорушники переслідуються за законом та підпадають під ефективні, пропорційні та переконливі санкції.  Доходи і засоби вчинення злочину конфіскуються.  Фінансування тероризму розслідується та до осіб, які фінансують тероризм, застосовуються ефективні, пропорційні та переконливі санкції.  Терористи, терористичні організації та особи, які фінансують терористів, позбавлені можливості збирати, переміщувати та використовувати кошти, а також зловживати в секторі неприбуткових організацій.  Фізичні та юридичні особи, що беруть участь у розповсюдженні зброї масового знищення, позбавлені можливості збирати, переміщувати та використовувати кошти, згідно з відповідними резолюціями РБ ООН. |

2.6 Типові схеми відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Схема | Суб’єкти | Характеристика |
| 1 | Легалізація (відмивання) коштів шляхом незаконної конвертації грошових коштів з використанням фіктивних підприємств. | Головними суб’єктами такої діяльність є фінансові установи та фіктивні фірми. Зокрема, рахунки фіктивних підприємств, які зареєстровані на підставних осіб, відкриваються у підконтрольних банках з метою контролю за фінансовими потоками. Узагальнюючою назвою такої незаконної діяльності є термін «конвертаційний центр». Конвертаційний центр – це організоване злочинне угрупування, метою діяльності якого є надання послуг щодо незаконної конвертації коштів (перетворення грошей з безготівкового стану в готівку і навпаки). | Можна виділити такі основні ознаки діяльності конвертаційного центру: зарахування на відкритий клієнтом у банку рахунок коштів від декількох суб’єктів господарювання протягом одного операційного дня, які цього ж дня різними способами переводяться в готівку або переказуються на інший рахунок, внаслідок чого на кінець операційного дня на рахунку клієнта відсутні кошти або їх сума істотно зменшилася; списання з рахунку юридичної особи готівкових коштів, що не пов’язане з характером її господарської діяльності; зарахування в безготівковій формі й списання з рахунку фізичної особи готівкових коштів з призначенням платежу, що не пов’язане з постійним характером її діяльності; суми фінансових операцій не відповідають майновому стану клієнта; обставини здійснення фінансових операцій свідчать про відсутність об’єктивного зв’язку між операціями й характером діяльності хоча б одного з її учасників; проведення операцій з цiнними паперами, метою яких є одержання клієнтами готівкових коштів; збіг даних учасників операцій (наприклад, адреси місцезнаходження організацій); регулярне одержання значних обсягів готівкових коштів фізичними особами-резидентам/нерезидентами зі своїх рахунків в одному підрозділі банку; закриття рахунків або різке припинення операцій з цими рахунками після одержання з них готівки або проведення певного циклу операцій. |
| 2 | Легалізація (відмивання) коштів шляхом здійснення спекулятивних операцій з цінними паперами. | Фондовий ринок має низку властивостей, які роблять його потенційно вразливим для відмивання коштів, а саме: фондовий ринок активно використовують на стадії розміщення процесу легалізації (відмивання) коштів (свідченням цього є те, що купівля цінних паперів за незаконно одержану готівку не може бути повністю викорінена, навіть, у країнах, які обмежили або заборонили приймати готівку при проведенні таких операцій);враховуючи те, що діяльність учасників фондового ринку у сфері легалізації (відмивання) коштів значною мірою залежить від комісійної винагороди, брокерські контори часто ігнорують існуючі норми та правила щоб не втратити контракт або клієнта; на фондовому ринку процедура перевірки клієнтів або джерел походження їхніх коштів не завжди витримується або не виконується до останньої стадії операції (деякі фахівці допускають, що необхідна перевірка вже проведена, і, таким чином, втрачають пильність); висока інтернаціоналізація сфери цінних паперів означає, що операції з легалізації (відмивання) коштів можуть здійснюватися із залученням декількох країн, щоб додатково ускладнити і, таким чином, заплутати різні складові схеми (коли залучено території декількох країн, фахівці фондового ринку можуть допустити, що перевірка конкретного клієнта вже була зроблена в іншій країні); оскільки операції здійснюються через різні сегменти ринку фінансових послуг, то права власності і контролю можуть бути приховані за допомогою номінальних власників | Нині актуальним є питання обігу на фондовому ринку акцій неіснуючих акціонерних товариств; акцій організацій, емісію яких зупинено або скасовано; неліквідних акцій підприємств-банкрутів; акцій, які не мають реальної ринкової вартості та ін. За даними Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, сьогодні спостерігається тенденція до збільшення випадків укладання договорів з нерезидентами, які мають місце реєстрації в офшорних зонах. Використання на фондовому ринку векселів може бути безпосередньо пов’язане з легалізацією (відмиванням) коштів, оскільки їх випуск та перехід прав вимоги за векселем не реєструє жодний державний орган.  Відповідно, право на отримання коштів за векселем може передаватися іншій особі за допомогою індосамента (надпис на зворотній стороні векселя). Бланковий індосамент, зазвичай, використовують для уникнення переведення прав за векселем під час його передачі третім особам через посередника (наприклад, агента на ринку цінних паперів). За допомогою векселя можна створити фіктивний борг та отримати вже легалізовані кошти. Поширеною є оплата векселів українських емітентів, що пред’являють до сплати нерезиденти. Таким чином, вексель може неодноразово передаватися з рук в руки за допомогою індосаменту. |
| 3 | Легалізація (відмивання) коштів шляхом здійснення шахрайських операцій з землею та об’єктами нерухомості. | Нотаріуси, державні реєстратори | За допомогою шахрайства та інших зловживань у сфері обігу землі та нерухомості (купівля-продаж землі або об’єктів нерухомості, інвестиції у будівництво житла, незаконне набуття права власності нa землю або нерухомість тощо). Для легалізації (відмивання) коштів на ринку землі або нерухомого майна злочинці використовують різноманітні методи та інструменти, переважна більшість з яких можуть бути цілком легальними. Однак, у них використовуються кошти незаконного походження. Разом з тим, такі операції часто носять міжнародний характер не лише тому, що є можливість заволодіти більш масштабними ринками, але й тому, що ризик бути викритими при цьому суттєво знижується. |
| 4 | Легалізація (відмивання) коштів у результаті незаконного відшкодування з бюджету ПДВ та у процесі приватизації державного майна | Суть злочинної схеми відшкодування ПДВ полягає у створенні мережі фірм з ознаками фіктивності, діяльність яких спрямована на безпідставне формування податкового крeдиту з ПДВ для реально функціонуючих підприємств шляхом здійснення низки безтоварних операцій. У подальшому працівники таких підприємств, заповнюючи декларації з ПДВ, вносять до них завідомо неправдиві відомості про створений таким чином податковий кредит з ПДВ та заявляють до його відшкодування з бюджету. | На всіх етапах функціонування цієї схеми відбувається фальсифікація документів з подальшим відображенням у них недостовірних відомостей, зокрема: реєстраційних і статутних документів, до яких вносяться відомості про підставних засновників та керівників; договорів та додатків до них; актів виконаних робіт та кошторисів до них; прибуткових, видаткових та товарно-транспортних накладних; записів у головній книзі підприємства (книга придбання та продажів); податкових накладних; декларацій з ПДВ та прибутку, розрахунків корегування сум ПДВ; довідок про підтвердження сум ПДВ, заявлених до відшкодування тощо. Всіх платників ПДВ, які беруть участь у схемах штучного формування податкового кредиту, умовно можна поділити на чотири категорії: перша категорія так звані «вигодонабувачі» (підприємства реального сектору економіки, які, користуючись послугами «транзитерів», заключають фіктивні договори, створюють податковий кредит і, таким чином, недоплачують до бюджету значні суми податків); друга категорія – так звані «транзитери» (підприємства, що, прикриваючись легальною господарською діяльністю, здійснюють оперaцiї з купівлі-продажу або посередницькі послуги без мети одержання економічних вигод, оскільки фактично не мають необхідних складських приміщень, виробничих потужностей, персоналу тощо); третя категорія – так звані «податкові ями» (підприємства, що, зазвичай, діють через посередників і закриваються в надзвичайно короткі строки, функцією яких є накопичення всіх податкових зобов’язань «вигодонабувачів» і «транзитерів»); четверта категорія – всі інші підприємства (платники, що не входять до перших трьох категорій). |
| 5 | Легалізація (відмивання) коштів за участю банківських установ. | Фізичні тa юридичні особи за допомогою своїх банківських рахунків намагаються відмивати кошти намагаються надати своїм фінансовим операціям вигляду звичайних трансакцій. | Легалізація (відмивання) злочинних доходів може здійснюватись також шляхом одержання кредиту під забезпечення (депонована готівка, цінні папери, гарантія іноземного банку, інші одержані від злочинної діяльності активи). Так, зловмисник одержує кредит у банку під заставу, який у подальшому не повертає. Банк використовує стягнення на предмет застави, у результаті чого відбувається своєрідний обмін – зловмисник одержує кредитні кошти замість злочинних активів, які переходять до банку. |
| 6 | Легалізація (відмивання) коштів за участю небанківських фінансових установ. | Основні напрями діяльності небанківських фінансових установ пов’язані з акумуляцією заощаджень населення шляхом їх залучення на вклади, випуску власних цінних паперів, продажу страхових полісів; кредитуванням господарської діяльності; наданням іпотечних кредитів; здійсненням операцій в межах кредитної взаємодопомоги; організацією пенсійного та соціального забезпечення населення тощо. Для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, використовують небанківські фінансові установи зі слабким режимом протидії цьому явищу | Найпоширенішими способами відмивання коштів серед небанківських фінансових установ є: заволодіння коштами небанківської фінансової установи шляхом зловживань працівниками (головою правління, головним бухгалтером та ін.) своїм службовим становищем та використання сфальсифікованих документів; акумулювання коштів населення у вигляді депозитів з подальшою їх видачею у вигляді кредитів на підставних або афілійованих осіб; привласнення коштів (майна) установників Фонду фінансування будівництва. У деяких випадках для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, використовується інститут страхування.  Брокери можуть не мати достатніх знань у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) злочинних доходів і можуть бути використані для розміщення коштів у фінансові установи небанківського типу. Метою їхньої діяльності є продаж страхових полісів і часто вони не помічають ознак процесу легалізації таких як невідоме походження коштів або незвичайні методи виплати  страхових сум |
| 7 | Легалізація (відмивання) коштів з використанням САГП | Експерти FATF визначають САГП як сервіс грошових переказів, пов’язаний з певними географічними регіонами або етнічними спільнотами, що забезпечує переказ і одержання грошових коштів або еквівалентних цінностей та здійснює розрахунки шляхом торгівлі, готівкових платежів і взаємозаліків протягом тривалого періоду часу. Фахівці FATF поділяють САГП на три типи:  1) легітимні, відносяться до розрахунків всередині родини або племен; обслуговують легітимних клієнтів і визнаються, але не регулюються державою; можуть відкрито рекламувати свої послуги і бути добре відомими для клієнтів. Такі схеми документують трансакції, але завжди працюють виключно на основі довіри, проводять розрахунки через банки, а тому існує можливість виявляти підозрілу активність; частково легітимні (напівзаконні), обслуговують легітимних клієнтів, але незаконно використовуються для переказу грошей за кордон.  3) нелегітимні (незаконні), створюються для обслуговування злочинних угрупувань | САГП проводять прості двосторонні угоди або складні угоди із взаєморозрахунками за участь трьох і більше сторін. САГП можуть відправляти одним переказом суми, отримані від різних відправників-фізичних осіб, через міжнародну банківську систему та використовувати кліринг через платежі на користь третіх сторін. Чимало САГП використовують для розрахунків еквівалентну вартість замість грошових інструментів (наприклад, зарахування в погашення боргу, продаж товарів тощо). Такі системи засновані на переказі грошових коштів шляхом повідомлень і підтверджень електронною поштою, факсом, телефоном, skype-зв’язком, соціальною мережею та ін. Матеріальні цінності переміщуються з країни в країну без супровідних фінансових документів. У схемах легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, беруть участь 6 ключових суб’єктів САГП: злочинець (одержує доходи), контролер (збирає надходження від злочинців), колектор (приймає гроші та розміщує за вказівкою контролера), координатор (керує процесом відмивання грошей), відправник (відправляє гроші за призначенням), одержувач (приймає переказ грошей або інших цінностей). |
| 8 | Легалізація (відмивання) коштів з використанням віртуальних валют | Інтернет-ресурси з купівлі валюти. FATF пропонує розділити віртуальну валюту на два основних типи: конвертована і неконвертована. Конвертована (або відкрита) віртуальна валюта має еквівалентну вартість в реальній валюті та може обмінюватися на реальну валюту і навпаки. Прикладами конвертованої віртуальної валюти є: Bitcoin; E-Gold (закрита); Liberty Reserve (закрита); Second Life-Linden Dollars (у грі «Second Life»); WebMoney (WM units) та PerfectMoney. Неконвертована (або закрита) віртуальна валюта призначена для використання в конкретних віртуальних сферах або світах, таких як магазин Amazon.com, і яка не може бути обміняна на фіатну валюту | Останніми роками спостерігається значний прогрес у використанні та розповсюдженні віртуальних валют, які сьогодні є новим потужним інструментом для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. Європейський центральний банк (далі – ЄЦБ) визначає віртуальну валюту як цифрове представлення вартості, яка не емітована центральним банком, кредитною організацією або установою з електронних грошей, цей інструмент в деяких випадках може бути використаний в якості альтернативи грошам. ЄЦБ не вважає віртуальні валюти, такі як Bitcoin, повноправними формами грошей. Віртуальна валюта також не є валютою з юридичної точки зору. Віртуальна валюта являє собою засіб вираження вартості, яким можна торгувати в цифровій формі і який функціонує як: 1) засіб обміну; та/або  2) розрахункова грошова одиниця; та/або 3) засіб зберігання вартості, але не  володіє статусом законного платіжного засобу (тобто не є офіційно чинним і законним засобом платежу при розрахунках з кредиторами) в жодній юрисдикції. Віртуальна валюта не емітується і не забезпечується жодною юрисдикцією та виконує вищевказані функції лише за згодою, в рамках спільноти користувачів віртуальної валюти. Віртуальна валюта відрізняється від фіатної валюти, що представляє собою монети і паперові гроші, які є законним засобом платежу та використовуються як засіб обміну в країні-емітенті. Віртуальна валюта також відрізняється від електронних грошей, які являють собою механізм цифрового переказу фіатної валюти, тобто вони використовуються для електронного переказу валюти та мають статус законного платіжного засобу. Цифрова валюта може виступати як засіб цифрового вираження або віртуальної валюти (нефіатної валюти), або електронних грошей (фіатної валюти), і тому, часто вживається як синонім віртуальної валюти. Віртуальна валюта є засобом обміну, що обертається через мережу, як правило, Інтернет, та яка не підтримується державою. Це електронна форма валюти, яка не забезпечена будь-яким реальним активом. |
| 9 | Легалізація (відмивання) коштів з використанням Інтернет-казино | Сайти з онлайн-казино | Найпростішим способом відмивання коштів через Інтернет-казино є відкриття рахунку, зарахування на нього грошей і подальше їх зняття. Після цього можна стверджувати, що ці гроші є виграшем в онлайновому казино. Більшість віртуальних казино не висувають великої кількості вимог користувачеві, який відкриває рахунок. Найчастіше почати гру можна, повідомивши лише своє ім’я та електронну адресу. Крім казино, для відмивання коштів можуть використовуватися спортивні і інші тоталізатори та різноманітні лотереї. Класичним прикладом є використання суб’єктами відмивання коштів для скупки виграшних квитків у їхніх справжніх власників з подальшим пред’явленням цих квитків для оплати виграшів. |

