

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ВАДИМА ГЕТЬМАНА**

Факультет міжнародної економіки і менеджменту

Кафедра міжнародного обліку і аудиту

Галузь знань	05 Соціальні та поведінкові науки
Спеціальність	051 Економіка
Спеціалізація (за наявності)	Міжнародна економіка

Форма навчання: заочна

КВАЛІФІКАЦІЙНА БАКАЛАВРСЬКА РОБОТА

Економічні аспекти боротьби з відмиванням грошей

здобувачки Мельянцевої Софії Семенівни

Науковий керівник: к.е.н., професор Козак Вадим Григорович

**Робота допущена до захисту
перед екзаменаційною комісією з атестації здобувачів вищої освіти
(ЕК)**

Завідувачка кафедри: д.е.н., професор Галенко О. М.

Київ 2023

ЗМІСТ

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ.....	7
ВСТУП.....	8
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПРОЦЕСУ ВІДМИВАННЯ ГРОШЕЙ.....	12
1.1 Поняття «Money Laundering»: визначення та історія виникнення терміну.....	12
1.2 Методи та сучасні тенденції по відмиванню грошей.....	15
1.3 Вплив відмивання грошей на світову економіку.....	20
РОЗДІЛ 2. МІЖНАРОДНИЙ ДОСВІД БОРОТЬБИ З ВІДМИВАННЯ ГРОШЕЙ ТА ЕКОНОМІЧНІ НАСЛІДКИ	25
2.1 Заходи щодо запобігання відмиванню грошей, законодавча база у різних країнах.....	25
2.2 Ефективність заходів боротьби з відмиванням грошей.....	31
2.3 Приклади успішної боротьби з відмиванням грошей.....	36
ВИСНОВКИ.....	41
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	43
ДОДАТКИ.....	47

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ

AML	Anti-money Laundering
BIS	Bank for International Settlements
ESST	European Inter-University Association on Society, Science and Technology
B EU	European Union
FATF	Financial Action Task Force against Money Laundering
FIU	Financial Intelligence Unit
FSF	Financial Stability Forum
GDP	Gross Domestic Product
GPML	Global Programme against Money Laundering
G7	Group of Seven
ICT	Information and communication technologies
IMF	International Monetary Fund
NCCT	Non-cooperative Countries and Territories
OECD	Organization for Economic Cooperation and Development
OFC	Offshore Financial Centres
PC	Personal Computer
SCOT	Social Construction of Technology
STS	Science, Technology and Society
SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications System
UN	United Nations
UNODC	United Nations Office for Drug Control and Crime Prevention

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. В сучасному світі, актуальність дослідження економічних аспектів боротьби з відмиванням грошей виявляється з кількох важливих причин. Відмивання грошей є серйозною загрозою фінансовій стабільності та довірі до фінансових систем країни. Це злочинна діяльність, яка не тільки спричиняє економічні збитки, але й може бути пов'язана з фінансуванням тероризму, корупцією та іншими злочинами. Крім того, відмивання грошей має глобальний характер і вимагає міжнародного співробітництва. Злочинці використовують складні механізми, щоб приховати походження незаконно набутих коштів та перевести їх через різні країни та фінансові системи. Ефективна боротьба з цим явищем вимагає спільних зусиль та обміну інформацією між країнами. Дослідження економічних аспектів відмивання грошей також має важливе значення для розвитку ефективних стратегій та політик запобігання цьому явищу. Це охоплює аналіз фінансових механізмів, виявлення ризикових факторів, розробку превентивних заходів та вдосконалення регулятивних рамок. Вивчення економічних аспектів допоможе розуміти механізми, якими користуються злочинці для відмивання грошей, та розробити ефективні стратегії для їх придушення. Загалом, вивчення економічних аспектів боротьби з відмиванням грошей є необхідним для створення стійкого та прозорого фінансового середовища. Це сприятиме зміцненню довіри до фінансових установ, забезпеченню фінансової стабільності та протидії злочинності.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Багато фахівців приділяли увагу проблемам відмивання грошей в останнє століття. Серед зарубіжних науковців варто виділити наступних:

Гаррі К. Трумен (Harry C. Truman) - він досліджував економічні наслідки відмивання грошей та роль фінансового сектору у протидії цьому явищу. Джейсон Шарман (Jason Sharman) - його роботи акцентувалися на міжнародній боротьбі з відмиванням грошей, зокрема на ролі офшорних фінансових центрів.

Реймонд Бейкер (Raymond Baker) - він провів багато досліджень, присвячених проблемі відмивання грошей, зокрема в контексті корупції та міжнародного бізнесу.

Загальною метою досліджень з економічних аспектів боротьби з відмиванням грошей є розробка ефективних стратегій та інструментів, спрямованих на запобігання, виявлення та протидію цьому негативному явищу. Вчені та експерти у цій галузі досліджують різні аспекти, такі як фінансова грамотність, контроль та регулювання фінансових установ, використання технологій штучного інтелекту, аналіз фінансових операцій, інноваційні підходи до залучення запобіжних заходів щодо боротьби з відмиванням грошей та багато іншого. Ці дослідження є важливим етапом у формуванні ефективних стратегій боротьби з відмиванням грошей та сприяють створенню стійких економічних систем.

Метою даної дипломної роботи є сприяння розбудові стійкої та економічно стабільної системи, в якій боротьба з відмиванням грошей має ключове значення для забезпечення прозорості, довіри та розвитку фінансового середовища.

Згідно поставленої мети витікають наступні **завдання** роботи:

1. Вивчення впливу відмивання грошей на економіку країни та аналіз його наслідків для макроекономічної стабільності, фінансової системи та інвестиційного клімату.
2. Аналіз економічних механізмів відмивання грошей, включаючи методи та стратегії, якими користуються злочинні групи для легалізації незаконно набутих коштів.
3. Розробка та оцінка ефективності заходів боротьби з відмиванням грошей з економічної перспективи, включаючи аналіз превентивних заходів, політик та інструментів, які можуть забезпечити запобігання відмиванню грошей.
4. Виявлення потенційних ризиків та вразливостей економічних систем стосовно відмивання грошей та розробка рекомендацій для політичних та регуляторних органів.

5. Аналіз міжнародного співробітництва та обміну інформацією у сфері боротьби з відмиванням грошей та визначення його ролі в досягненні успішних результатів.

6. Розробка пропозицій щодо покращення ефективності боротьби з відмиванням грошей на основі економічного аналізу та розуміння причин і наслідків цього явища.

Об'єктом дослідження є процес виникнення такого явища як «відмивання грошей»

Предметом дослідження є економічні аспекти боротьби з відмиванням грошей та їх вплив на фінансову стабільність та розвиток країни. Метою дослідження є виявлення та аналіз комплексу теоретичних та практичних підвалин, які сприяють ефективній боротьбі з відмиванням грошей та забезпеченню чесного та прозорого фінансового середовища.

Протягом дослідження були використані наступні **методи**:

1. Порівняльний аналіз: за допомогою цього методу було проведено порівняння різних підходів та стратегій боротьби з відмиванням грошей у різних країнах. Аналізувалися правові рамки, регуляторні політики та ефективність застосовуваних заходів. Це дозволило виявити найкращі практики та способи запобігання відмиванню грошей.

2. Статистичний та графічний аналіз: ці методи дослідження були використані для аналізу статистичних даних про відмивання грошей та його економічний вплив. Графіки та діаграми допомогли візуалізувати тенденції та залежності між різними економічними факторами та виявити проблемні області, які потребують особливої уваги.

3. Емпіричні дослідження: для отримання практичних даних та вивчення реальних ситуацій в боротьбі з відмиванням грошей були проведені емпіричні дослідження, включаючи опитування фахівців, аналіз судових справ та інші джерела. Це дозволило отримати важливі інсайти та прогнозувати можливі тенденції у сфері боротьби з відмиванням грошей.

4. Системний аналіз: цей метод дослідження був застосований для

вивчення взаємозв'язків та взаємозалежностей різних компонентів боротьби з відмиванням грошей. Досліджувалися економічні, правові, технологічні та інші аспекти, що дозволило виявити слабкі місця та пропонувати цілісні рішення для ефективної боротьби з відмиванням грошей.

Інформаційну базу досліджень склали, окрім вищезазначених праць вітчизняних та зарубіжних науковців, дані статистичних джерел (Dealroom.co, Statista, CB Insights, Держстат України), щорічні звіти рейтингових та консультативно-дослідницьких компаній, новинні портали ділової інформації (Crunchbase, Forbes), підручники та книжки спеціалістів, інформація та звіти міжнародних організацій та державних установ (ЄС, NVCA).

Структура роботи. Кваліфікаційна бакалаврська робота містить 55 сторінок, 3 таблиці, 5 рисунків, список використаних джерел з 27 найменувань, додатки.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПРОЦЕСУ ВІДМИВАННЯ ГРОШЕЙ

1.1 Поняття «Money Laundering»: визначення та історія виникнення терміну

Доходи, отримані від незаконної діяльності, мало корисні для злочинців, якщо їхнє походження не викликає підозр у правоохоронних органів. Таким чином, грошовий слід повинен бути замаскований. Термін "відмивання грошей" ілюструє те, що відбувається: відмивання брудних грошей. Це процес, за допомогою якого незаконно отриманим коштом надають вигляду таких, що походять із законного джерела. Причина, чому злочинці хочуть замаскувати ці доходи, є подвійною:

- по-перше, тому що грошовий слід сам по собі може стати доказом злочину;
- по-друге, тому що гроші є вразливими до арешту і можуть стати об'єктом розслідування [1].

Легалізація злочинних доходів стає проблемою багатьох країн світу, вона безпосередньо зачіпає більшість країн, негативно впливаючи на макроекономіку в цілому та фінансовий сектор зокрема.

За оцінками провідних експертів з відмивання грошей Управління ООН з наркотиків та злочинності, середньорічна сума відмитих коштів становить 2-5 % від загального доходу світової економіки, або від 0,8-2,0 трлн дол. США на рік [24]. Проте визначити дійсні масштаби легалізації «брудних» грошей у світі неможливо, по-перше, через надзвичайно велику латентність подібних злочинів, а, по-друге, у зв'язку зі складністю надання достовірних даних про обсяги відмивання грошей у конкретних регіонах.

Більш серйозні наслідки полягають у тому, що розвиток діяльності з відмивання грошей також сприяє збільшенню низки інших злочинів, таких як незаконний обіг наркотиків, торгівля зброєю, корупція та ін.

Зокрема, для ринків, що розвиваються, в країнах Азії із середнім рівнем доходу відкриття економіки та фінансового сектору робить їх привабливими для легалізації. Легалізація злочинних доходів стає глобальною проблемою, яка потребує всебічної уваги.