2.7 Інформація про обсяги десяти найбільших віртуальних валют світу у 2020 р.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Назва | Ринкова капіталізація, млн. доларів | Ціна, дол. | Пропозиція (символ) | Обсяг на добу (млн доларів) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Bitcoin | 245 302,44 | 14 606,40 | 16,79 BTC | 082,90 |
| 2 | Ethereum | 132 106,47 | 1 363,42 | 96,89 ETH | 622,28 |
| 3 | Ripple | 78 237,57 | 2,02 | 38 739,14 XRP | 5 389,00 |
| 4 | Bitcoin Cash | 45 130,77 | 2 669,81 | 16,90 BCH | 1 822,19 |
| 5 | Cardano | 19 822,59 | 0,76 | 25 927,07 ADA | 237,80 |
| 6 | Litecoin | 13 660,59 | 249,75 | 54,69 LTC | 1 057,33 |
| 7 | NEM | 13 377,69 | 1,49 | 8 999,99 XEM | 107,85 |
| 8 | IOTA | 9 944,85 | 3,58 | 2 779,53 MIOTA | 224,38 |
| 9 | Stellar | 9 855,08 | 0,55 | 17 880,16 XLM | 258,79 |
| 10 | Dash | 8 514,26 | 1 090,19 | 7,81 DASH | 243,33 |

2.8 Загальна характеристика офшоних зон

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Офшорна зона (від англ. off shore — «поза берегом») — один із видів вільних економічних зон, що належать до сервісних вільно-економічних зон, особливістю яких є створення для підприємців сприятливого валютно-фінансового та фіскального режимів, високий рівень та законодавчі гарантії банківської та комерційної секретності, лояльність державного регулювання. | | |
| № | Ознака офшорної зони | Характеристика |
| 1 | Оподаткування. | агато офшорних юрисдикцій стягують податки, проте всі вони або не стягують податок на прибуток взагалі, або стягують його тільки з певних категорій доходу, або стягують податок нижчий, ніж у тій країні, де платники є податковими резидентами. Відсутність податку на прибуток, як правило, є частиною політики залучення іноземного капіталу. У ряді випадків податок на прибуток не вводиться внаслідок бідності значної частини населення. Багато податкових притулків у басейні Карибського моря є невеликими, малорозвиненими країнами з бідним населенням; у цих умовах країна може мати значно більший прибуток при низькому рівні податків і зборів. Важливою особливістю більшості офшорних територій є надання пільгового податкового режиму та виконання вимоги проведення ділових операцій за межами країни, де офіційно зареєстрована офшорна компанія. |
| 2 | Фінансова секретність. | Певний рівень секретності також є характерним для офшорних юрисдикцій, як і для інших країн. Проте більшість країн не захищає цю інформацію від розслідування правоохоронними органами іноземної держави, особливо коли розслідування здійснюється відповідно до міжнародного договору. Особливістю офшорних юрисдикцій є наявність надмірно жорстких правил захисту банківської й комерційної таємниці. Вони відмовляють у порушенні своїх бар'єрів секретності навіть тоді, коли є серйозне порушення законів іншої країни. З цієї точки зору розрізняють дві категорії офшорних юрисдикцій: країни, які відмовляють у послабленні своєї секретності, незважаючи на використання такого режиму секретності зі злочинною метою; країни, що дозволяють законні розслідування в належних випадках. |
| 3 | Валютний контроль. | Офшорні юрисдикції мають, як правило, систему подвійного валютного контролю. В її основу поставлена відмінність між резидентами та нерезидентами, а також між національною й іноземною валютами. Загальне правило: резиденти піддаються валютному контролю, а нерезиденти — не піддаються. Проте нерезиденти піддаються звичайному контролю відносно місцевої валюти. З компанією, створеною в офшорній юрисдикції, що належить нерезидентам і здійснює свою діяльність зовні юрисдикції, поводяться як з нерезидентом з погляду валютного контролю. Відповідно іноземна особа може сформувати компанію в країні податкового притулку для здійснення бізнесу в інших юрисдикціях. В такому разі компанія не піддаватиметься валютному контролю в податковому притулку, оскільки вона не здійснює операцій у валюті інших юрисдикцій і не займається бізнесом у цій офшорній юрисдикції. |
| 4 | Комунікації. | Більшість офшорних юрисдикцій мають надійні засоби зв'язку — добрі телефонні, кабельні та телексні послуги зв'язку для з'єднання їх з іншими країнами. Багато хто має також регулярний повітряний зв'язок. Наприклад, є щоденні безпосадочні авіарейси між Каймановими Островами та Маямі та пряма лінія між Х'юстоном і Гранд Кайманом. Вживання англійської мови як основної в карибських юрисдикціях і їх близькість до території США також сприяє їх особливій привабливості для жителів США та Канади. |
| 5 | Легкість доступу до зарубіжної банківської системи. | Використовування офшорних юридичних осіб дає можливість розміщувати капітал у твердій валюті в надійних банках стабільної країни. Великі секретарські компанії з визнаною міжнародною репутацією мають усталені зв'язки й можливість відкривати для своїх клієнтів рахунки в першокласних зарубіжних банках. Офшорній фірмі може бути відкритий валютний банківський рахунок у зарубіжному банку. Такий рахунок може використовуватися для безготівкових розрахунків, здійснення інших операцій. |

2.9 Перелік офшорних зон світу

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Місце знаходження | Характеристика |
| 1 | Гонконг | Провідний банківський центр Азіатсько-Тихоокеанського регіону, третій за величиною світовий фінансовий центр після Нью-Йорка та Лондона. Діє 15-відсотковий податок на рахунки іноземних банків. З огляду на валютно-фінансову кризу в регіоні та перехід у липні 1997 року території під юрисдикцію КНР спостерігається тенденція до поступової втрати привабливості території для світових інвесторів. |
| 2 | Сінгапур | Політично та економічно найстабільніша країна в регіоні Південно-Східної Азії. На фоні загострення фінансової кризи в ПСА Сінгапур зберігає стабільність і набуває все більшої ваги як регіональний фінансовий центр. У країні відсутні податки на банківські вклади для нерезидентів. |
| 3 | Вануату | Острів, розташованими у Південно-Східній Азії поблизу Австралії та Нової Зеландії. Відсутні податки на прибуток, продаж, податок на додану вартість, прибуток корпорацій, нерухомість, дарування. Крім того, в офшорній зоні діють суворі закони, які захищають повну конфіденційність банківських операцій. |
| 4 | Острови Кука | Архіпелаг із 15 островів, розташований поблизу Нової Зеландії. Низькі податки на прибуток та на прибуток корпорацій роблять територію надзвичайно привабливою для здійснення банківської діяльності середніми та малими компаніями. |
| 5 | Науру | Острів, розташований у західній частині Тихого океану. Відсутні податки на прибуток, передачу майна в спадщину, власність та нерухомість. |
| 6 | Нідерландські Антильські острови | Острови Кюрасао, Бонер, Мартен. |
| 7 | Андорра | Невелика країна, розташована між Іспанією та Францією. |
| 8 | Дамаск | За повідомленням Посольства України в Лівані, офшорна зона розташована у столиці Сирії. |
| 9 | Гіблартар | Територія під юрисдикцією Великої Британії, розташована на півдні Піренейського півострова і суміжна з Іспанією. |
| 10 | Острів Мен, острів Гернсі, острів Джерсі | Острови Мен, Гернсі та Джерсі формально не входять до складу Великої Британії, але, користуючись певним суверенітетом, належать до сфери її безпосереднього впливу.  Головна відмінність цих територій від планомірно створюваних офшорних зон інших держав полягає в тому, що їх статуси мають значні розбіжності, оскільки вони формувалися в різні часи й під впливом різних обставин. Спільним є те, що там існують ліберальніші, ніж у Великій Британії, режими в сфері оподаткування, заснування й реєстрації банків і торгових компаній, максимально спрощені бюрократичні процедури, забезпечується конфіденційність для вкладників капіталу, їх захист і високий рівень професійного обслуговування. Завдяки цьому тут створюються надзвичайно привабливі умови для інвесторів, здійснення широкомасштабних фінансових і торгово-посередницьких операцій. |
| 11 | Чорногорія | Закон про відкриття офшорних зон тут ухвалено. Відповідно до нього, офшорні компанії можуть бути зареєстровані на всій території республіки (на сьогодні таких компаній зареєстровано понад 100, їх перелік становить комерційну таємницю). |