На сьогоднішній день відсутні докази, що вказують на походження термінів «відмивання грошей» або «легалізація злочинних доходів». Однак, виходячи з історичного контексту, цей термін має неоднозначне походження.

Сам феномен незаконного переміщення грошових коштів та їх злиття із законними економічними ресурсами описаний ще в китайському літописі та датується приблизно 3 тис. років до н. е. [25].

Вивчення низки джерел показує, що у епоху Римської Республіки (508-30 рр. е.) можна було знайти чимало свідчень дій, подібних легалізації майна. Патріціат відмивали у прямому та переносному сенсі майно, здобуте у війнах. Це були найцінніші речі (певні вироби із золота та коштовності), які присвоювалися, хоча підлягали здачі державі.

Практика приховування доходів, отриманих від незаконної діяльності, згадується також у середньовіччі, коли лихварство було оголошено злочином. Торговці та лихварі ухилялися від законів, що карають лихварство, і приховували свої доходи за допомогою хитромудрих схем.

Початок піратства і приховування пограбування тими, хто практикував піратство, йде ще далі, по суті, пірати стали піонерами у практиці відмивання золота.

Все почалося з появою так званих «фінансових гаваней», якими користувалися пірати, що нападали на початку VIII ст. на торговельні кораблі, що йшли з Європи через Атлантику: їм також доводилося «відмивати» нагробоване добро. Втомившись від нелегкого ремесла, недавні пірати прагнули оселитися за кордоном, де спокійно й у достатку доживали свого бурхливого віку. Міста-держави Середземномор'я навіть конкурували один з одним, прагнучи залучити до себе на поселення корсарів, що відійшли від справ, з їхніми незліченними багатствами. Бувало й так, що особливо ностальгуючі пірати розплачувалися на

батьківщині нагробованим добром, купуючи собі прощення співгромадян. Наприклад, у 1612 р. сталася подія, яку цілком можна вважати першим випадком амністії злочинних грошей у новий час: піратам, які покінчили зі своїм ремеслом, Англія запропонувала повну амністію, з правом збереження нажитого майна.

Згідно з легендою, сам термін «відмивання грошей» з'явився в США у 1920-х рр., коли організована злочинність використовувала пральні, щоб приховати незаконні джерела своїх доходів [26]. Інша версія говорить, що термін «відмивання грошей» увійшов у вжиток після справи Майєра Ланські в США в 1932 р. Ланські відкрив офшорний рахунок у швейцарському банку, який використовувався для приховування злочинних доходів губернатора Луїзіани Х'ю Лонга. Пізніше Ланські заснував магазин ігрових автоматів у Новому Орлеані, а швейцарський банк надав кошти у вигляді позичок компанії Lansky & Co [27]. За допомогою цього методу він дозволив незаконним грошам повернутися до Сполучених Штатів Америки.

Сам Мейєр Ланські не використовував цей термін. Відмивання вперше згадали в британській газеті The Guardian у зв'язку з висвітленням у пресі матеріалів слухань щодо Уотергейтського скандалу. Комітет з переобрання президента США Річарда Ніксона переправив до Мексики 200 тис. дол. США як пожертвування, потім ці кошти повернулися через фірму до Майамі і використовувалися у передвиборчій кампанії Р. Ніксона [28].

Відмивання грошей не є чимось новим. Цей термін виник у 1930-х роках, коли мафія в США скуповувала пральні, що працювали за готівку, з якими можна було змішувати незаконні доходи, щоб вони виглядали як законно отримані. Транскордонне відмивання грошей бере свій початок у 1960-х роках і на початку фінансової лібералізації, коли можливості для використання фінансової системи зросли. Відкриваючи банківські рахунки у фінансових гаванях, незаконно зароблені доходи можна було приховати в інших країнах, розширюючи таким чином сферу діяльності. Сьогоднішні масштаби відмивання грошей слід розглядати як глобальне явище. За одну мить великі суми можуть бути багаторазово переміщені між банківськими рахунками майже в будь-яку точку

світу за допомогою транскордонних транзакцій у "безмежній" фінансовій мережі. Таке уявлення про ліквідацію державних кордонів є дещо оманливим, оскільки відмивачі грошей можуть використовувати сухопутні кордони, шукаючи за ними захисту і створюючи нові ринкові можливості.

1.2 Методи та сучасні тенденції по відмиванню грошей

Метод відмивання грошей можна описати як динамічний триступеневий процес, що включає вкладення, розшарування та інтеграцію. Етап розміщення - це початкове введення коштів у фінансову систему, що дозволяє відвести їх від прямого зв'язку зі злочином, у якому вони беруть участь. Цього можна досягти шляхом розміщення грошей на депозитах у вітчизняних фінансових установах. Якщо в країні, де скоєно злочин, діє суворе фінансове регулювання, альтернативою може бути контрабанда грошей за кордон і розміщення їх у менш регульованих юрисдикціях. Інший метод розшарування - скуповування дорогих товарів, таких як твори мистецтва, благородні метали та антикваріат, які можна перепродати за чеком або банківським переказом. Етап вкладення коштів є найбільш вразливим для відмивачів, оскільки регулярна робота з великими сумами готівки збільшує ризик викликати підозру. Щоб зменшити цю вразливість, брудні гроші можна легалізувати за допомогою фіктивних векселів про позику від невідомих підставних компаній або компаній-пустушок - фіктивних компаній, які не мають власних активів або операцій, але використовуються їхнім власником для ведення комерційної діяльності [2]. Другим і найскладнішим етапом процесу є етап розшарування, який відбувається через низку транзакцій, покликаних приховати походження коштів. Саме тут з'являється глобальний вимір відмивання грошей. Кошти надсилаються електронним способом з однієї країни в іншу, а потім вкладаються в інвестиції в сучасні фінансові інструменти або на закордонних ринках, постійно переміщуючись, щоб уникнути виявлення. Грошовий слід також може звиватися між підставними компаніями. На цьому етапі покладаються на слабке

законодавство і затримки в юридичній та поліцейській співпраці. Чим глибше гроші занурюються в міжнародну фінансову систему, тим важче визначити їхнє походження. Нарешті, на етапі інтеграції створюється враження легітимності грошей, що робить їх знову доступними для злочинців. Для невеликих сум цього можна досягти шляхом зняття коштів з захищених кредитних карток, випущених банками у фінансових гаванях. Для більших сум це можна зробити шляхом створення фіктивного приросту капіталу, наприклад, шляхом створення комерційних підприємств, структурованих таким чином, що підставна компанія несе збитки, а материнська компанія отримує вигоду [2].

Рисунок 1.1 ілюструє три етапи відмивання грошей:

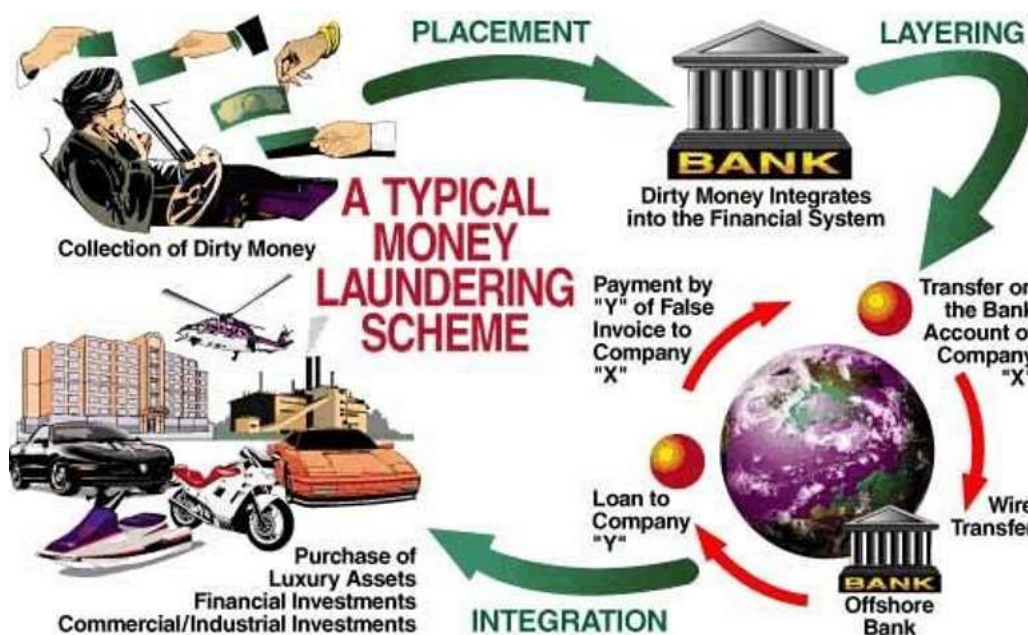


Рис. 1.1 - Цикл відмивання грошей

Джерело: розроблено автором на основі: [1]

Не всі типології відмивання грошей настільки складні. Найпростішою формою є скуповування ставок на скачках на іподромах - метод, що поєднує всі три етапи в одній операції. Справжньому переможцю виплачується сума, що перевищує початковий виграш, в обмін на законну розписку про отримання незаконно отриманих коштів; однак це не є розумним методом, якщо мова йде

про великі суми на регулярній основі. У таких ситуаціях відмивачі можуть заснувати легальний бізнес, що працює з готівкою, наприклад, роздрібні магазини та ресторани, де легальні та нелегальні гроші змішуються, що робить бізнес більш успішним, ніж він є насправді [3].

Посилення регулювання фінансових установ протягом останніх десятиліть призвело до того, що відмивачі грошей стали змушені підкуповувати банківських службовців, щоб уникнути підозр з боку правоохоронних органів. Але посилення уваги до ризиків, пов'язаних із втягуванням у скандали з відмиванням коштів, змусило злочинців шукати інші методи, а сучасна фінансова система пропонує широкий спектр доступних інструментів. Можна сказати, що фінансова інфраструктура перетворилася на глобальну систему грошей у вигляді цифрових символів на екранах комп'ютерів, так званих "мегабайтних грошей". Фінансові інновації в ІКТ пропонують переваги швидкості, відстані, анонімності та мінімального аудиторського сліду на тлі щоденних переказів коштів [3].