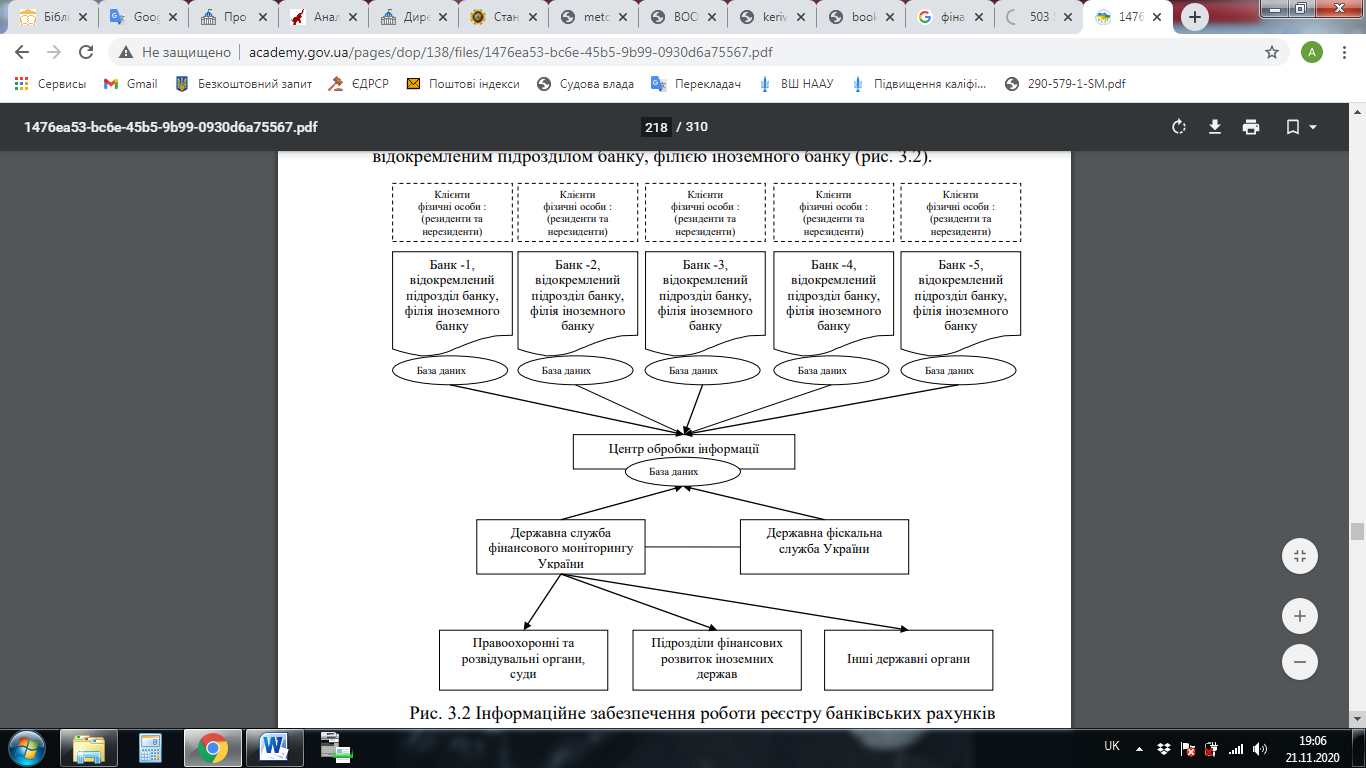
2.10 Механізм дії офшорних компаній



2.11 Використання офшорних зон і компаній в Україні

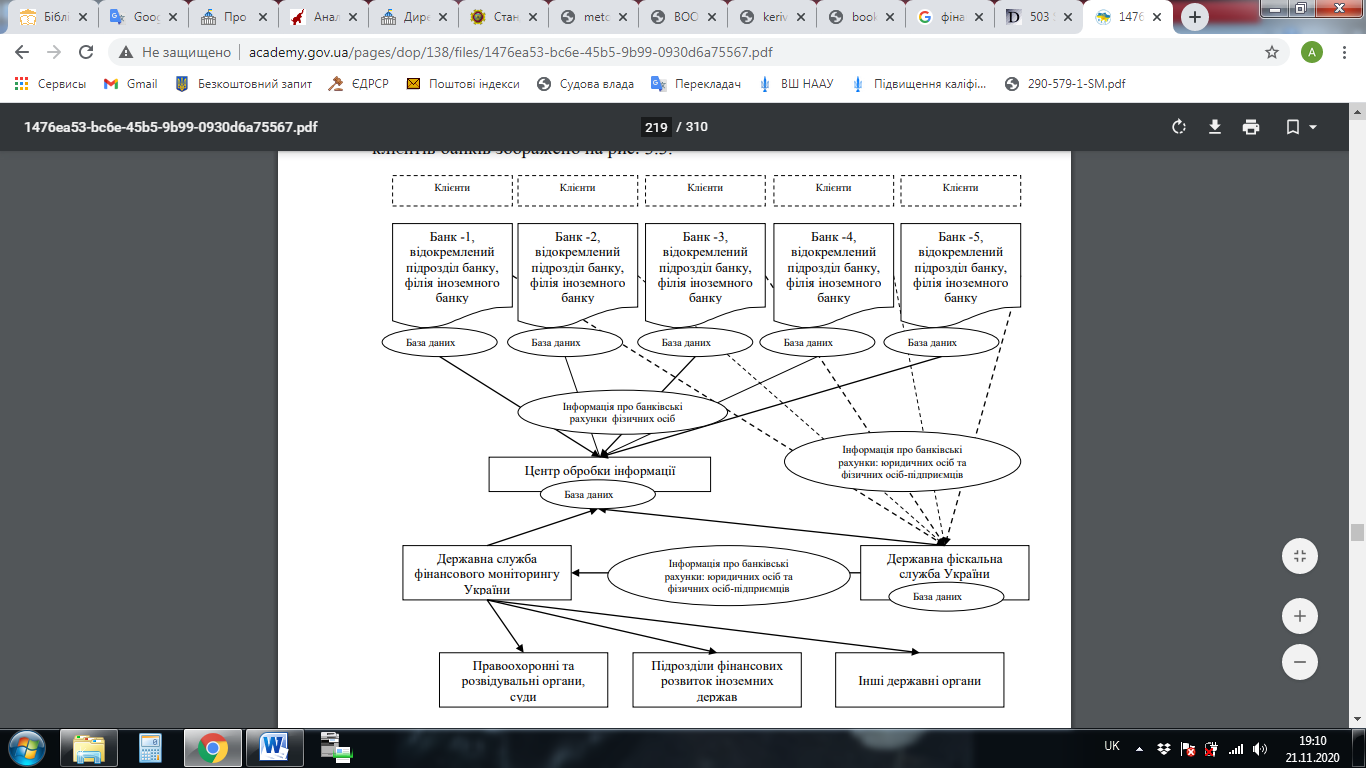


2.12 Інформаційне забезпечення реєстру банківський рахунків в Україні

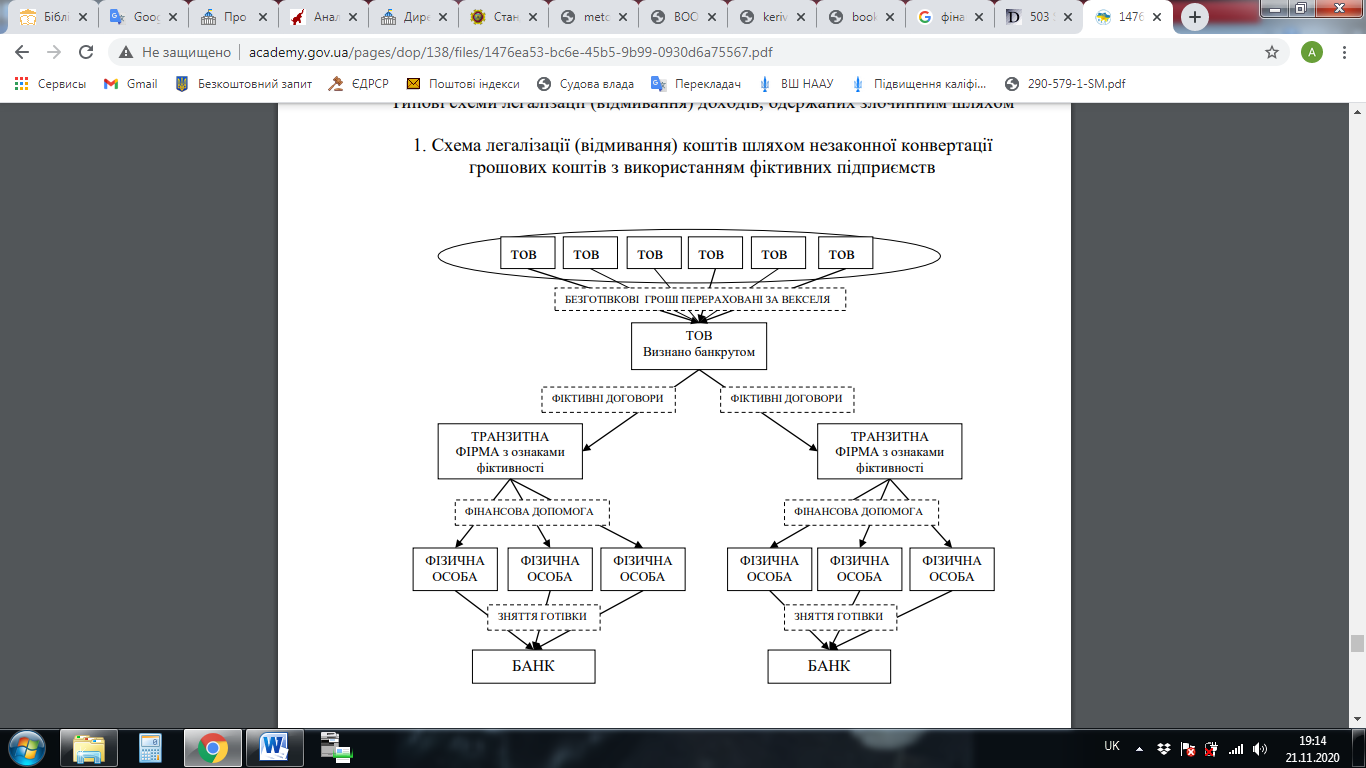


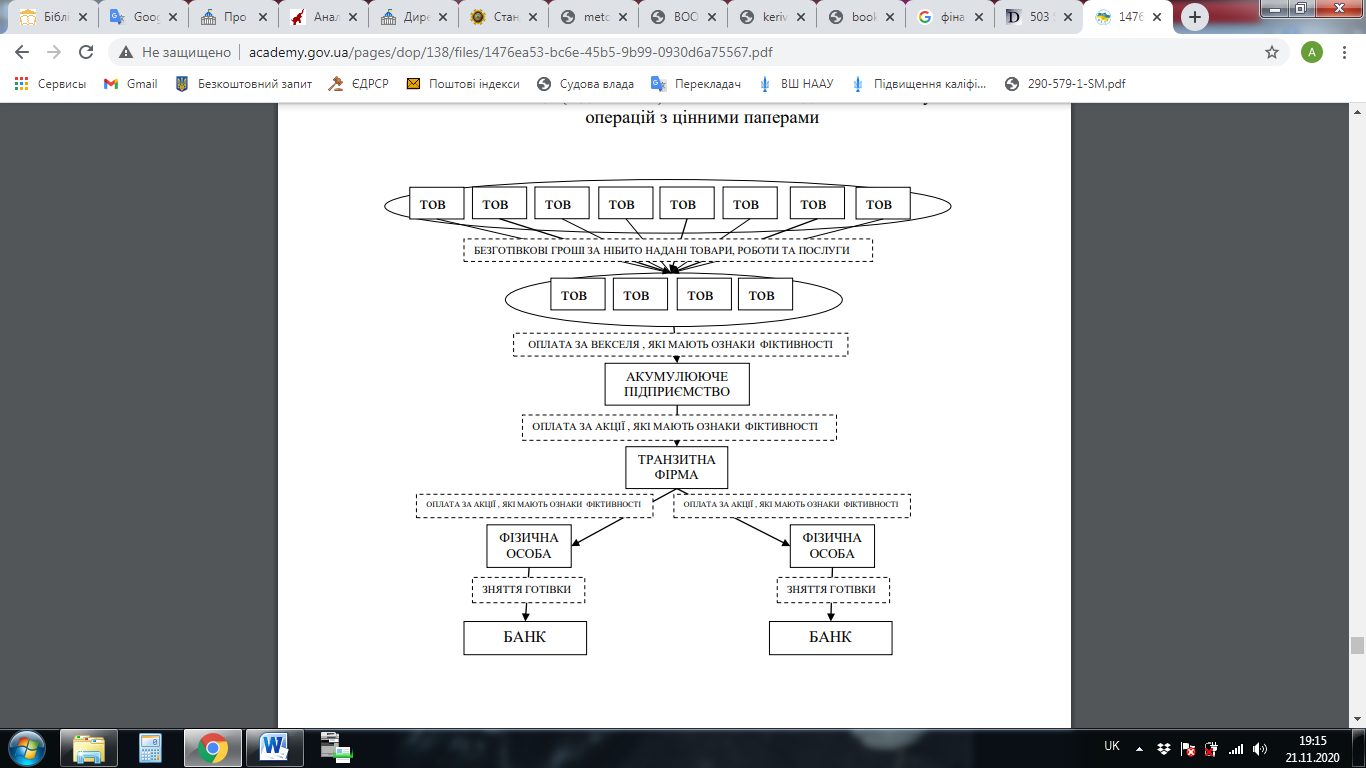
2.13 Інформаційне забезпечення роботи єдиного електронного реєстру