Фінансова система дозволяє представляти електронні цінності в цифровому вигляді за допомогою електронних моделей. По суті, це не є чимось новим, оскільки фінансові установи використовують цю технологію вже давно. Але технологічний прогрес, включаючи швидкі мережеві комунікації з низькими витратами на транзакцію, вдосконалення комп'ютерних технологій, масове виробництво чіп-карт і потужну криптографію, що є суспільним надбанням, спричинили широке використання електронної готівки. Їх можна переказувати через Інтернет або за допомогою смарт-карток. Інтернет, "мережа мереж", що пов'язує регіональні мережі за допомогою спільного комунікаційного протоколу або мови" [4], є основою електронної комерції. Обмежений академічними та військовими дослідженнями з моменту його впровадження в 1969 році, в 1990-х роках використання Інтернету почало поширюватися з прискоренням і стало всюдисущим інтерактивним джерелом комунікації на глобальному ринку. Смарт-картка містить мікропроцесор та/або мікросхему пам'яті. Мікропроцесорна картка може додавати, видаляти та іншим чином маніпулювати інформацією на картці, тоді як картка з мікросхемою пам'яті (наприклад, передоплачені телефонні

картки) може виконувати лише заздалегідь визначені операції. Безліч категорій смарт-карток розроблено для покращення фінансових послуг, і вони швидко розвиваються, знаходячи нові ринкові застосування. Смарт-картки, також відомі як картки зі збереженою вартістю, містять гроші і мають вбудовану криптографію, яка захищає цифрову ідентичність. Вони відрізняються від карток з магнітною смугою в тому сенсі, що пропонують більший обсяг пам'яті, а також захист і обробку даних. Усі функції та інформація містяться на картці, тому вони не потребують доступу до посередників при здійсненні транзакцій.

Впровадження цих платіжних технологій впливає на життя звичайних людей, надаючи їм переваги зниження транзакційних витрат і підвищення ефективності способів оплати [5]. Спільним знаменником цих технологій, відомих під загальною назвою "кіберплатежі", є те, що вони підтримують електронну передачу вартості. Однак зворотною стороною медалі є вразливість цих способів оплати до використання особами, які відмивають гроші. Як зазначають Моландер та ін., "кіберплатіжні системи мають потенціал для усунення найбільшої проблеми для відмивання грошей - фізичного переміщення великих сум готівки". Більше того, Блум та ін. [2] стверджують, що електронні платіжні системи багато в чому являють собою мрію відмивача, оскільки вони пропонують можливість імітувати схеми законних транзакцій. Розроблені для імітації паперових грошей у тому сенсі, що вони миттєво проходять між двома сторонами, які здійснюють транзакцію в Інтернеті, не залежать від посередників і не залишають аудиторського сліду, кіберплатежі створюють перешкоди для виявлення для фінансових і правоохоронних органів, оскільки принцип "знай свого клієнта" знецінюється. Така "деінтермедіація", у свою чергу, дозволяє особам, які відмивають гроші, уникати традиційних методів правоохоронних органів, оскільки забезпечується анонімність. Крім того, анонімність у поєднанні зі швидкістю банківських переказів і широким розмаїттям постачальників послуг кіберплатежів дозволяє відмивачам уникати обмежень щодо номіналу кредитних карток і термінів їх дії, маючи кілька кредитних карток, кількох власників і користуючись послугами кількох емітентів карток. Ці платіжні технології

дозволяють злочинцям використовувати національні відмінності щодо стандартів безпеки та правил, які регулюють незаконну фінансову діяльність і приховувати рух незаконних доходів.

Рисунок 1.2 ілюструє, як може відбуватися відмивання грошей за допомогою смарт-карток та комунікаційних технологій.

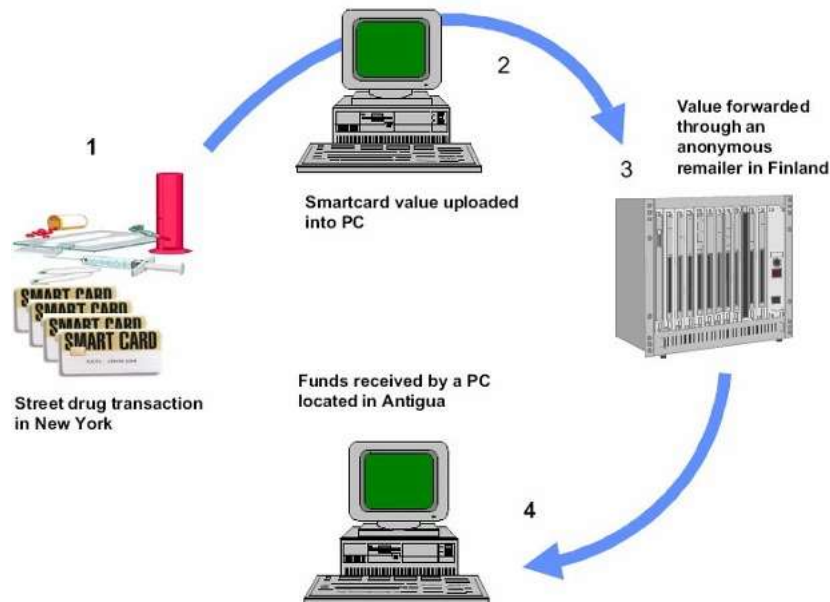


Рис. 1.2 - Гіпотетичний приклад потенційного зловживання кібер-платежами.

Джерело: розроблено автором на основі: [6]

Застосовуючи цей приклад до початкового етапу відмивання грошей, розміщення може бути досягнуто шляхом використання смарт-картки або персонального комп'ютера для внесення грошей у нерегульовану фінансову установу. Гроші, отримані від продажу наркотиків, можуть бути інвестовані в смарт-картки, які номіновані в певній сумі, еквівалентній ціні наркотиків. Потім картки приносять до роздрібного магазину, де продавець за стандартну комісію переказує електронну вартість картки на рахунок у фінансовій установі. Розшарування та інтеграція можуть також здійснюватися без залучення фінансової установи-посередника за допомогою комп'ютера, який миттєво пересилає кошти через різні рівні в мережі, вільній від національних кордонів [7], наприклад, як оплата за послуги Інтернету. При витратах, що обмежуються

орендою веб-простору, можна відмивати великі суми грошей, створюючи платіжні сервіси, такі як інтернет-азартні ігри або порносайти.

Продажі здійснюються шляхом використання послуги та оплати за неї за допомогою смарт-карт, які пов'язані з рахунком нерегульованої фінансової установи. Оскільки відмивач є організатором бізнесу, гроші отримують вигляд легального прибутку від інтернет-сервісу.

Створення платіжних інтернет-сервісів не вимагає ідентифікації осіб, які його ініціюють, що дозволяє засновнику використовувати фальшиву ідентичність або анонімне інтернет-з'єднання. Таким чином, інтернет-банкінг та платіжні послуги перетворюють комп'ютери та смарт-картки на інструмент для переказу брудних грошей, і цю мережу важко контролювати. Тому кібер-платежі можна назвати новим притулком для відмивання грошей, в якому приватні особи, фірми, банки та інші регульовані та нерегульовані фінансові установи, залежно від мережі, стають частиною гри, як жертви або учасники, навмисно чи ненавмисно.

1.3 Вплив відмивання грошей на світову економіку

Чинники, що лежать в основі поширення відмивання грошей, повинні бути зрозумілі при з'ясуванні складних і взаємопов'язаних причинно-наслідкових зв'язків і включають в себе занадто багато аспектів, щоб для них знайшлося місце в цій тезі. Блум та ін. визначили особливості міжнародної фінансової системи, які ускладнюють "пошук, заморожування та конфіскацію" коштів, отриманих злочинним шляхом. До них відносяться "доларизація" чорних ринків, що означає широке використання доларів США у злочинному бізнесі для зменшення транзакційних витрат, загальна тенденція до фінансової дерегуляції та значне поширення фінансових гаваней [2]. Стверджується, що глобалізація сучасних засобів зв'язку і технічний розвиток банківських і платіжних механізмів відбулися за відсутності відповідної глобалізації правових рамок, що створило умови для легкого проникнення незаконних активів у фінансову систему. Цю думку поділяє Джолі, який вказує на розвиток глобальної фінансової системи, що має перевагу над національними законами, і це сталося ненавмисно, лібералізація ринків

спровокувала появу паралельних злочинних мереж [7].

Хоча відмивання грошей є складним явищем, до ключових факторів, які часто називають сприятливими для нього, належать фінансова лібералізація, фінансові гавані та розвиток інформаційно-комунікаційних технологій (ІКТ). Щоб зрозуміти поширення відмивання грошей, ці фактори необхідно розглядати як взаємопов'язані.

Часто висловлюється думка, що глобалізація спричинила зміни на гірше. Це стосується і впливу фінансових злочинів на суспільство, що є надмірним спрощенням реальності. Як і заява пана Піно Арлаккі "Глобалізація перетворила міжнародну фінансову систему на мрію відмивача грошей".

Піно Арлаккі, виконавчий директор Управління ООН з наркотиків і злочинності, 1998 р. Такі погляди вказують у бік детермінізму. Концепція глобалізації, сприйняття якої варіюється від крайніх гіперглобалістських поглядів, що говорять про нову еру і автономний глобальний ринок, до поміркованої інтерпретації, яка стверджує, що глобалізація насправді не є чимось новим [8], є складною. Однак загально визнано, що світові фінансові ринки зазнають радикальних змін, що можна проілюструвати швидкістю та обсягами грошового обігу, а проміжною ланкою між цими протилежними поглядами на глобалізацію є трансформаційна перспектива.

Проблема підробки валюти така ж стара, як і сама грошова одиниця. Загроза підробленої валюти є глобальним явищем. Здатність приносити високий прибуток часто пов'язана зі злочинною діяльністю, такою як торгівля наркотиками та рекет. Фальшивомонетники продовжують імпровізувати і використовувати у своїй діяльності переваги нових технологій, щоб йти в ногу з регулярними періодичними змінами в дизайні валюти та безпечного збуту фальшивих банкнот.

Незалежна міжнародна група ФАТФ визначила «фальсифіковану валюту» як одну з 20 основних правопорушень щодо відмивання грошей. Сьогодні підробка валюти входить до числа зазначених категорій правопорушень за стандартами ФАТФ [29]. Хоча ФАТФ ще не розглядала це безпосередньо у

вивченні типології з метою визначення її характеру, масштабів проблеми та методів відмивання цих доходів. Також неясно, як методи розміщення підроблених валют до легальної фінансової системи відрізняються від валюти, яка використовується для відмивання незаконних банкнот. Крім того, малозрозуміло, як підробка валюти призводить до незаконних (непідробних) доходів, які потім необхідно відмити.

Оцінки доходів, отриманих від фальсифікації валюти, рідкісні, та дослідження не надає вичерпних цифр.

Наприклад, ФАТФ стверджує, що в період з 2010 по 2020 р. представники Міністерства внутрішніх справ та Міністерства фінансів США констатують зростання фальшивих банкнот не на території самої країни, а за її межами. На їхню думку, кількість підроблених євро та доларів США в країні невелика. Більша кількість підробленої валюти (євро та долар) перебуває у світовому обігу (понад 700 млрд американських доларів, на кожні 15 500 доларів припадає одна контрафактна банкнота) [29].

Центральний Банк Європейського Союзу (далі – ЄЦБ) за 2020 р. виявив понад 90 % контрафактної валюти, вилученої зі звернення в межах країн єврозони. Вилучення підробленої валюти (євро та долар) аналогічної суми в країнах, що не входять до складу Європейського Союзу, становило лише 2 % [29]. Подібний низький показник може свідчити лише про приховування реальних цифр від ЄЦБ. «Темні цифри» – ще один фактор, який ускладнює оцінку доходів від злочинної діяльності.

Національне агентство з боротьби зі злочинністю у Великобританії працює в рамках правоохоронних органів, створюючи найкращу можливу розвідувальну картину серйозних загроз організованій злочинності, невпинно переслідуючи найбільш серйозних і небезпечних злочинців, а також розвиваючи та надаючи спеціальні можливості імені правоохоронних органів та інших партнерів.

Поширення фальшивих грошей пов'язане з високим ризиком, тому великі партії розбиваються для поширення, як правило, вуличними злочинцями.

Інтерпол щорічно публікує статистику з усіх вилучень фальшивої валюти, які відбуваються в 190 країнах (рис. 1.3).

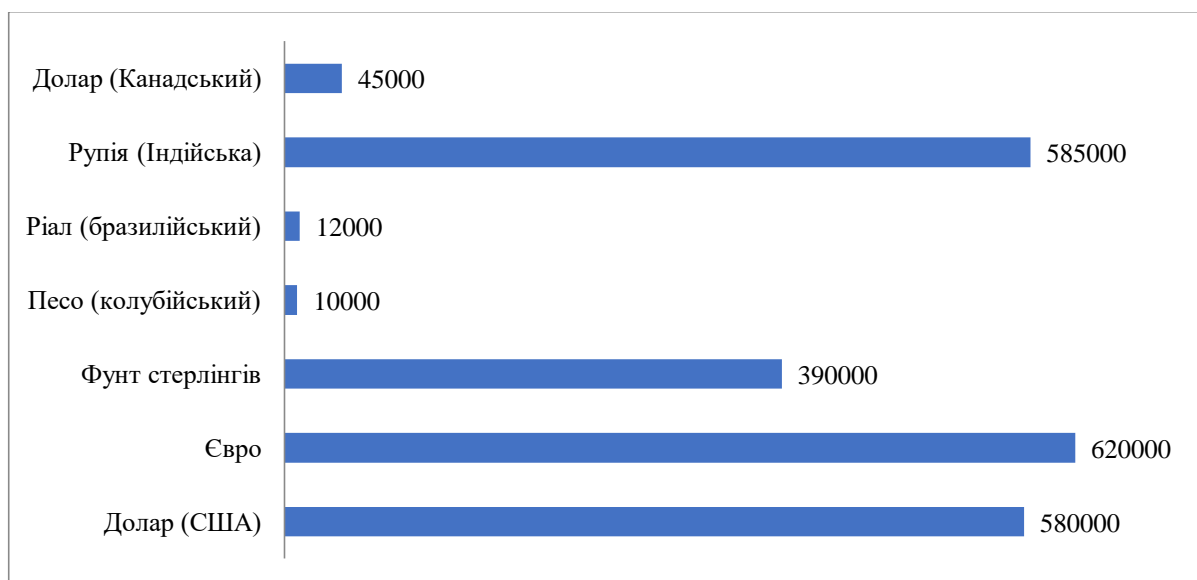


Рис. 1.3 Світові валюти, що фальсифікуються у різних країнах

Джерело: розроблено автором на основі: [30]

З інтернаціоналізацією грошей та їх визнанням за межами місцевих ринків валюта стала більш привабливою для фальсифікаторів. Долар США, євро або британський фунт стерлінгів зізнаються по всьому світу і впевнено утримують свою цінність. Інфляція, нестабільність у сфері політики та економіки, нерозвиненість банківського сектора або відсутність конвертованості національної валюти спонукають людей використовувати такі тверді валюти. Зміна переваг щодо певних твердих валют може призвести до того, що фальшивомонетники перейдуть на виробництво інших валют.

Наступним розглянемо фактори, що лежать в основі загрози від підробки валюти (рис. 1.4).

Злочини, пов'язані з підробкою валюти, приносять високий прибуток тільки в тому випадку, якщо діють могутні організовані злочинні угруповання, залучені до мафіозних організацій.

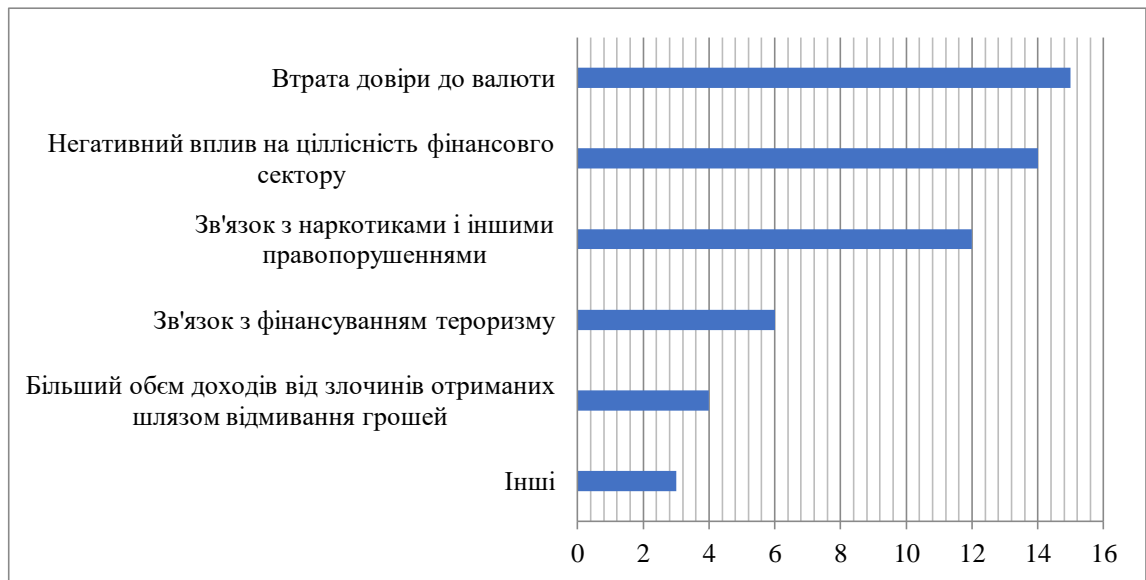


Рис. 1.4 Фактори, що лежать в основі оцінки загрози підробки валюти
Джерело: розроблено автором на основі: [30]

У кожній країні є власна внутрішня звітність, діючі механізми боротьби з фальшивою валютою, способи спілкування та збору інформації, що стосується контрафактної продукції. Країни також проводять навчальні програми для правоохоронних органів, удосконалюючи функції безпеки та інформування громадськості.

Фальшивомонетництво завжди викликало інтерес вивчення теоретиків і практиків правоохоронної сфери діяльності, оскільки загроза підробленої валюти - глобальне явище.

РОЗДІЛ 2

ЕКОНОМІЧНІ НАСЛІДКИ ВІДМИВАННЯ ГРОШЕЙ ТА ДОСВІД БОРОТЬБИ З ЦИМ ЯВИЩЕМ

2.1. Заходи щодо запобігання відмиванню грошей, законодавча база у різних країнах

Незаконні фінансові потоки сприяють злочинності, корупції та деформації економіки та є одним з основних факторів, що перешкоджають сталому розвитку. Вони можуть безпосередньо впливати на здатність країн залучати, акумулювати та мобілізувати власні ресурси на фінансування сталого розвитку. У багатьох резолюціях Ради Безпеки згадуються різні форми злочинності, і Рада говорить про необхідність протидії незаконним потокам і ринкам. Організована злочинність надає все більш відчутний підливний вплив на мир, безпеку та розвиток.

В останні роки міжнародне співтовариство все частіше формулює зобов'язання припинити незаконний обіг наркотиків та негайно вирішити проблему незаконних фінансових потоків. Відповідні положення Єдиної конвенції про наркотичні засоби 1961 року з поправками, внесеними до неї згідно з Протоколом 1972 року, та Конвенції про психотропні речовини 1971 року отримали подальший розвиток у Конвенції 1988 року. У статті 3 цієї Конвенції, присвяченій правопорушенням та санкціям, передбачено, що кожній стороні належить вжити таких заходів, які можуть бути потрібними для того, щоб визнати кримінальними злочинами відповідно до свого законодавства такі дії, коли вони здійснюються навмисно: про- виробництво, виготовлення, екстрагування, приготування, пропозиція, пропозиція з метою продажу, розповсюдження, продаж, постачання на будь-яких умовах, посередництво, переправлення, транзитне переправлення, транспортування, імпорт або експорт будь-якого наркотичного засобу або будь-якої психотропної речовини. У статті 5, присвяченій конфіскації, йдеться про доходи від таких злочинів і передбачається, що кожна сторона вживає таких заходів, які можуть знадобитися для забезпечення

можливості конфіскації:

- доходів, отриманих від злочинів, визнаних такими відповідно до пунктом 1 статті 3, або власності, вартість якої відповідає таким доходам;
- наркотичних засобів та психотропних речовин, матеріалів та обладнання або інших засобів, що використовувалися або призначалися для використання яким-небудь чином при скоєнні правопорушень, визнаних такими відповідно до пункту 1 статті 3.

Згідно зі статтею 5, кожною із сторін потрібно вжити також такі заходи, які можуть бути потрібні, щоб її компетентні органи могли визначити, виявити і заморозити або заарештувати доходи, власність, кошти або будь-які інші предмети, згадані в пункті 1 тієї ж статті, з метою подальшої конфіскації. Залучення злочинців, наркаторговців та їхніх спонсорів до відповідальності та конфіскація їх активів - важлива мета Конвенції 1988 року, яка є основою для прийняття національних законів у всьому світі.

Глобальний механізм фінансування, покликаний сприяти мобілізації ресурсів, передачі технологій та розвитку партнерських зв'язків, необхідних для сталого розвитку, закладений в Аддіс-Абебській програмі дій третьої Міжнародної конференції з фінансування розвитку. У цьому документі держави-члени закликали всі країни ратифікувати Конвенцію Організації Об'єднаних Націй проти корупції та приєднатися до неї. Вони висловили підтримку Ініціативі щодо забезпечення повернення викрадених активів (СтАР) та зобов'язалися боротися з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму та забезпечити ефективне здійснення Конвенції про організовану злочинність. У розвиток тієї ж теми в рамках цілей 16 і 17 у сфері сталого розвитку поставлено завдання сприяти верховенству права на національному та міжнародному рівнях та забезпечити всім рівний доступ до правосуддя; значно зменшити незаконні фінансові потоки та потоки зброї до 2030 року; значно скоротити масштаби корупції та хабарництва у всіх їхніх формах; створити ефективні, підзвітні та прозорі установи на всіх рівнях; посилити мобілізацію ресурсів із внутрішніх джерел, у тому числі завдяки міжнародній підтримці країн, що розвиваються; підвищити глобальну

макроекономічну стабільність; підвищити послідовність політики щодо забезпечення сталого розвитку; поважати наявний у кожній країні простір для стратегічного маневру та її провідну роль у розробці та проведенні в життя політики ліквідації бідності та політики у сфері сталого розвитку.