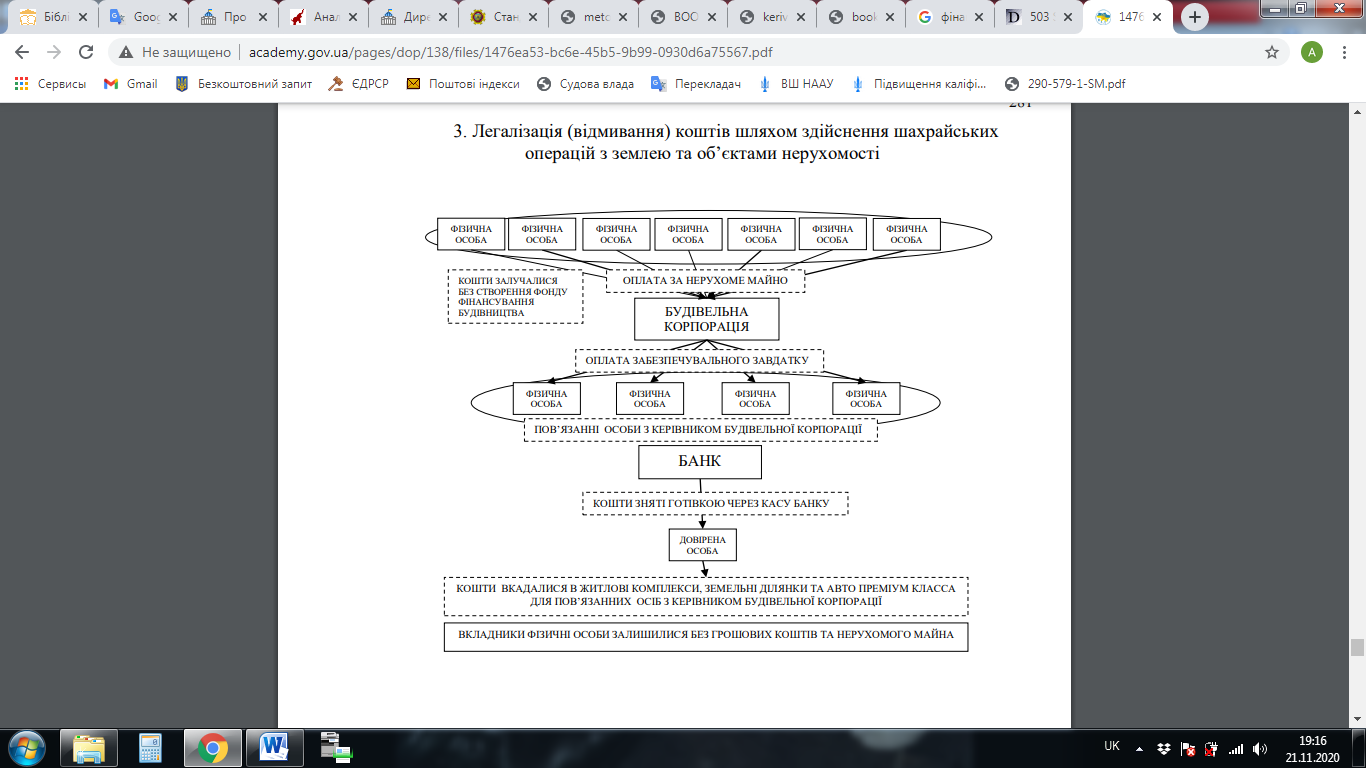
рахунків клієнтів банків

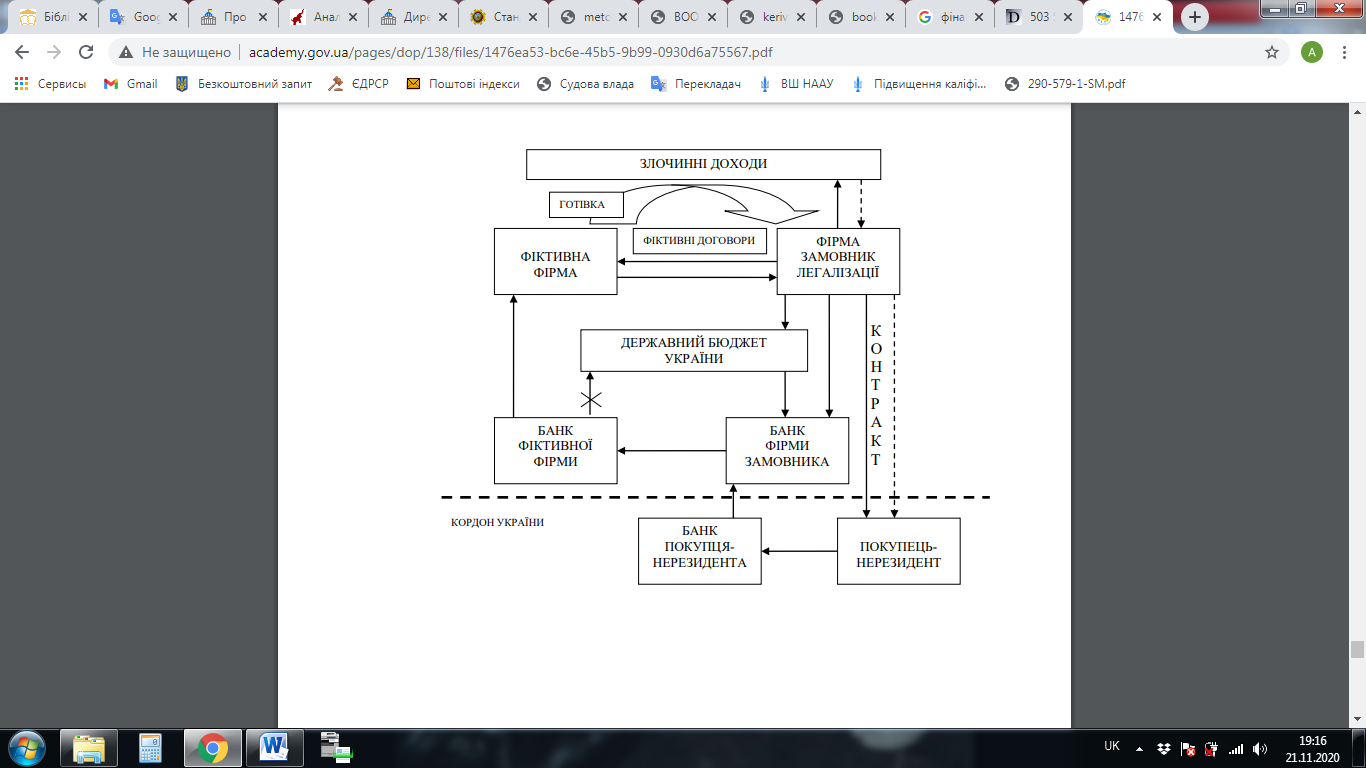


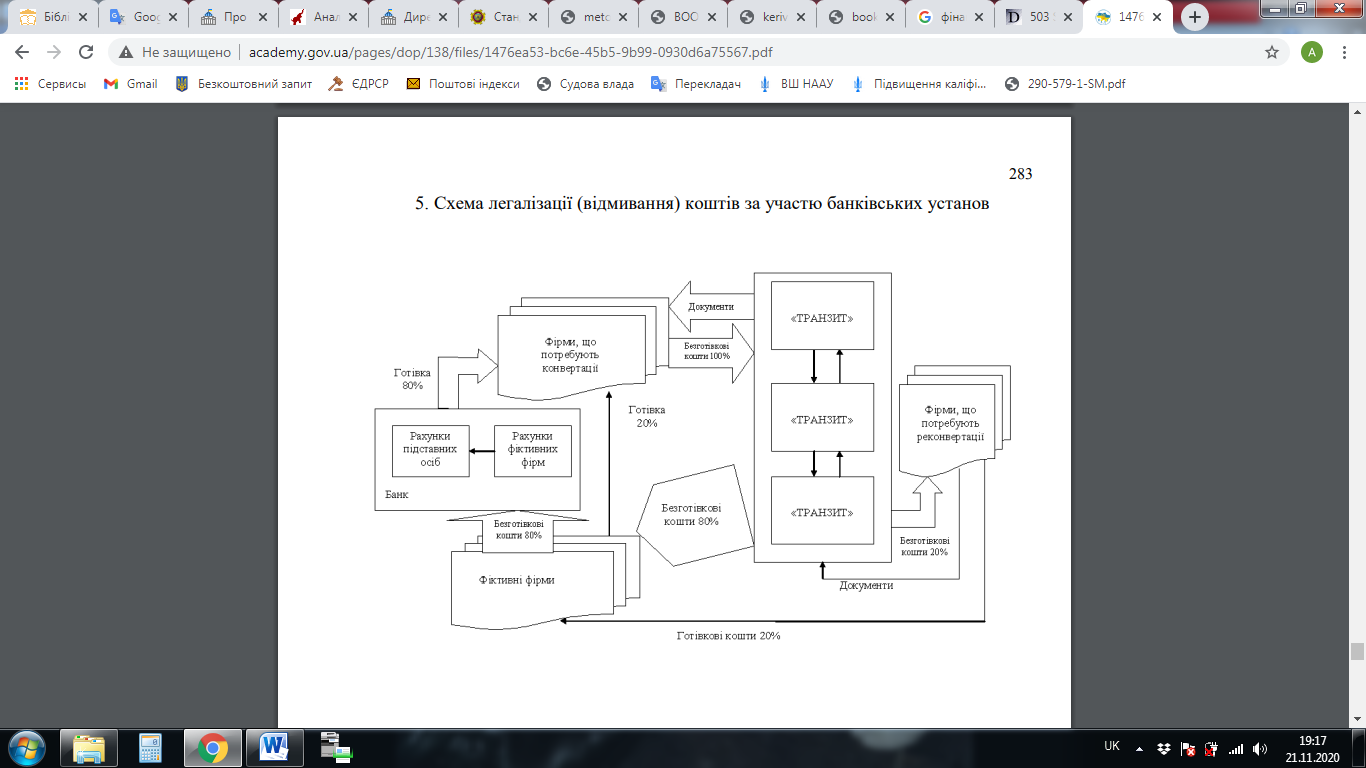
2.14 Схематичне зображення способів відмивання грошових коштів

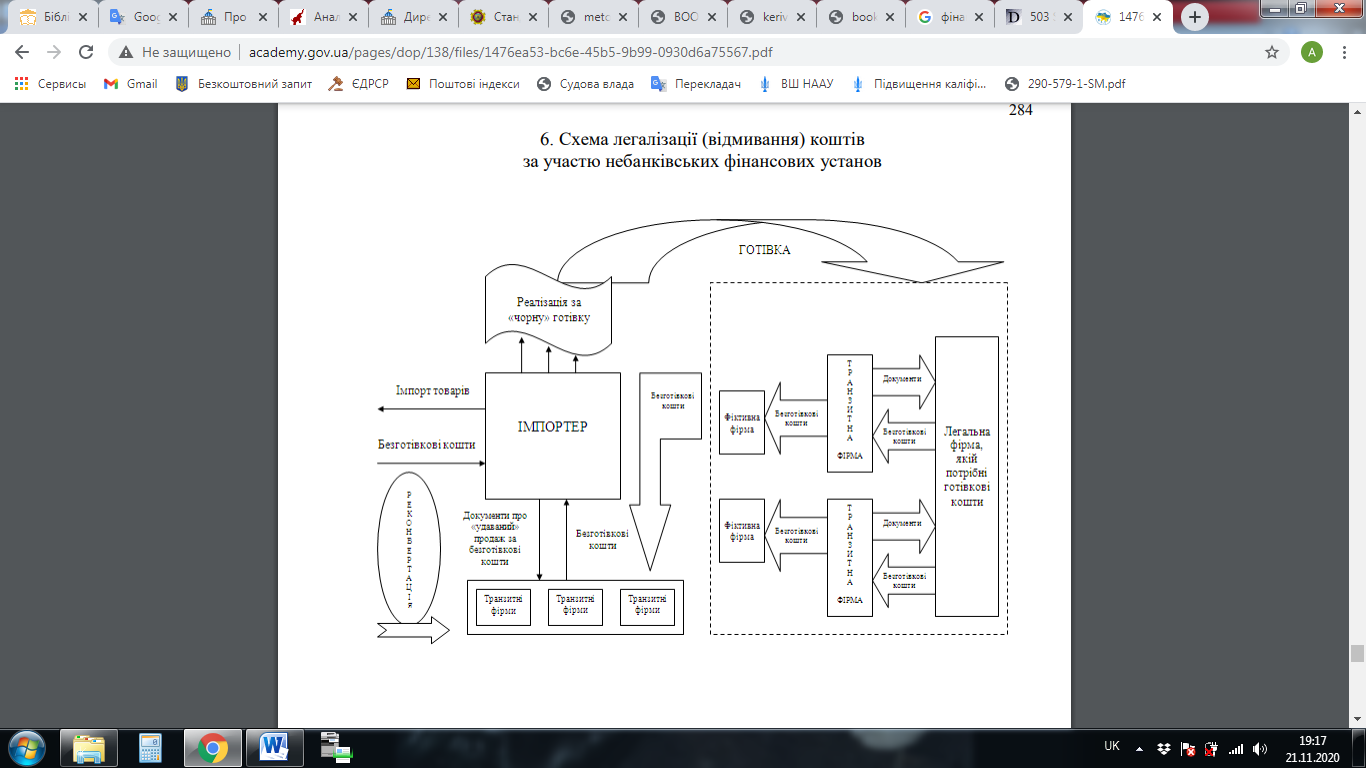












2.15 Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення

|  |  |
| --- | --- |
| FATF Recommendations 2012 | |
| А – AML/CFT POLICIES AND COORDINATION | |
| 1 – Assessing risks & applying a risk-based approach | 2 – National cooperation and coordination |
| В – MONEY LAUNDERING AND CONFISCATION | |
| 3 – Money laundering offence | 4 – Confiscation and provisional measures |
| C - TERRORIST FINANCING AND FINANCING OF PROLIFERATION | |
| 5 – SRII Terrorist financing offence | 6 – SRIII Targeted financial sanctions related to terrorism & terrorist financing |
| 7 – Targeted financial sanctions related to proliferation | 8 – Non-profit organizations |
| D – PREVENTIVE MEASURES | |
| 9 – Financial institution secrecy laws Customer due diligence and record keeping |  |
| 10 – Customer due diligence | 11 – Record keeping |
| Additional measures for specific customers and activities |  |
| 12 – Politically exposed persons | 13 – Correspondent banking |
| 14 – Money or value transfer services | 15 – New technologies |
| 16 – Wire transfers |  |
| Reliance, Controls and Financial Groups |  |
| 17 – Reliance on third parties | 18 – Internal controls and foreign branches and subsidiaries |
| 19 – Higher-risk countries Reporting of suspicious transactions |  |
| 20 – Reporting of suspicious transactions  Designated non-financial Businesses and Professions (DNFBPs) | 21 – Tipping-off and confidentiality |
| 22 – DNFBPs: Customer due diligence | 23 – DNFBPs: Other measures |
| E – TRANSPARENCY AND BENEFICIAL OWNERSHIP OF LEGAL PERSONS AND ARRANGEMENTS | |
| 24 – Transparency and beneficial ownership of legal persons |  |
| 25 – Transparency and beneficial ownership of legal arrangements |  |
| F – POWERS AND RESPONSIBILITIES OF COMPETENT AUTHORITIES AND OTHER INSTITUTIONAL MEASURES | |
| Regulation and Supervision |  |
| 26 – Regulation and supervision of financial institutions | 27 – Powers of supervisors |
| 28 – Regulation and supervision of DNFBPs |  |
| Operational and Law Enforcement |  |
| 29 – Financial intelligence units | 30 – Responsibilities of law enforcement and investigative authorities |
| 31 – Powers of law enforcement and investigative authorities | 32 – Cash couriers |
| General Requirements |  |
| 33 – Statistics | 34 – Guidance and feedback |
| Sanctions |  |
| 35 – Sanctions |  |
| G – INTERNATIONAL COOPERATION | |
| 36 – International instruments | 37 – Mutual legal assistance |
| 38 – Mutual legal assistance: freezing and confiscation | 39 – Extradition |
| 40 – Other forms of international cooperation |  |

2.16 Порівняльний аналіз Рекомендацій FAFF і Кримінального кодексу України у частині ідентифікації предикатних злочинів