За останні два десятиліття країни усвідомили загрозу, що створюється незаконними фінансовими потоками для безпеки та економічного розвитку, та вжили заходів до вдосконалення своєї правової бази для боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму. Після терактів у Нью-Йорку, що сталися 11 вересня 2001 року, держави посилили режим протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму. Для посилення регулювання та нагляду за діяльністю формального банківського сектора потрібно налагодити тісні партнерські зв'язки з приватним бізнесом з метою забезпечення безпеки міжнародної фінансової системи. Держави значно зміцнили потенціал своїх підрозділів фінансової розвідки та правоохоронних органів у галузі виявлення та розслідування підозрілих операцій з метою протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму та припинення фінансових потоків від інших незаконних видів діяльності. У рамках судової системи стало також виділятися більше ресурсів на підготовку прокурорів та суддів з питань протидії фінансовим злочинам, пов'язаним із незаконними фінансовими потоками. Однак у міру розвитку ситуації з відмиванням грошей, ухиленням від сплати податків та корупцією країнам потрібно адаптуватися та реагувати на їх нові прояви.

У Сполученому Королівстві Великобританії та Північної Ірландії, наприклад, було створено Національний центр протидії економічним злочинам, який об'єднав спеціалістів правоохоронних та судових органів, урядових відомств, регулюючих органів та приватного сектору із спільною метою протидії серйозній організації злочинності, захисту населення та підтримки економічного процвітання та репутації країни як фінансового центру. Відділ фінансової розвідки Сполученого Королівства відповідає за отримання, аналіз та передачу оперативної фінансової інформації, почерпнутої з повідомлень про підозрілу діяльність, які є найважливішим інформаційним ресурсом для боротьби з

відмиванням грошей, тероризмом, серйозною та організованою злочинністю, та корупцією. Об'єднаний фінансово-аналітичний центр при Національному агентстві боротьби зі злочинністю об'єднує співробітників, аналітичні можливості, професійний досвід та оперативні дані Національного агентства боротьби зі злочинністю, Королівського митного та акцизного управління, Управління з регулювання діяльності фінансових та Управління з розслідування особливо важливих економічних злочинів. Центр спочатку створювався у зв'язку з витоком «панамських документів», проте згодом став займатися ширшим колом питань фінансової аналітики [9].

Певних успіхів у боротьбі з транснаціональною організованою злочинністю та відмиванням грошей в останні роки досягло Марокко. У силу свого географічного розташування на стику Європи та Африки країна служить каналом для контрабанди товарів, незаконного обігу наркотиків, торгівлі людьми, відмивання грошей та нелегальної міграції. З метою протидії торгівлі людьми та відмиванню грошей у країні було прийнято новий закон, в якому дано широке визначення цих злочинів, під яке підпадає будь-яке надання чи отримання плати чи вигод у зв'язку з торгівлею людьми, та передбачено суворе покарання для правопорушників. Незаконний оборот канабісу, особливо смоли канабісу, марокканського виробництва та зростаючий незаконний транзит кокаїну з Латинської Америки до Європи через Марокко приносять значні незаконні прибутки. Доходи від незаконного обігу наркотиків відмиваються шляхом купівлі нерухомості, ювелірних виробів та автомобілів. Слабким місцем у плані відмивання грошей є служби грошових переказів через великий об'єм переказних коштів. У 2019 році річний обсяг грошових переказів збільшився до 6,7 млрд дол. США, склавши 5,6 відсотка ВВП. Основна частина переказів надходить із Європи [10].

Влада Марокко працює над удосконаленням антивідмивного режиму, зміцнюючи взаємодію та нарощуючи потенціал. У країні ухвалено найважливіші закони та нормативні акти, включаючи програми забезпечення відповідності та процедури повідомлення про підозрілі операції, а у 2019 році до міжнародних

стандартів були наведені вимоги щодо політично значущих осіб. У 2019 році в Марокко було проведено національну оцінку ризиків та започатковано національний комітет для координації здійснення стратегії протидії відмиванню грошей. Влада Марокко також стала виділяти більше правоохоронних ресурсів на розслідування справ про відмивання грошей, внаслідок чого з 2019 по 2020 рік кількість кримінальних справ про відмивання грошей збільшилася з 30 до 193. Якщо до 2018 року включно за відмивання грошей було засуджено лише 8 осіб протягом десяти років, то у 2019–2020 роках було винесено загалом 62 обвинувальних вироків. Марокко продовжує тісно співпрацювати з міжнародними партнерами, а уряд країни виконує застосовні багатосторонні угоди та добровільно взаємодіє з партнерами з приватного сектору для усунення ключових факторів уразливості [11].

Одним із найважливіших факторів, що сприяють незаконним фінансовим потокам, відмиванню грошей та ухилянню від сплати податків у всьому світі, є анонімні підставні компанії, що створюються для приховання бенефіціарних власників. У 2020 році Конгрес Сполучених Штатів ухвалив Закон про корпоративну прозорість. Закон зобов'язує всі американські підприємства повідомляти інформацію про бенефіціарних власників у Мережу по боротьбі з фінансовими злочинами з метою протидії використанню анонімних підставних компаній наркоторговцями, організованими злочинними групами, корумпованими чиновниками та деякими державними санкціями. , приховання та переміщення доходів від корупції та інших незаконних активів. Закон являє собою перше суттєве оновлення законодавства країни про боротьбу з відмиванням грошей за останні 20 років і передбачає запровадження нових федеральних вимог до звітності про бенефіціарних власників певних категорій юридичних осіб, включаючи іноземні організації, що діють у Сполучених Штатах, а також створення федеральної бази даних з інформацією про бенефіціарних власників, за ведення якої відповідає Мережа боротьби з фінансовими злочинами [12]. Закон також допоможе врегулювати статус міжнародних комерційних підприємств, куплених через інтернет та належних анонімним власникам [13]

Інших заходи, вжиті у 2020 році з метою підвищення прозорості та боротьби з незаконними фінансовими потоками наведені на рсиунку 3.1.

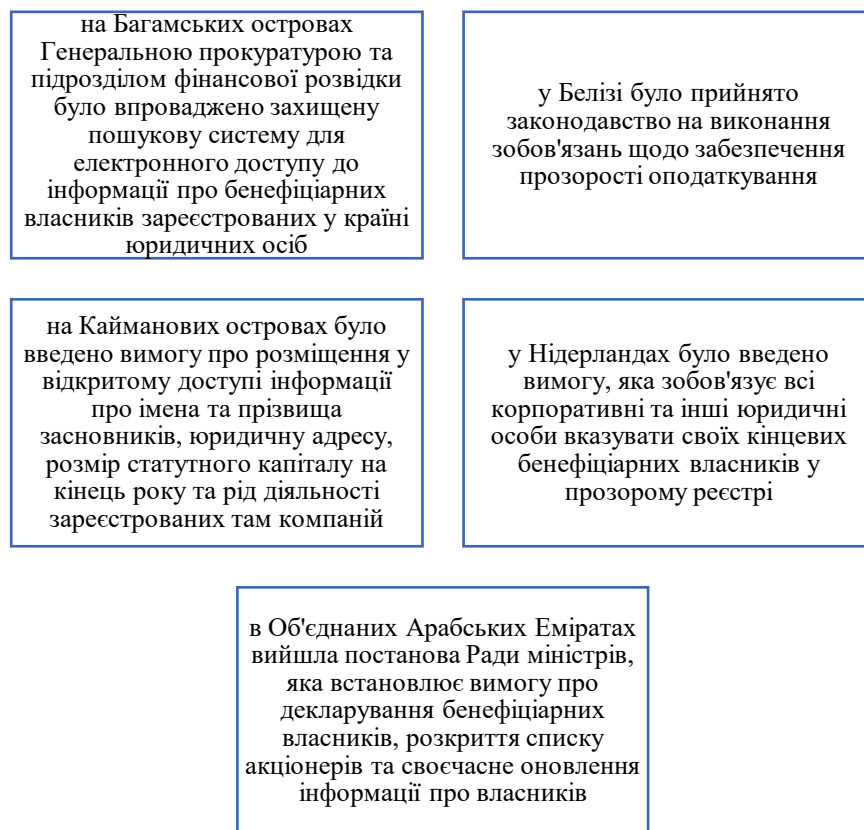


Рисунок 3.1 – Онсовні заходи країн світу щодо підвищення прозорості та боротьби з незаконними фінансовими потоками

Джерело: [14]

Щоб компетентні органи мали у своєму розпорядженні достовірну інформацію про кінцевих бенефіціарних власників компаній або трастів, розробляються реєстри бенефіціарних власників. Однак на практиці це завдання виявляється важковиконуваним, і зусилля щодо його виконання приносять мізерні плоди. Більшість існуючих реєстрів бенефіціарних власників або зовсім не в змозі надати компетентним органам достовірну інформацію про кінцевих бенефіціарних власників компаній або трастів, зареєстрованих у відповідній юрисдикції, або виконують це завдання лише частково [14].

В підсумку пропонуємо зробити оцінку потенційних незаконних фінансових потоків (див. рис. 3.2)

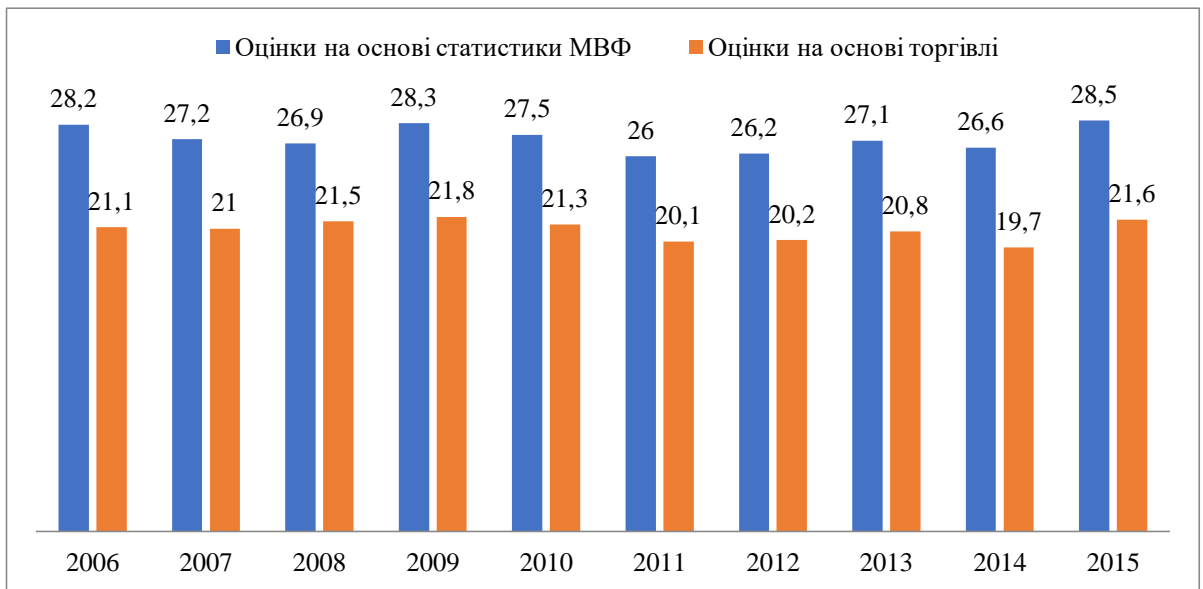


Рисунок 3.2 - Альтернативні оцінки потенційних незаконних фінансових потоків, пов'язаних з торгівлею за період 2006-2015 рр

Джерело: [15]

Отож на основі даних рисунку 3.2 ми можемо побачити, що незаконні фінансові потоки в сфері торгівлі кожного року коливаються, проте тримаються на рівні 21% згідно оцінки торгівлі та 27% за оцінкою даних МВФ. Саме тому та необхідним є протидія відмиванню грошей та легалізація доходів, яка має відбуватися на законодавчому рівні усіх без винятку країн світу.

2.2 Ефективність заходів боротьби з відмиванням грошей

З метою припинення незаконних фінансових потоків прийнято низку міжнародних договорів та створено кілька міжнародних органів. Так, роль глобального наглядового органу з питань протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму виконує Група розробки фінансових заходів. Вона є міжурядовим органом, який займається розробкою міжнародних стандартів, спрямованих на запобігання такій незаконній діяльності та завданій нею шкоди суспільству. Вона була створена у 1989 році лідерами країн Групи семи з метою протидії загрозі відмиванню грошей для міжнародної фінансової системи. Для сприяння вжиття узгоджених заходів щодо запобігання організованим

злочинності, корупції та тероризму на глобальному рівні Група розробила Міжнародні стандарти щодо протидії відмиванню грошей, фінансуванню тероризму та фінансуванню поширення зброї масового знищення. Група розробки фінансових заходів займається вивченням методів відмивання грошей та фінансування тероризму з метою виявлення нових ризиків, наприклад, пов'язаних з віртуальними активами, що набули поширення зі зростанням популярності криптовалют. Роботу Групи доповнюють регіональні органи, які виступають як регіональні центри з питань протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму. Їхнє основне завдання — сприяти створенню всеосяжних режимів протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму та сприяти застосуванню Міжнародних стандартів у державах-членах.

Розробкою міжнародних стандартів для підрозділів фінансової розвідки займається Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки; такі підрозділи являють собою центральні національні агенції, які відповідають за отримання, витребування, аналіз та спрямування компетентним органам фінансової інформації, що стосується в першу чергу передбачуваних доходів від корупції та потенційного фінансування тероризму. Зазвичай такі підрозділи створюються при центральних банках чи міністерствах фінансів, які повноваження регулюються національним законодавством і нормативними правовими актами. Егмонтська група була створена як центральний орган з метою усунення факторів, що ускладнюють транскордонний обмін інформацією між підрозділами фінансової розвідки.

Основні документи Організації Об'єднаних Націй, які закріплюють юридичні зобов'язання у сфері протидії незаконним фінансовим потокам, введені на рисунку 3.3

Конвенція Організації Об'єднаних Націй про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів та психотропних речовин 1988 року, що містить положення про відмивання грошей та міжнародне співробітництво, зокрема підпункт (b) пункту 1 статті 3

Конвенція ООН проти транснаціональної організованої злочинності, яка зобов'язує учасників криміналізувати відмивання грошей та закладає основу для видачі, взаємної правової допомоги та співпраці між правоохоронними органами

Міжнародна конвенція про боротьбу з фінансуванням тероризму, яка зобов'язує держави визнати фінансування тероризму кримінальним злочином та передбачити можливість блокування та арешту коштів, призначених для терористичної діяльності

Конвенція ООН проти корупції, яка зобов'язує учасників вжити заходів щодо запобігання корупції та визнання її кримінальним злочином та передбачає можливість міжнародного співробітництва у корупційних справах, у тому числі у питаннях повернення активів

Рисунок 3.3 – Документи ООН щодо протидії незаконним фінансовим потокам

Джерело: [16-20]

Виміряти розмір і масштаби незаконних фінансових потоків, пов'язаних з незаконним обігом наркотиків - найскладніше завдання, адже незаконні фінансові потоки від наркообігу можна оцінити лише побічно на основі даних про вирощування нарковмісних культур, закупівлі хімічних речовин, прекурсорів, потенційному обсязі незаконного виробництва наркотиків, кількості наркотиків, вилучених правоохоронними органами, оцінному обсязі оптової та роздрібною торгівлі, показниках споживання та ін. Складно також точно оцінити вхідні та вихідні незаконні фінансові потоки стосовно конкретних країн.

У 2011 році ООН була опублікована доповідь, в якій на основі мета-аналізу доступних оціночних даних зроблено висновок про те, що в 2009 році обсяг грошових коштів, доступних для відмивання через фінансову систему, склав 1,6 трлн дол., що відповідає 2,7% (2,1–4,0 %) світового ВВП. Якщо розглядати лише потоки, пов'язані з незаконним обігом наркотиків та іншою транснаціональною

організованою злочинною діяльністю, то в перші десять років нового тисячоліття доходи від цієї діяльності становили 650 млрд дол. США на рік, що відповідає 1,5 відсотка світового ВВП за 2009 рік, або 870 млрд. дол. США. На наркотики припадало близько 20 % (17-25 %) сукупних доходів від усіх видів злочинної діяльності, близько половини доходів від транснаціональної організованої злочинності та від 0,6 до 0,9% світового ВВП. Розрахунок цих показників наведений на рисунку 3.4

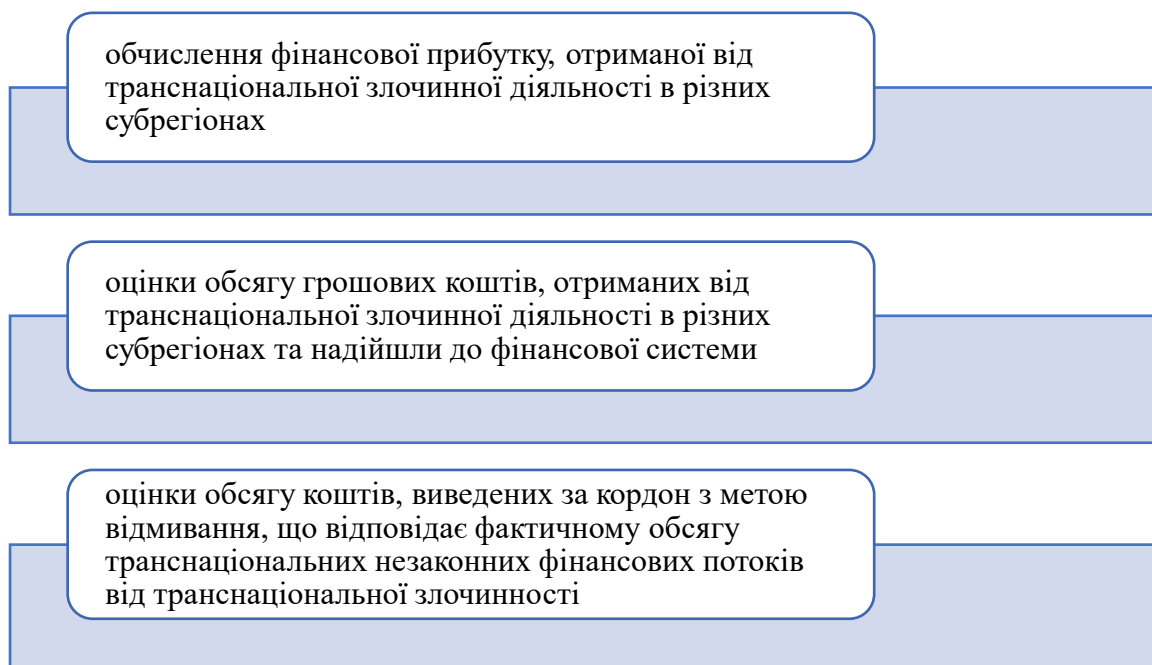


Рисунок 3.4 – Методи розрахунку показників щодо вирахування незаконних фінансових потоків

Джерело: [21]

У 2014 році вартісний обсяг світового нарко-ринку, за різними оцінками, становив від 426 до 652 млрд дол. США. Це відповідає приблизно третині сукупного доходу від транснаціональної злочинності, що оцінюється в діапазоні 1,6–2,2 трлн дол. США на рік [22].

У 2016 році в Сполучених Штатах на канабіс, кокаїн, героїн і метамфетамін було витрачено майже 150 млрд дол. США, причому більшість цих витрат припадає на невеликий відсоток людей, які вживають наркотики щодня або майже щодня. Дослідники підраховували, що в період з 2006 по 2016 рік на купівлю цих

чотирьох наркотиків у сукупності витрачалося від 120 до 145 млрд. дол. США на рік. Для порівняння: витрати на алкоголь у Сполучених Штатах у 2017 році оцінювалися у 158 млрд дол. США [23].

Нелегальна опіатна економіка Афганістану має значні розміри порівняно з його легальною економікою. Країна є провідним світовим виробником заборонених опіатів і джерелом понад 80% всього опію, що незаконно виробляється у світі. Валовий обсяг виробництва нелегальної опіатної економіки Афганістану - незважаючи на скорочення на дві третини, з приблизно 4,1–6,6 млрд дол. США у 2017 році до приблизно 1,2–2,2 млрд дол. США в 2018 році, як і раніше, становить від 6 до 11% ВВП країни і за вартісним обсягом перевищує офіційно зареєстрований законний експорт товарів і послуг [24].