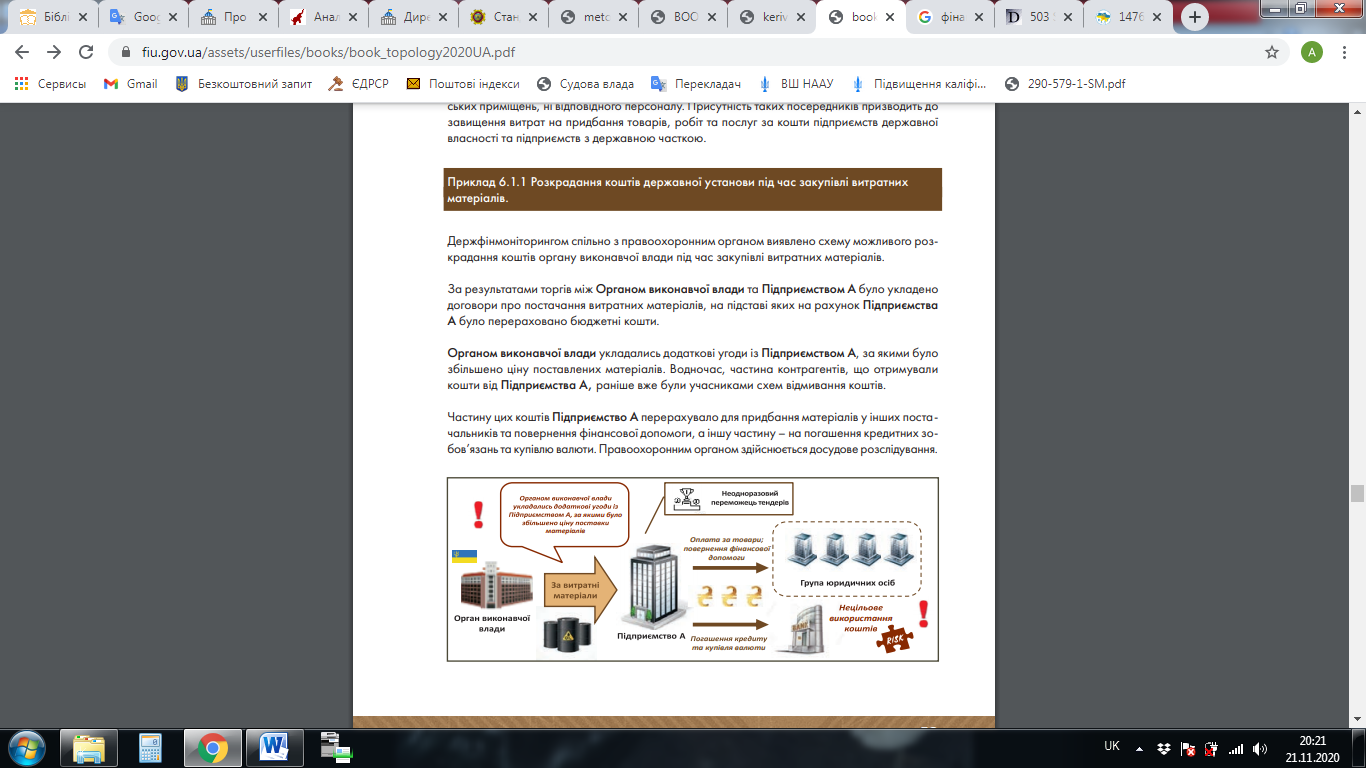
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Предикатний злочин (відповідно до Рекомендацій FATF) | Номер і назва статті Кримінального кодексу України |
| 1 | Участь в організованих кримінальних групах та рекет | Стаття 255. Створення злочинної організації  Стаття 257. Бандитизм |
| 2 | Тероризм, у тому числі фінансування тероризму | Стаття 258. Терористичний акт  Стаття 258-5. Фінансування тероризму |
| 3 | Торгівля людьми та організація незаконної міграції | Стаття 149. Торгівля людьми або інша незаконна угода щодо людини  Стаття 332. Незаконне переправлення осіб через державний кордон України |
| 4 | Сексуальна експлуатація, у тому числі сексуальна експлуатація дітей | Стаття 155. Статеві зносини з особою, яка не досягла статевої зрілості  Стаття 156. Розбещення неповнолітніх  Стаття 302. Створення або утримання місць розпусти і звідництво  Стаття 303. Сутенерство або втягнення особи в заняття проституцією |
| 5 | Незаконний обіг наркотичних засобів та психотропних речовин | Стаття 307. Незаконне виробництво, виготовлення, придбання, зберігання, перевезення, пересилання чи збут наркотичних засобів, психотропних речовин або їх аналогів  Стаття 306. Використання коштів, здобутих від незаконного обігу наркотичних засобів, психотропних речовин, їх аналогів, прекурсорів, отруйних чи сильнодіючих речовин або отруйних чи сильнодіючих лікарських засобів  Стаття 307. Незаконне виробництво, виготовлення, придбання, зберігання, перевезення, пересилання чи збут наркотичних засобів, психотропних речовин або їх аналогів  Стаття 309. Незаконне виробництво, виготовлення, придбання, зберігання, перевезення чи і пересилання наркотичних засобів, психотропних речовин або їх аналогів без мети збуту |
| 6 | Незаконна торгівля зброєю | Стаття 262. Викрадення, привласнення, вимагання вогнепальної зброї, бойових припасів, вибухових речовин чи радіоактивних матеріалів або заволодіння ними шляхом шахрайства або зловживанням службовим становищем  Стаття 253. Незаконне поводження зі зброєю, бойовими припасами або вибуховими речовинами  Стаття 440. Розроблення, виробництво, придбання, зберігання, збут, транспортування зброї масового знищення |
| 7 | Незаконний обіг викраденого та іншого майна | Стаття 262. Придбання, отримання, зберігання чи збут майна, одержаного злочинним шляхом |
| 8 | Корупція та хабарництво | Стаття 364. Зловживання владою або службовим становищем  Стаття 364-1. Зловживання повноваженнями службовою особою юридичної особи приватного права незалежно від організаційно-правової форми  Стаття 366. Службове підроблення  Стаття 366-1. Декларування недостовірної інформації  Стаття 368. Прийняття пропозиції, обіцянки або одержання неправомірної вигоди службовою особою  Стаття 368-2. Незаконне збагачення  Стаття 369. Пропозиція, обіцянка або надання неправомірної вигоди службовій особі |
| 9 | Шахрайство | Стаття 190. Шахрайство  Стаття 222. Шахрайство з фінансовими ресурсами  Стаття 308. Викрадення, привласнення, вимагання наркотичних засобів, психотропних речовин або їх аналогів чи заволодіння ними шляхом шахрайства або зловживання службовим становищем |
| 10 | Підробка грошей | Стаття 199. Виготовлення, зберігання, придбання, перевезення, пересилання, ввезення в Україну з метою збуту або збут підроблених грошей, державних цінних паперів чи білетів державної лотереї |
| 11 | Підробка та «піратство» товарів | Стаття 190. Незаконний обіг дисків для лазерних систем зчитування, матриць, обладнання та сировини для їх виробництва  Стаття 204. Незаконне виготовлення, зберігання, збут або транспортування з метою збуту підакцизних товарів  Стаття 216. Незаконне виготовлення, підроблення, використання або збут незаконно виготовлених одержаних чи підроблених марок акцизного збору чи контрольних марок |
| 12 | Злочини проти навколишнього середовища | Стаття 236. Порушення правил екологічної безпеки  Стаття 238. Приховування або перекручення відомостей про екологічний стан або захворюваність населення  Стаття 239. Забруднення або псування земель  Стаття 239-1. Незаконне заволодіння ґрунтовим покривом (поверхневим шаром) земель  Стаття 239-2. Незаконне заволодіння землями водного фонду в особливо великих розмірах  Стаття 240. Порушення правил охорони або використання надр  Стаття 241. Забруднення атмосферного повітря  Стаття 242. Порушення правил охорони вод  Стаття 243. Забруднення моря  Стаття 244. Порушення законодавства про континентальний шельф України  Стаття 245. Знищення або пошкодження об’єктів рослинного світу  Стаття 246. Незаконна порубка лісу  Стаття 247. Порушення законодавства про захист рослин  Стаття 248. Незаконне полювання  Стаття 249. Незаконне зайняття рибним, звіриним або іншим водним добувним промислом  Стаття 250. Проведення вибухових робіт з порушенням правил охорони рибних запасів  Стаття 252. Умисне знищення або пошкодження територій, взятих під охорону держави, та об’єктів природно-заповідного фонду  Стаття 253. Проектування чи експлуатація споруд без систем захисту довкілля  Стаття 254. Безгосподарське використання земель |
| 13 | Вбивство, тяжкі тілесні ушкодження | Стаття 115. Умисне вбивство  Стаття 121. Умисне тяжке тілесне ушкодження |
| 14 | Викрадення, незаконне позбавлення волі та взяття в заручники | Стаття 146. Незаконне позбавлення волі або викрадення людини  Стаття 147. Захоплення заручників |
| 15 | Грабіж та крадіжка | Стаття 185. Крадіжка  Стаття 186. Грабіж |
| 15 | Контрабанда (зокрема щодо митних і акцизних зборів та податків) | Стаття 201. Контрабанда  Стаття 305. Контрабанда наркотичних засобів, психотропних речовин, їх аналогів чи прекурсорів або фальсифікованих лікарських засобів |
| 17 | Податкові злочини (пов’язані з прямими та непрямими податками) | Стаття 212. Ухилення від сплати податків, зборів (обов’язкових платежів)  Стаття 212-1. Ухилення від сплати єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування та страхових внесків на загальнообов’язкове державне пенсійне страхування |
| 18 | Вимагання | Стаття 189. Вимагання |
| 19 | Підлог | Стаття 358. Підроблення документів, печаток, штампів та бланків, збут чи використання підроблених документів, печаток, штампів |
| 20 | Піратство | Стаття 446. Піратство |
| 21 | Інсайдерська торгівля та маніпуляції ринком | Стаття 222-1. Маніпулювання на фондовому ринку  Стаття 232-1. Незаконне використання інсайдерської  інформації |

2.17 Аналітичні інструменти для контролю за рисиковими сферами, у яких може відбуватися відмивання доходів