Незаконні фінансові потоки, пов'язані з такими видами злочинної діяльності, як незаконний обіг наркотиків, підривають глобальну фінансову систему та загрожують політичній та соціально-економічній стабільності та безпеці в усьому світі. Незаконні фінансові потоки сприяють розвитку хабарництва та корупції та фінансують повстанську, а часом і терористичну діяльність. Вони також надають дестабілізуючий та стримуючий вплив на законне підприємництво, іноземні інвестиції та розвиток. Відмивачі грошей та спонсори тероризму користуються лазівками та відмінностями у національних системах протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму та вибирають для зберігання та транзиту своїх активів юрисдикції зі слабкою чи неефективною нормативно-правовою та інституційною базою [25]. Тому міжнародній спільноті необхідно спільно домагатися скорочення незаконних фінансових потоків шляхом вжиття заходів до виявлення, відстеження, блокування та повернення фінансових коштів та запобігання їх витоку. Усі, хто причетний до незаконних фінансових потоків, сприяють зростанню злочинності, насильства, нестабільності, корупції та нерівності. Незаконні фінансові потоки не знають кордонів та національностей, і тому свій внесок у боротьбу з ними мають робити всі країни.

2.3. Приклади успішної боротьби з відмиванням грошей (США)

Згідно з статистичними даними, зібраними ACAMS, після досягнення рекордно низького рівня у 2021 році федеральні органи США щодо боротьби з відмиванням грошей у 2022 році помірно відновили свою роботу, але сукупна вартість нормативних штрафів, пов'язаних із відмиванням коштів знизилася.

Загалом Управління валютного контролера, Мережа боротьби з фінансовими злочинами, Федеральна корпорація страхування депозитів та Федеральна резервна система завершили в 2021 19 примусових дій у відповідь на порушення законодавства щодо відмивання коштів, що майже вдвічі перевищує їх остаточний підрахунок з 11 таких дій у 2021 році, але все ж таки набагато нижче 40, які вони зареєстрували в 2020 році (рис. 2.3).

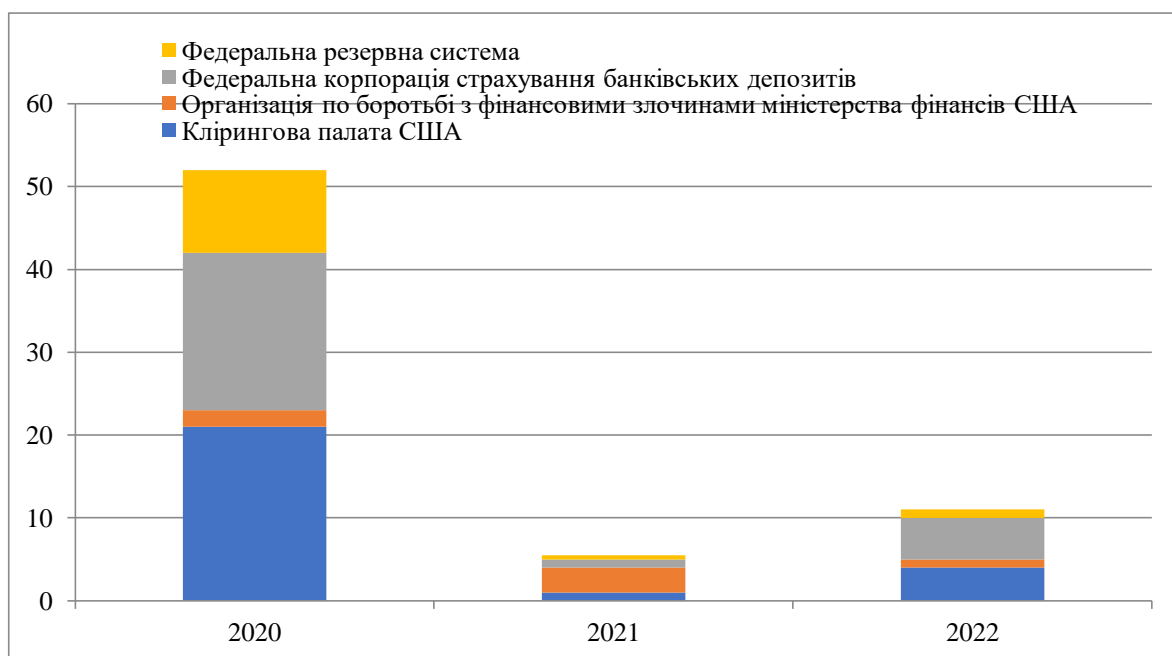


Рис. 2.3 – Структура штрафів за організацією, яка контролює відмивання коштів в США

Джерело: розроблено автором на основі: [26]

Вісім з 19 пов'язаних з відмиванням грошей позовів, завершених Клірингова палата США, Організація по боротьбі з фінансовими злочинами міністерства фінансів США, Федеральна корпорація страхування банківських

депозитів та Федеральна резервна система минулого року, спричинили сукупні штрафи у розмірі 384 мільйонів доларів США щодо окремих осіб та організацій порівняно з шістьма пов'язаними з відмиванням грошей діями на суму 403 мільйона доларів США у 2021 році та 20 діями, пов'язаними з відмиванням грошей, на суму 233 мільйони доларів США в 2020 році.

Загальна кількість правозастосовних дій, вжитих у відповідь на порушення всіх типів, включаючи порушення правил щодо відмивання коштів, санкцій, вимог кредитування, стандартів безпеки та надійності та інших зобов'язань, скоротилася з 44 у 2021 р. до всього 38 у 2022 р. половина минулорічної кількості.

Організація по боротьбі з фінансовими злочинами міністерства фінансів США і Клірингова палата наклали штраф у розмірі 140 мільйонів доларів США у вигляді сукупних штрафів проти Федерального ощадного банку США, що базується в Техасі, у березні очолила список грошових витрат, пов'язаних з відмиванням коштів у 2022 році, за яким послідувало вилучення Федеральною резервною системою 20,4 мільйонів доларів з Національного банку Пакистану [27].

У серпні Клірингова палата США видала наказ про згоду з Blue Ridge Bank у Мартінсвіллі, штат Вірджинія, вимагаючи від кредитора вимірювати та керувати ризиками, пов'язаними з «відносинами банку зі сторонніми фінтех компаніями», у тому числі шляхом створення програми відмивання коштів, яка охоплює «всі продукти, послуги, клієнтів, організації та регіони».

"Це одна з небагатьох правозастосовних дій у боротьбі з відмиванням коштів, вжитих Кліринговою компанією, яка конкретно стосується управління ризиками третіх сторін. Оскільки залежність банків від сторонніх фінтех-відносин продовжує розширюватися і розвиватися, це стане тенденцією в майбутньому.

Клірингова компанія США наклала штраф у розмірі 6 мільйонів доларів на Sterling Bank and Trust у вересні 2022 року за недотримання вимог боротьби проти відмиванням коштів та безпеки та надійності, через 16 місяців після того, як троє колишніх співробітників кредитора з Мічигану визнали себе винними у свідомому схваленні кредитів сторонам, пов'язаним із відмиванням грошей та

ухилення від сплати податків [28].

Потім Організація по боротьбі з фінансовими злочинами міністерства фінансів США та Управління з контролю за іноземними активами Міністерства фінансів (OFAC) наказали Bittrex, криптовалютну платформу в Сіетлі, виплатити штраф у розмірі 29 мільйонів доларів наступного місяця за умисне порушення санкцій та правил щодо відмивання коштів, у тому числі за обробку транзакцій для сторін у Ірані та окупованому Росією Криму.

Один із найпомітніших штрафів 2022 року з погляду впливу був одним із найнижчих із погляду вартості: у квітні Організація по боротьбі з фінансовими злочинами міністерства фінансів США оштрафував A&S World Trading Incorporated, власника роздрібного парфумерного магазину в Лос-Анджелесі, на 275 000 доларів за те, що він не відзначив як щонайменше 114 платежів на суму понад 3000 доларів США у 2014 та 2015 роках з порушенням порядку географічного напрямку [29].

Штраф щодо A&S не лише став першим штрафом щодо небанківської компанії за порушення сплати платежів, але також сигналізував про готовність Організація по боротьбі з фінансовими злочинами міністерства фінансів США активно забезпечує дотримання менш відомих вимог відповідно до Закону про банківську таємницю.

У вересні Комісія з торгівлі товарними ф'ючерсами (CFTC) оштрафувала bZeroX, постачальника децентралізованого програмного забезпечення на основі блокчейну, що функціонувала як торгова платформа, на 250 000 доларів США за нездатність впровадити програму ідентифікації клієнтів, серед інших недоліків.

CHS Hedging, комісійний торговець ф'ючерсами з Міннесоти, у грудні отримав штраф у розмірі 6,5 млн доларів від CFTC за порушення правил щодо відмивання коштів.

Шість із 13 штрафів, стягнень та інших грошових постанов, розкритих Міністерством юстиції або Департаментом фінансових послуг Нью-Йорка у 2022 році, стосувалися порушень щодо відмивання коштів на загальну суму видатків 2,1 мільярда доларів порівняно з 357 мільйонами доларів у 2021 році.

У зв'язку з діями Федеральної резервної системи проти Національного банку Пакистану в лютому були накладені штрафи на банк на 35 мільйонів доларів після виявлення доказів серйозних проблем з моніторингом транзакцій, значних управлінських недоліків та інших недоліків, пов'язаних з дотриманням вимог.

Потім регулюючий орган завершив узгодження з MoneyGram International, відповідно до якого компанія погодилася виплатити 8,3 мільйона доларів після того, як шість агентів компанії в Квінсі та інших районах Нью-Йорка перевели десятки мільйонів доларів до Китаю без перевірки їх власників.

Федеральна резервної системи вперше покарала постачальника послуг віртуальних активів у серпні, оштрафувавши Robinhood Crypto на 30 мільйонів доларів у відповідь на «значні порушення» правил відмивання коштів та кібербезпеки [30].

Очевидно, що ФРС віддає пріоритет розслідуванням віртуальної валюти та кібербезпеки, що відповідає потребам часу та узгоджується з федеральними регулюючими органами. Звичайно, всі регулюючі органи повинні продовжувати інвестувати ресурси для виявлення глобального відмивання грошей. Левова частка відмивання грошей, як і раніше, припадає на великі іноземні банки, деякі з яких працюють у Нью-Йорку.

Після завершення 19 позовів у 2021 році та стягнення штрафів у розмірі 20,8 млн доларів, у тому числі загалом 13,8 млн доларів від семи фінансових установ, Управління контролю за іноземними активами США розкрило 14 штрафів на суму понад 43 млн доларів у 2022 році.

Дев'ять із цих чотирнадцяти штрафів були спрямовані проти фінансових установ, на чолі з агентством та висновком Організація по боротьбі з фінансовими злочинами міністерства фінансів США 29 мільйонів доларів з Bittrex, криптовалютної платформи у Сіетлі, у жовтні.