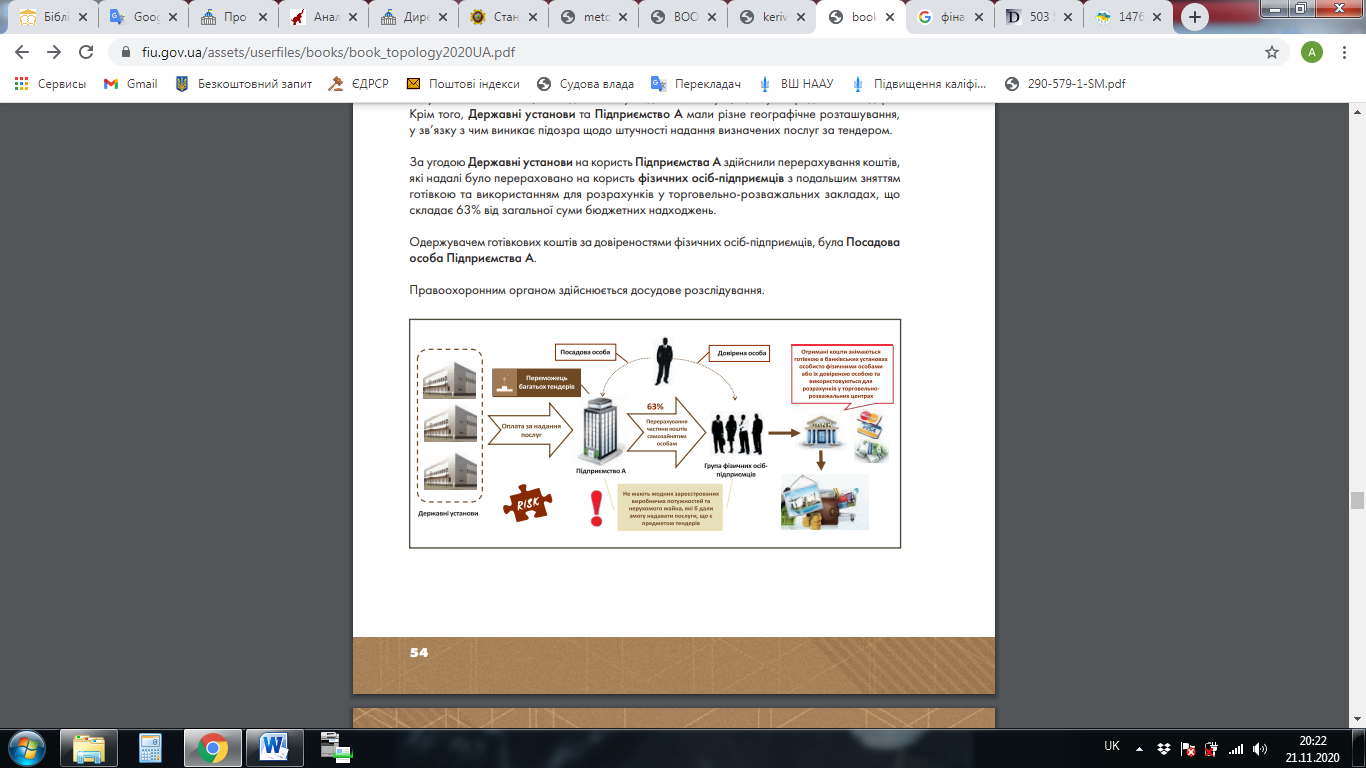
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Інструмент | Характеристика |
| 1 | Публічний модуль аналітики закупівель bi.prozorro.org | Публічний модуль аналітики закупівель bi.prozorro.org містить інформацію про закупівлі у ProZorro починаючи із 2015 року.  Дозволяє Державним установам бути на пульсі закупівель чи закупівель підпорядкованих установ, знаходити проблемні місця і шляхи їх вирішення.  Учасники чи потенційні учасники зможуть оцінити ринок, замовників, конкурентів, щоб приймати в майбутньому більш ефективні рішення. |
| 2 | Професійний модуль аналітики bipro.prozorro.org | Професійний модуль аналітики bipro.prozorro.org дає можливість створювати свої власні показники і об’єкти (діаграми, таблиці, графіки).  Це дозволяє налаштувати аналітику під специфічні потреби кожного користувача |
| 3 | Система ризик індикаторів risk.dozorro.org | Допомагає швидко оцінити як окремий тендер так і замовника на предмет ризику неефективного проведення процедури чи обмеження конкуренції. |
| 4 | Громадський контроль державних закупівель. dozorro.org | Інтерактивний інструмент для пошуку додаткових угод в Prozorro. Інструмент показує всі зміни контрактів за останні три дні, місяць чи рік. Робот: кожен день відбирає та публікує 3 топновини з найбільш резонансних тем за останні декілька днів. Пошук: показує всі зміни контрактів за останні три дні, місяць чи рік |
| 5 | Методологія створення тендерної документації https://bit.ly/2tmZi8t | Аналіз закупівель: проведення закупівлі, документація, договори. За допомогою інтуїтивно зрозумілого пошуку товару, який планується придбати, дозволяє побачити за яким CPV-кодом його найчастіше купують інші замовники, чи є для цього товару більш глибокий код, та за яким кодом закупівлі більш успішні. Також додається інформація про постачальників вибраного в пошуку товару (ТОП-20 за кількістю переможних процедур). |
| 6 | Схеми процесів закупівлі ProZorro https://bit.ly/2EKnzHK | Просте і зрозуміле графічне зображення алгоритмів публічних закупівель в системі ProZorro згідно законів і нормативно-правових актів, що регулюють цей процес |
| 7 | Вебпортал Уповноваженого органу https://bit.ly/2rZOqNC | Відкритий офіційний портал, де оприлюднюється вся інформація про публічні закупівлі. Тут можна знайти план закупівель, переглянути всі документи, що публікував замовник під час проведення закупівлі та всі довідки, що подавали учасники у своїх пропозиціях для участі в тендері. |
| 8 | Clarity Project https://bit.ly/2PML6hU | Інструмент, що дає можливість ефективно контролювати та аналізувати інформацію з ProZorro під різними вимірами. Виявлення взаємозв’язків між учасниками торгів, індикатори ризику та інші інструменти дослідження торгів. |
| 9 | Закупівлі https://z.texty.org.ua/ | Один з найбільших архівів публічних закупівель з 2008 року. Містить інформацію про укладені договори з Вісника державних закупівель та Prozorro. Доступний пошук по замовниках чи переможцям тендерів, об’ємам угод, часовому періоду тощо. |
| 10 | Антикорупційний монітор http://acm-ua.org/ | Комплексний аналітичний портал, що поєднує в собі ряд інструментів для моніторингу результатів публічних закупівель, зокрема громадська експертиза результатів державних тендерів в Україні, модуль аналітики громадської експертизи та спецпроєкти. |
| 11 | Модуль публічної аналітики системи ProZorro.Продажі https://bi.prozorro.sale | Оновлений модуль аналітики bi.prozorro.sale: лист з основними  результатами аукціонів.  Серед іншого, в модуль аналітики державних продажів була додана  можливість аналізу реєстрів активів банків. Можна робити відбори  даних за окремими напрямами (оренда, майно, зобов’язання тощо).  Метою модуля є запобігання корупції у сфері державних продажів.  Через систему реалізується державне та комунальне майно, відбувається продаж об’єктів малої приватизації. |
| 12 | Портал Прозора інфраструктура  https://bit.ly/34NorWO | Публічний доступ до інформації щодо планування, реалізації та контролю за виконанням будівництва проєктів інфраструктури, а також на верифікацію повноти цієї інформації. |
| 13 | Є-дата e-data.gov.ua | Найбільша відкрита база даних у секторі публічних фінансівУкраїни. На порталі оприлюднюється інформація про використання бюджетних коштів та реалізується ідея «Прозорого бюджету». Мета проєкту: створити відкритий ресурс, який забезпечить повну прозорість державних фінансів та задовольнить право громадськості на доступ до інформації. |
| 14 | Бюджет для громадян https://openbudget.gov.ua | Проєкт показує всі стадії бюджетного процесу від початку до кінця – планування, виконання та аналіз. На порталі можна простежити скільки коштів пішло на освіту, оборону, медицину, загальнодержавні функції та інші видатки. |
| 15 | Єдиний вебпортал використання публічних коштів https://spending.gov.ua/new | Порядок розкриття інформації на порталі встановлено Законом України «Про відкритість використання публічних коштів». |
| 16 | Пошуково-аналітична система .007 007.org.ua | Сервіс, який допомагає працювати з відкритими базами даних тадержавними реєстрами через інструменти візуалізації та аналітики.  Головна мета сервісу – забезпечити громадськості максимально зручний доступ до відкритих державних даних і завдяки збільшенню прозорості протидіяти зловживанням і корупції в країні. |
| 17 | Відкритий бюджет https://openbudget.in.ua | Проєкт «Відкритий бюджет» покликаний створити інструменти підвищення прозорості та підзвітності органів влади на місцях. Портал Відкритий бюджет створено Центром політичних студій та аналітики за участі Представництва Європейського Союзу в Україні, Міжнародного фонду «Відродження» і Програми розвитку ООН в Україні. |
| 18 | Єдиний державний реєстр  https://usr.minjust.gov.ua | Міністерство юстиції України запровадило онлайн сервіс отримання  відомостей з ЄДР. Сервіс має як безкоштовний, так і платний функціонал. Переважна більшість інструментів аналізу закупівель використовує дані саме Мін’юсту. |
| 19 | Портал аналізу звітності державних підприємств  https://prozvit.com.ua | Звітність ТОП 100 державних підприємств у розрізі років (оновлюється щопівроку). Фінансова статистика розподілена за наступними рівнями – країна, галузь, суб’єкт управління, підприємство. |
| 20 | YouControl  https://youcontrol.com.ua | YouControl – онлайн сервіс перевірки контрагентів. YouControl аналітична система, яка формує досьє на кожного суб’єкта господарювання України на основі відкритих даних, відстежує зміни в держреєстрах та візуалізує зв’язки між афілійованими особами.  Сервіс YouControl дозволяє отримати актуальну (на час запиту) інформацію про компанію або ФОП. Функція моніторингу щоденно повідомляє про зміни відповідно до даних з офіційних джерел |
| 21 | Opendatabot  https://opendatabot.ua/ | Сервіс моніторингу реєстраційних даних українських компаній та судового реєстру для захисту від рейдерських захоплень і контролю контрагентів.  Сервіс збирає інформацію з відкритих державних реєстрів та інших джерел і миттєво висилає повідомлення на ваш месенджер Telegram, Facebook Messenger, Skype або Viber. |
| 22 | Сервіс моніторингу змін в ЄДР для власників бізнесу.  https://vkursi.pro/ | Сервіс моніторингу змін в ЄДР для власників бізнесу |
| 23 | CONTR AGENT https://ca.ligazakon.net/ | CONTR AGENT дає можливість отримувати інформацію про юридичних, фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців. |
| 24 | RING https://ring.org.ua/ | Пошук в державних реєстрах та проєктах Канцелярської сотні. Пошукова система Ring («Кільце») об’єднує понад півтора десятка відкритих реєстрів. |
| 25 | Суд на долоні https://bit.ly/2YNXf8H | Пошук в державних реєстрах та проєктах Канцелярської сотні. Аналітичний інструмент для пошуку, дослідження та візуалізації судових рішень. |

2.18 Відмивання доходів від привласнення коштів державного або місцевого бюджету

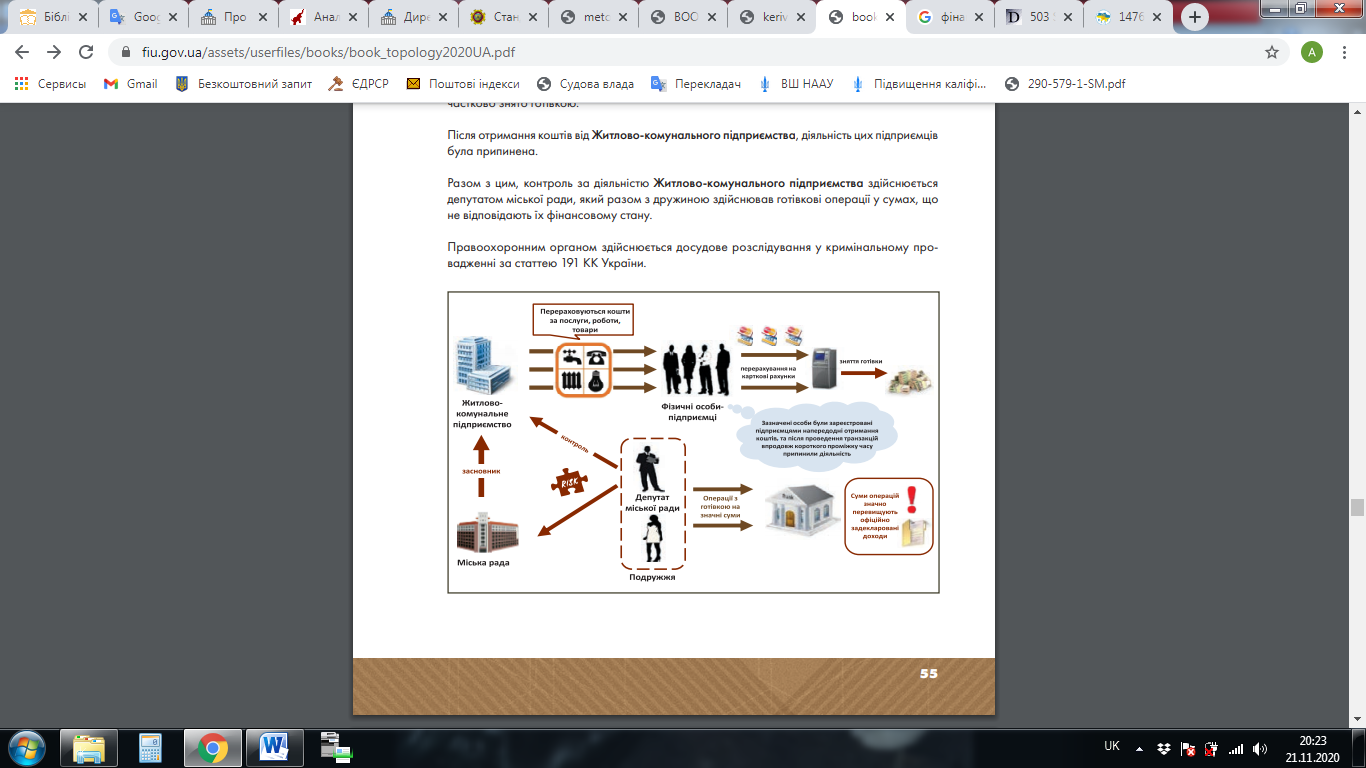
Розкрадання коштів державної установи під час закупівлі витратних матеріалів



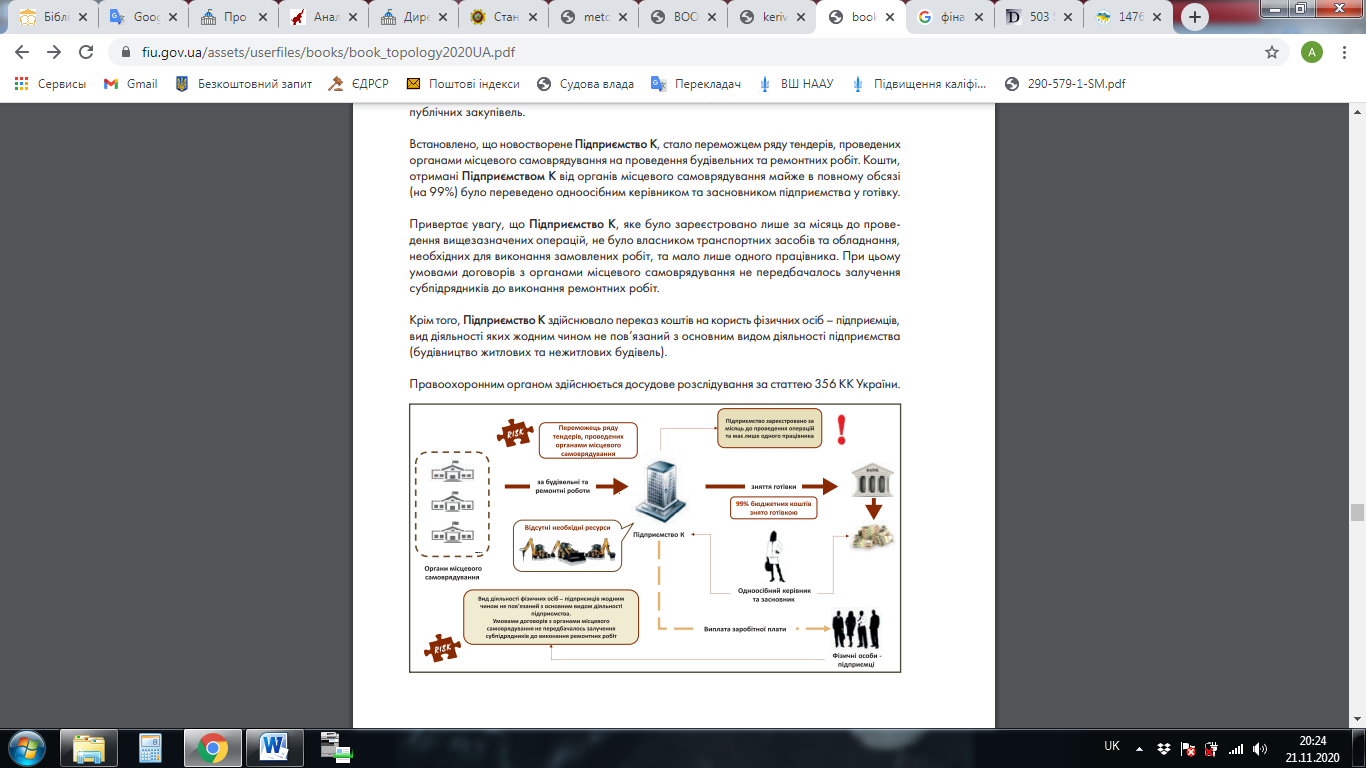
Розкрадання бюджетних коштів шляхом перерахування самозайнятим особам



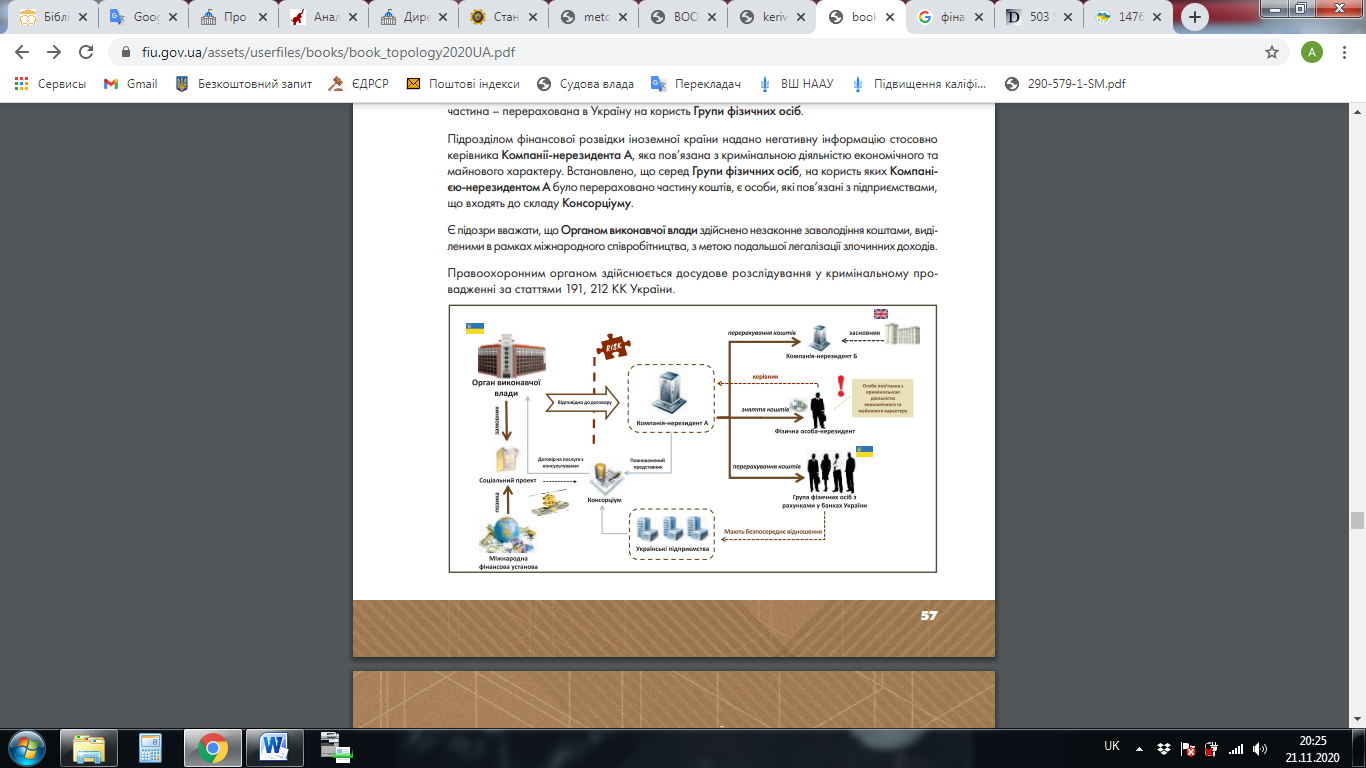
Нецільове використання коштів житлово-комунального підприємства за участю ризикових суб’єктів підприємницької діяльності



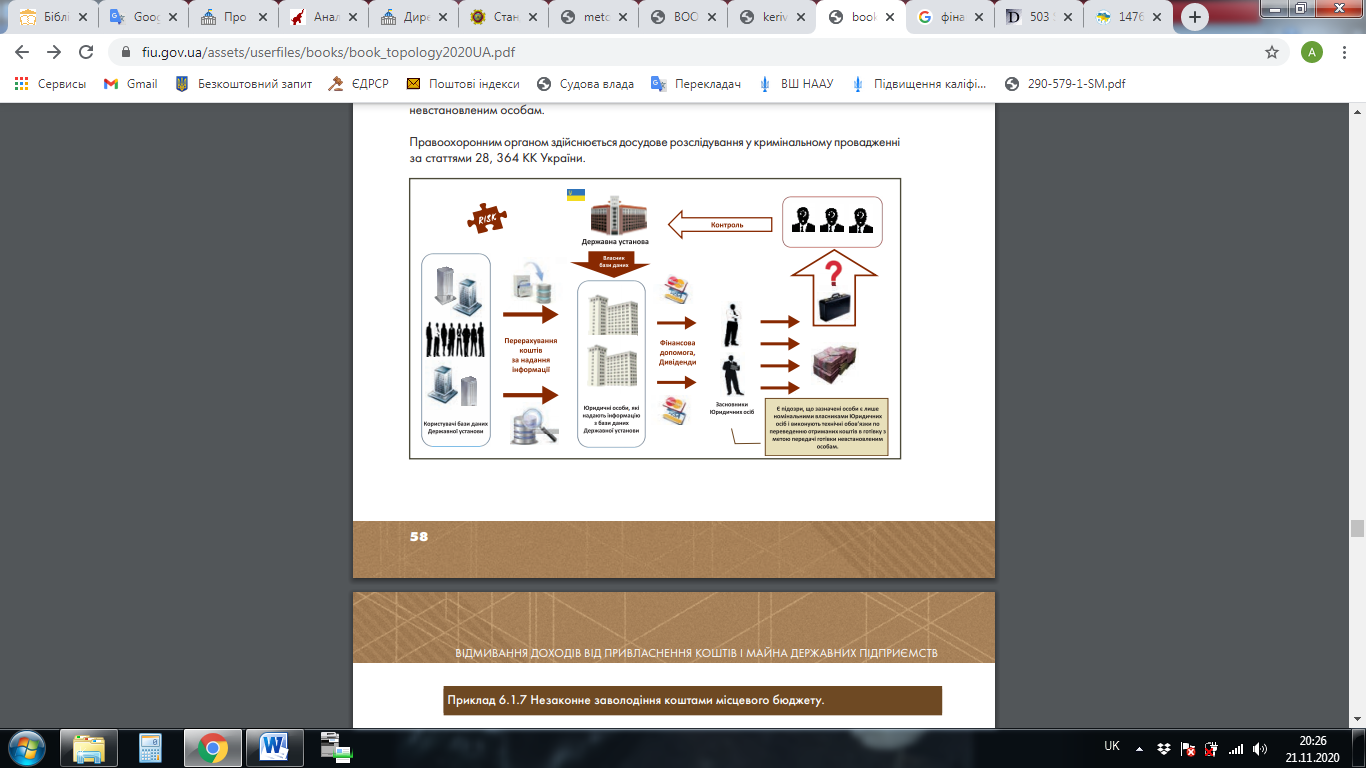
Нецільове використання коштів органів місцевого самоврядування



Незаконне заволодіння коштами, залученими в рамках міжнародного співробітництва



Зловживання службовим становищем особами державної установи



2.19 Міжнародні організації, які займаються протидією відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Назва міжнародної організації | Характеристика діяльності |
| 1 | Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) | Міжурядовий орган, створений в 1989 році Міністрами його країн-членів. Метою FATF є встановлення стандартів та сприяння ефективному здійсненню правових, нормативних та оперативних заходів щодо боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та іншими загрозами для цілісності міжнародної фінансової системи. Тому FATF – це «орган, що формує політику», який працює над створенням необхідної політичної волі для проведення національних законодавчих і регуляторних реформ у цих сферах. FATF розробила ряд Рекомендацій – Міжнародні стандарти з протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Вони складають основу для скоординованої відповіді на загрози для цілісності фінансової системи та забезпечення її функціонування на належному рівні. FATF здійснює моніторинг прогресу своїх членів щодо імплементації необхідних заходів, здійснює перегляд методів та контрзаходів щодо відмивання коштів та фінансування тероризму, а також сприяє реалізації відповідних заходів в глобальному масштабі. |
| 2 | Комітет експертів Ради Європи із взаємної оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) | Метою діяльності Комітету MONEYVAL є забезпечення того, що його країни-члени мають ефективні системи протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму та відповідають міжнародним стандартам у цій сфері.  Такими стандарти є стандарти, які викладені у Рекомендаціях FATF, Конвенції ООН про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів і психотропних речовин (1988), Конвенції ООН проти транснаціональної організованої злочинності, Конвенції ООН про боротьбу з фінансуванням тероризму (1999), Директивам Європейського Парламенту та Ради про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання коштів та фінансування тероризму та інші імплементаційні заходи та Конвенції про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом (1990), укладених в рамках Ради Європи.  Комітет MONEYVAL здійснює оцінку відповідності своїх країн-членів усім міжнародним стандартам у правовому, фінансовому та правоохоронному секторах шляхом надання експертної оцінки у ході взаємних оцінок. Звіти Комітету надають досить детальні рекомендації щодо шляхів покращення ефективності національних режимів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму та здатності країн здійснювати міжнародне співробітництво у цій сфері. Комітет MONEYVAL, також, проводить типологічні дослідження щодо методів, схем та тенденцій відмивання коштів та фінансування тероризму. |
| 3 | Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки | Метою діяльності Егмонтської групи є проведення засідань для ПФР з усього світу з метою покращення співробітництва у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, а також сприяння впровадженню національних програм у цій сфері. Це сприяння включає в себе наступне:розширення та систематизацію міжнародного співробітництва щодо взаємного обміну інформацією; підвищення ефективності ПФР шляхом проведення навчань та сприяння обміну персоналом з метою покращення досвіду та можливостей персоналу ПФР; сприяння кращому та захищеному зв’язку між ПФР шляхом використання технологій, зокрема, таких як Захищений веб-сайт Егмонтської групи; сприяння кращій координації та допомозі між операційними підрозділами ПФР–членів; покращення операційної автономії ПФР; та сприяння утворенню ПФР в юрисдикціях з наявними програмами протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, чи з програмами, які знаходяться на ранніх стадіях розвитку. |
| 4 | Євразійська група з протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму (ЄАГ) | Діяльність ЄАГ спрямована на зниження загроз міжнародного тероризму і забезпечення прозорості, надійності і безпеки фінансових систем держав-членів та їх подальшу інтеграцію в міжнародну інфраструктуру протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом і фінансуванню тероризму (ПВК/ФТ) відповідно до стандартів FATF та стандартів у сфері ПВК/ФТ інших міжнародних організацій, учасниками яких є держави-члени ЄАГ. В рамках цієї діяльності ЄАГ проводить взаємні оцінки національних систем ПВК/ФТ держав-членів на основі методології FATF, досліджує типології відмивання коштів та фінансування тероризму і реалізує програми технічного сприяння державам-членам Групи, включаючи навчання кадрів. |

ВИСНОВКИ

В процесі комплексного аналізу практики протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення у країнах Європейського Союзу, на основі чинного законодавства України і практики його застосування, теоретичного осмислення ряду наукових праць у різних областях знань, сформульовано ряд висновків, пропозицій та рекомендацій, спрямованих на удосконалення правового регулювання в досліджуваній сфері:

1. У результаті з’ясовано, що досліджувана проблематика раніше не була предметом кримінально-правових досліджень, однак сучасний вектор модернізації публічної політики вимагає наукового обґрунтування концептуальних засад запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, як фактору забезпечення національної безпеки держави.

Понятійно-категоріальний апарат у сфері протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення, є неповним і суперечливим.

2. Аналіз основних моделей та сучасних схем легалізації (відмивання) злочинних коштів в Україні і світі, який дав змогу виявити, що серед існуючих сьогодні моделей легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, найпоширенішою є трифазова, яка складається з трьох етапів (стадій): розміщення (placement), розшарування (layering) та інтеграція (integration). Зазначені три етапи (стадії) можуть здійснюватися одночасно або частково накладатися один на одного, а межі між ними досить умовні.

На основі аналізу особливостей операційної діяльності з протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення визначено типові схеми легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, які використовуються в сучасному світі.

3. Сучасний правовий механізм державної політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, ґрунтується на таких засадах: введення спеціальних превентивних заходів, що ускладнюють легалізацію (відмивання) злочинних доходів; забезпечення органів державної влади необхідною інформацією, пов’язаною з легалізацією (відмиванням) злочинних доходів; установлення відповідальності (адміністративної та кримінальної) за легалізацію (відмивання) злочинних доходів; визначення участі в міжнародному співробітництві.

У результаті з’ясування структурних і функціональних аспектів організаційного механізму державної політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) злочинних доходів встановлено, що особливу функціональну роль у його структурі серед іншого відіграють Міністерство фінансів України як центральний орган виконавчої влади, що є головним у системі центральних органів виконавчої влади, який забезпечує формування та реалізацію державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та Держфінмоніторинг як центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

4. Можливості фінансового моніторингу як механізму реалізації державно-управлінських рішень у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, які полягають у забезпеченні координації й узгодженості дій суб’єктів національної системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, на основі запровадження новітніх інформаційних технологій.

Установлено принцип дворівневості системи фінансового моніторингу в Україні, згідно з яким розрізняються первинний та державний фінансовий моніторинг. Побудовано інституційні моделі фінансового моніторингу на мікро- та макрорівнях.

5. Зарубіжний досвід формування та реалізації державної політики протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення свідчить про достатню кількість міжнародних організацій, які безпосередньо опікуються питаннями боротьби з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та розповсюдженням зброї масового знищення, та низку прийнятих міжнародних правових документів.

Однак, на сьогодні відсутня уніфікована система запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, яка б стала універсальним орієнтиром для всіх країн світу. Проблема легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, здебільшого пов’язана з правовими аспектами розуміння цього явища в тій чи іншій країні та, відповідно, з прийнятими механізмами її вирішення.

З урахуванням цього в загальносвітових масштабах кожна країна повинна формувати власну систему з урахуванням національної специфіки та рівня її розвитку.

Для України основою державної політики запобігання та протидії легалізації (відмиванню) злочинних доходів повинно бути досконале законодавство та приведення його у відповідність з міжнародними стандартами.

6. Шляхи оптимізації міжнародного співробітництва України у сфері протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення полягають у: розмежування предметної компетенції органів державної влади щодо забезпечення міжнародного співробітництва України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) злочинних доходів; врегулювання питання розподілу конфіскованих злочинних доходів; вирішення питання про видачу іноземним державам осіб, винних у вчиненні злочинів, пов’язаних з легалізацією (відмиванням) злочинних доходів; чітка ідентифікація напрямів взаємодії органів державної влади у межах своїх повноважень з міжнародними та міжурядовими організаціями, діяльність яких спрямована на забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аржевітін С. Відплив капіталу з України: причини та наслідки подолання. *Вісник НБУ*. 2010. № 1. С. 3-7.

2. Аркуша Л. І. Легалізація (відмивання) доходів, одержаних у результаті організованої злочинної діяльності: характеристика, виявлення, розслідування : монографія. Одеса : Юридична література. 2010. 375 с.

3. Базшюк А. В., Коваленко С. О. Тіньова економіка в Україні. Київ : НДЕІ Мінекономіки України, 1998. 206 с.

4. Бакуменко В. Д., Дончик Н. П. Сутність та складові міжрівневої взаємодії у системі державного управління. Актуальні проблеми державного управління : зб. наук. праць. 2009. Вип. 4. С. 75-86.

5. Бакуменко В. Д. Формування державно-управлінських рішень: проблеми теорії, методології, практики : монографія. Київ : Видавництво УАДУ, 2000. 328 с.

6. Баранов Р. О. Боротьба з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом як складова державної політики національної безпеки. *Інвестиції : практика та досвід: науково-практичний журнал*. 2014. Вип. 9. С. 160-164.

7. Барановський О. Безпека банківської сфери. *Вісник Національного банку України*. 2014. № 6. С. 20-27.

8. Барановський О. І. «Відмивання» грошей : сутність та шляхи запобігання : монографія. Xарків : Вид-во «Форт», 2003. 472 с.

9. Білоус В. Т. Організаційно-правове забезпечення боротьби з відмиванням доходів незаконного походження : монографія. Київ : Алерта, 2001. 350 с.

10. Бірюков Г. М., Гриневич А. Г., Дудник Л. М., Никифорчук Д. Й. Загальнотеоретичні основи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом : монографія. Ірпінь : Національний університет ДПС України, 2009. 176 с.

11. Богданович В. Ю., Толубко В. Б. Основи національної безпеки : підручник. Київ : ДУТ, 2014. 376 с.

12. Бодров В. Г. Шляхи реалізації Програми економічних реформ «Заможне суспільство, конкурентоспроможна економіка, ефективна держава» : навч.-метод. матеріали. Київ : НАДУ,2013. 52 с.

13. Боротьба з відмиванням коштів: правовий, організаційний та практичний аспекти / С. Г. Гуржій, О. Л. Копиленко, Я. В. Янушевич та ін. Київ : Парлам. вид-во, 2005. 216 с.

14. Буткевич С. А. Щодо вдосконалення системи первинного фінансового моніторингу (організаційно-правові аспекти). *Вісник Харківського національного університету внутрішніх справ*. 2009. № 44. С. 157-164.

15. Буткевич С. А. Держфінмоніторинг : передумови виникнення та перспективи розвитку. *Право і Безпека*. 2004. Т. 3. № 3. С. 153-156.

16. Бюджетний кодекс України від 8 липня 2010 р. № 2456-VI. *Відомості Верховної Ради України*. 2010. № 50-51. Ст. 572.

17. Варналій З. С. Особливості регіонального розвитку в контексті зміцнення економічної безпеки України. *Регіональна економіка*. 2017. № 1. С. 131-133.

18. Викриття злочинів, пов’язаних з використанням податкових документів підприємств з ознаками фіктивності з метою одержання з бюджету сум відшкодування ПДВ : метод. рек. Київ : Департамент ДСБЕЗ МВС України, 2007. 258 с.

19. Виявлення легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (оперативно-розшуковий аспеки) : навч.-практ. посіб. Київ : Видавничий дім «Скіф», 2008. 88 с.

20. Виявлення, розкриття та розслідування легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (ст. 209 КК України) : наук.-практ. посіб. / Ю. М. Дьомін, О. Є. Користін, І. Є. Мезенцева, С. С. Чернявський. Київ : Національна академія прокуратури України, 2009. 148 с.

21. Вороніна Р. М. Вдосконалення національної системи фінансового моніторингу. *Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі*. 2012. № 1 (52) . С. 249-263.

22. Воронова Л. К. Доктрина фінансового права та фінансового законодавства у сучасний період. *Правова доктрина України*. 2013. Т. 2. С. 417-448.

23. Воронова Л. К. Фінансове право України : підручник. Київ : Прецедент : Моя книга, 2006. 440 с.

24. 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.

25. Гладун О. З. Суспільна небезпечність зайняття гральним бізнесом. *Наукові записки Інституту законодавства Верховної Ради України*. 2014. № 4. С. 81-85.

26. Глобальна та національна безпека : підручник / В. І. Абрамов, Г. П. Ситник, В. Ф. Смолянюк; за заг. ред. Г. П. Ситника. Київ : НАДУ, 2016. 784 с.

27. Голубь В. В. Політико-управлінські інтеракції у контексті сучасного суспільного розвитку. *Державне управління: теорія та практика*. 2015. № 1. С. 68-75.

28. Гуржій С. Г. Боротьба з відмиванням коштів : правовий, організаційний та практичний аспекти. Київ : Парлам. вид-во, 2005. 216 с.

29. Д’яконова І. І. Сутність та значення фінансового моніторингу в банках. *Економічний простір*. 2008. № 12/1. С. 163-179.

30. Доля Л. М. Класифікація об’єктів злочину легалізації (відмивання) доходів, здобутих злочинним шляхом. *Боротьба з організованою злочинністю і корупцією (теорія і практика)*. 2008. Вип. 18. С. 171-179.

31. Доля Л. М. Легалізація («відмивання») доходів, отриманих злочинним шляхом, як міжнародна проблема. *Боротьба з організованою злочинністю і корупцією (теорія і практика)*. 2001. № 4. С. 51-56.

32. Дребот Н. П. Боротьба з легалізацією коштів, одержаних злочинним шляхом в Україні. Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. 2009. № 25. С. 162-179.

33. Дубко Ю. В. Діяльність Держфінмоніторингу України у сфері запобігання та протидії економічній злочинності. *Південноукраїнський правничий часопис : наук. журнал*. 2008. № 4. С. 246-249.

34. Економічна безпека : навч. посіб. / за ред. З. С. Варналія. Київ : Знання, 2009. 647 с.

35. Етика державного управління: підручник / Т. Е. Василевська, В. О. Саламатов, Г. Б. Марушевський ; за заг. ред. Т. Е. Василевської. Київ : НАДУ, 2015. 204 с.

36. Іваницька О. М. Державне регулювання розвитку фінансової інфраструктури : монографія. Київ : НАДУ, 2005. 276 с.

37. Іваницька О. М. Забезпечення прозорості державних фінансів і фінансової системи України. *Наукові праці НДФІ*. 2014. Вип. 4. С. 13-19.

38. Іванова Т. В. Державне управління фінансовим механізмом використання навколишнього природного середовища. *Науковий вісник Академії муніципального управління. Серія: Управління*. 2014. Вип. 1. С. 29-35.

39. Іванова Т. В. Принципи державної політики екологічного та ресурсозберігаючого розвитку України в умовах глобалізації. *Інвестиції : практика та досвід*. 2011. № 2. С. 96-100.

40. Інформаційна складова державної політики та управління : монографія / С. Г. Соловйов та ін. Київ : КІС, 2015. 320 с.

41. Калужинський А. Ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, за Кримінальним кодексом України, законодавством зарубіжних держав та міжнародними нормативно-правовими актами. *Вісник прокуратури*. 2013. № 4 (142). С. 26-33.

42. Карпенко О. В. Механізми формування та реалізації сервісноорієнтованої державної політики в Україні : монографія. Київ : Вид-во НАДУ, 2016. 284 с.

43. Карпенко О. В. Світові тенденції реалізації сервісно-орієнтованої державної політики засобами порталів управлінських послуг. *Наукові розвідки з державного та муніципального управління : зб. наук. праць*. 2015. № 2. С. 59-69.

44. Качинський А. Б. Індикатори національної безпеки : визначення та застосування їх граничних значень : монографія. Київ : НІСД, 2013. 104 с.

45. Качка Т. Боротьба з відмиванням грошей. Комплексний порівняльноправовий аналіз відповідності законодавства України acquis Європейського Союзу в сфері боротьби та запобігання легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Київ : Видавництво «Реферат», 2004. 288 с.

46. Клименко А. О. Організаційні та правові засади діяльності банків щодо протидії легалізації доходів, здобутих злочинним шляхом : монографія. Київ : Ун-т «Україна», 2006. 168 с.

47. Коваленко В. В. Міжнародний досвід у сфері запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму : монографія. Суми : УАБС НБУ, 2007. 140 с.

48. Ковальчук Т. Т. Глобальна інформаційно-мережева економіка : цивілізаційні перспективи. *Актуальні проблеми економіки*. 2013. № 12. С. 15-23.

49. Колдовський М. В. Світовий досвід боротьби з відмиванням грошей банківського сектора в сучасних умовах глобалізації фінансових ринків. *Європейський вектор економічного розвитку*. 2008. № 1 (4). С. 26-32.

50. Колісник М. К. Легалізація доходів, отриманих злочинних шляхом, і методи боротьби з нею на світовому фінансовому ринку. *Науковий вісник НЛУУ*. 2005. Вип. 15.5. С. 345-352.

51. Концептуальні засади взаємодії політики й управління: навч. посіб. / Е. А. Афонін, Я. В. Бережний, О. Л. Валевський та ін.; за заг. ред. В. А. Ребкала, В. А. Шахова, В. В. Голубь, В. М. Козакова. Київ : НАДУ, 2010. 299 с.

52. Корженівський Я. В. Адвокати як суб’єкти первинного фінансового моніторингу. *Адвокат*. 2010. № 11 (122). С. 14-18.

53. Корженівський Я. В. Законодавчо-правові засади протидії відмиванню коштів в Україні. *Фінансове право*. 2011. № З (17). С. З7-42.

54. Корженівський Я. В. Методи легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. *Науковий вісник Національного університету державної податкової служби України (економіка, право)*. 2011. № 1 (52). С. 289-295.

55. Кривонос Л. В. Вдосконалення та розвиток державного фінансового моніторингу : засадничі принципи управління. *Наукові розвідки з державного та муніципального управління*. 2016. № 2. С. 157-165.

56. Кривонос Л. В. Державне регулювання запобігання та протидії легалізації(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом: сучасний стан і шляхи розвитку. *Держава та регіони. Серія: Державне управління*. 2014. № 1 (45). С. 19-26.

57. Мезенцева І. Є. Розмежування «одержання неправомірної вигоди» від суміжних злочинів. *Вісник Харківського національного університету імені В. Н. Каразіна. Серія: Право*. 2013. № 1082. Вип. 16. С. 135-137.

58. Методи державного управління забезпеченням національної безпеки у її визначальних сферах: навч. посіб. / В. Ю. Богданович, А. І. Семенченко, М. Ф. Єжеєв. Київ : НАДУ, 2008. 134 с.

59. Мордас І. В. Детінізація економіки як чинник забезпечення економічної безпеки держави. *Економіка. Менеджмент. Бізнес*. 2015. № 1(11). С. 98-103.

60. Невмержицький Є. В. Правові проблеми боротьби з економічною злочинністю і корупцією : навч. посібник. Київ : АПСВ, 2005. 415 с.

61. Некрасов В. А. Поняття і складники інфраструктури організованої злочинності у сфері господарської діяльності. *Проблеми законності*. 2013. Вип. 123. С. 162-173.

62. Новицький Г. В. Теоретико-правові основи забезпечення національної безпеки України : монографія. Київ : Інтертехнологія, 2008. 496 с.

63. Олійник Н. І. Еволюція інституційних форм системи управління житловим фондом України. Публічне управління : теорія та практика. 2013. Вип. 4. С. 165-171.

64. Пантелейчук І. В. Формування позитивного іміджу органів державної влади: теорія, методологія, практика: монографія. Київ : Альтерпрес, 2011. 316 с.

65. Предборський В. А. Економічна безпека держави : монографія. Київ : Кондор, 2005. 391 с.

66. Приходченко Л. Ефективність державного управління: критерії і підходи до оцінювання. Теорія та практика державного управління. 2006. Вип. 3 (15). С. 139-146.

67. Протидія легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму : навч. посіб. / С. Г. Гуржій, С. М. Клюшке, В. М. Кірсанов та ін. Київ : Такі справи, 2008. 560 с.

68. Серьогін С. Консенсусна демократія в інтеґрованих системах публічного управління : європейський досвід та Україна. *Актуальні проблеми державного управління*. 2007. Вип. 2 (28). С. 189-199.

69. Ситник Г. П. Державне управління у сфері національної безпеки (концептуальні та організаційно-правові засади) : підручник. Київ : НАДУ, 2012. 544 с.

70. Ситник Г. П. Світовий досвід щодо здійснення боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, для України. *Економіка та держава*. 2014. Вип. 8. С. 121-124.

71. Фінансовий моніторинг в банку : навч. посібник / за ред. С. О. Дмитрова, В. В. Коваленко. Суми : ВТД «Університетська книга», 2008. 336 с.

72. Чернявський С. С. Особливості розслідування одержання прийняття пропозиції, обіцянки або одержання неправомірної вигоди службовою особою. *Вісник кримінального судочинства*. 2015. № 1. С. 223-229.

73. Яковенко О. ФАТФ як міжнародний орган протидії відмиванню «брудних» грошей. *Збірник наукових праць НДФІ*. 2005. № 7. С. 25-28.

74. Dion D. 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*. 2013. Vol. 5. Р.165-175.

75. Gilmor W. C. Ditry money. The evolution of money laundering countermeasures. Strasbourg : АВС, 1995. 115 p.

76. Pflaum I. A bit of a problem: national and extraterritorial regulation of virtual currency in the age of financial disintermediation. *Georgetown Journal of International Law*. 2014. Vol. 45. Р. 1169-1215.

77. Rowan B. Global Ungovernability : Influence of th Futures and Derivatives Markets in the Creation of Financial Instability a Criminal Threat Assessment Jesus College. London : University of Cambridg England, 1992. 218 p.

78. Stessens G. Money Laundering : a new international law enforcement model.*Cambridge University Press*. 2000. № 5. P. 168-183.