Тим часом Комісія з цінних паперів та бірж завершила 14 виконавчих дій у 2022 році у відповідь на порушення правил боротьби з фінансовими злочинами та кібербезпеки на загальну суму 1,7 мільярда доларів у вигляді штрафів,

конфіскацій, вилучень та інших витрат після завершення 12 дій всього на 195 мільйонів доларів у 2021 році.

Регулюючий орган фінансової галузі завершив вісім примусових дій, усі з яких були спрямовані проти осіб, яких викрили порушення правил відмивання коштів.

Минулого року Міністерство юстиції очолило список грошових витрат, пов'язаних із відмиванням коштів, помітивши Danske Bank із сукупними грошовими витратами у розмірі 2,8 мільярда доларів у грудні за те, що обманом змусив банки США обробити підозрілі платежі на десятки мільярдів доларів і приховати недоліки із програмою відповідності кредитора в Естонії. Danske Bank також заплатив ФРС 413 мільйонів доларів у рамках цієї справи [31].

Отож, дослідивши боротьбу з відмиванням коштів в США, ми визначили що станом на 2022 рік, кількість штрафів накладених на нечесні компанії та банки впала майже в два рази в порівнянні з минулим роком, що свідчить про ефективність законодавства США та правомірність дій федерального уряду.

ВИСНОВКИ

В результаті проведеної науково-дослідної роботи з економічних аспектів боротьби з відмиванням грошей були отримані наступні основні результати:

- Відмивання грошей є актуальною проблемою, що має серйозний вплив на світову економіку. Воно спричиняє зростання фінансових ризиків, порушує ринкові механізми та негативно впливає на довіру до фінансової системи.

- У процесі дослідження було проаналізовано поняття "Money Laundering" і його історію виникнення. Було встановлено, що цей термін використовується для опису процесу легалізації незаконно отриманих коштів та активів.

- Було вивчено методи та сучасні тенденції по відмиванню грошей. Виявлено, що злочинці постійно вдосконалюють свої методи, використовуючи нові технології та фінансові інструменти для приховування походження незаконних коштів.

- Досліджено вплив відмивання грошей на світову економіку. Встановлено, що цей негативний явище призводить до знецінення валют, сприяє зростанню корупції та наркоторгівлі, порушує рівновагу в економічних системах та загрожує фінансовій стабільності.

Висновки щодо міжнародного досвіду боротьби з відмиванням грошей та економічних наслідків:

- Було проаналізовано заходи, які вживаються для запобігання відмиванню грошей у різних країнах. Встановлено, що існує значна законодавча база, спрямована на боротьбу з цим явищем, яка включає норми щодо контролю фінансових операцій, обов'язкової ідентифікації клієнтів та звітності.

- Було оцінено ефективність заходів боротьби з відмиванням грошей. Виявлено, що хоча було досягнуто певних успіхів, проблема залишається актуальною і потребує постійного вдосконалення стратегій та інструментів боротьби.

- Були розглянуті приклади успішної боротьби з відмиванням грошей. Встановлено, що деякі країни успішно впровадили прогресивні підходи до запобігання та розкриття випадків відмивання грошей, що призвело до зменшення фінансових ризиків та покращення довіри до їх фінансової системи.

Загальними практичними рекомендаціями з вирішення поставлених завдань є:

- Посилення законодавчого контролю та впровадження строгих заходів для ідентифікації та перевірки клієнтів у фінансовій сфері.

- Збільшення співпраці між країнами та міжнародними організаціями для обміну інформацією та координації заходів боротьби з відмиванням грошей.

- Залучення технологій штучного інтелекту та аналітичних інструментів для виявлення підозрілих фінансових операцій та ідентифікації злочинців.

- Постійне навчання та підвищення кваліфікації фахівців у сфері боротьби з відмиванням грошей, оновлення методик та інструментів для протидії новим методам відмивання.

Враховуючи отримані результати та рекомендації, доцільно впроваджувати заходи, спрямовані на підвищення ефективності боротьби з відмиванням грошей, що сприятиме зміцненню фінансової стабільності, зменшенню фінансових ризиків та підтримці чесної та прозорої економічної системи.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Undoc https://www.unodc.org/unodc/money_laundering.html (дата звернення 27.05.2023)
2. Blum, J. et al. (1998). Financial Havens, Banking Secrecy and Money-Laundering. United Nations Office for Drug Control and Crime Prevention. New York. <http://www.cf.ac.uk/socsi/whoswho/levi-laundering.pdf>. (дата звернення 28.05.2023)
3. Castle, A. & Broomhall, B. (1998). The International Money Laundering Regime and the Asia Pacific: Pairing Multilateral Co-operation with domestic Institutional Reform. Vancouver: The International Centre for Criminal Law Reform & Criminal Justice Policy. Unpublished paper. <http://www.icclr.law.ubc.ca/Publications/reports/MoneyLaunderingRegime.PDF> (дата звернення 28.05.2023)
4. De Goede, M. (2004). The Risk of Terrorist Financing. Politics and Prediction on the War on Terrorist Finance. Constructing World Orders Conference. <http://www.sgir.org/conference2004/papers/de%20Goede%20-%20The%20Risk%20of%20Terrorist%20Financing.pdf> (дата звернення 28.05.2023)
5. Gilmore, W.C. (Ed.). (1999). Dirty Money – the evolution of money laundering countermeasures. Strasbourg: Council of Europe Press.
6. Molander, R. Mussington, D. & Wilson, P. (1998a). Cyberpayments and Money Laundering: Problems and Promise. RAND Science and Technology Policy Institute. <http://www.rand.org/scitech/stpi/Publications/public.html> (дата звернення 29.05.2023)
7. Rahn, R.W. (2001). Why the War on Money Laundering is Counterproductive. Presentation at the Center for Freedom and Prosperity Anti-Money Laundering Conference, January 2001. <http://www.freedomandprosperity.org/Papers/rahn01-30-01/rahn01-30-01.shtml> (дата звернення 29.05.2023)
8. United States Congress, Office of Technology Assessment.(1995). Information Technologies for the Control of Money Laundering. ОТА-ІТС-630.

Washington D.C.: Government Printing Office <http://www.wws.princeton.edu/cgi-bin/byteserv.prl/~ota/disk1/1995/9529/9529.PDF> (дата звернення 29.05.2023)

9. United Kingdom, National Crime Agency, Money laundering and illicit finance, “The threat from money laundering”, www.nationalcrimeagency.gov.uk. (дата звернення 29.05.2023)

10. United States, Department of State, Bureau for International Narcotics and Law Enforcement Affairs, International Narcotics Control Strategy Report, vol. II, Money Laundering (March 2021); и Middle East and North Africa Financial Action Task Force, Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Measures: Kingdom of Morocco - Mutual Evaluation Report (Manama, 2019).

11. United States, Department of State, Bureau for International Narcotics and Law Enforcement Affairs, International Narcotics Control Strategy Report, vol. II.

12. Lewis Ziogiannis and others, “What you need to know about the Corporate Transparency Act”, *The National Law Review*, vol. XI, No. 242

13. United States, Department of State, Bureau for International Narcotics and Law Enforcement Affairs, International Narcotics Control Strategy Report, vol. II.

14. Basel Institute on Governance, “Beneficial ownership transparency is a pillar of anti-money laundering systems – so it needs to stand up. Insights from the Basel AML Index 2021”, 20 September 2021

15. GFI-IFF-Update-Report-2019-Executive-Summary. 2019. URL: <https://www.gfintegritty.org/wp-content/uploads/2019/01/GFI-IFF-Update-Report-2019-Executive-Summary.pdf> (дата звернення 30.05.2023)

16. OCDE (2021). Corporate Tax Statistics. Third Edition P. 13. URL: www.oecd.org/tax/tax-policy/corporate-taxstatistics-database.htm. (дата звернення 30.05.2023)

17. TJN (2021). Corporate Tax Haven Index – 2021 Results. <https://cthi.taxjustice.net/en>. (дата звернення 30.05.2023)

18. FSF (2000). Financial Stability Forum Releases Grouping of Offshore Financial Centers to Assist in Setting Priorities for Assessment. https://www.fsb.org/wp-content/uploads/pr_000526.pdf. (дата звернення 30.05.2023)

19. OECD (2021) The automatic exchange of CRS information. <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/exchange-relationships>. (дата звернення 30.05.2023)
20. Structures of the taxation systems in the European Union.– Luxembourg: Office for Official Publication of the European Communities, 2004.– 116 p..
21. UNODC, Estimating Illicit Financial Flows Resulting from Drug Trafficking and Other Transnational Organized Crimes, Research report (Vienna, 2011).
22. ¹² Channing May and Christine Clough, Transnational Crime and the Developing World (Washington, D.C., Global Financial Integrity, 2017).
23. ¹³ Gregory Midgette and others, What America’s Users Spend on Illegal Drugs, 2006–2016 (Santa Monica, California, RAND Corporation, 2017).
24. United States, Department of State, Department of State, Bureau for International Narcotics and Law Enforcement Affairs, International Narcotics Control Strategy Report, vol. I, Drug and Chemical Control (March 2021)
25. Hufbauer G. (2021). Dangers lurking in the OECD tax proposals. <https://academiccommons.columbia.edu/doi/10.7916/d8-w9bm-a863>. (дата звернення 30.05.2023)
26. Moneylaundering.com (2023) <https://www.moneylaundering.com/> (дата звернення 31.05.2023)
27. ‘Willful’ BSA Violations Trigger \$140 Million Fine Against Texas Bank (2022) URL: <https://www.moneylaundering.com/news/willful-bsa-violations-trigger-140-million-fine-against-texas-bank/> (дата звернення 31.05.2023)
28. OCC Fines Bank Michigan Bank Accused of Serving Money Launderers, Tax Evaders (2022) URL: <https://www.moneylaundering.com/news/occ-fines-bank-michigan-bank-accused-of-serving-money-launderers-tax-evaders/> (дата звернення 31.05.2023)
29. FinCEN Issues First-ever GTO Penalty (2022) URL: <https://www.moneylaundering.com/news/fincen-issues-first-ever-gto-penalty/> (дата звернення 31.05.2023)
30. New York Regulator Discloses First Penalty Against Cryptocurrency

Industry (2022) URL: <https://www.moneylaundering.com/news/new-york-regulator-discloses-first-penalty-against-cryptocurrency-industry/> (дата звернення 31.05.2023)

31. Danske Bank Settles Money Laundering Accusations After Deceiving US Banks (2022) URL: <https://www.moneylaundering.com/news/danske-bank-settles-money-laundering-accusations-after-deceiving-us-banks/> (дата звернення 31.05.2023)

32. Money-Laundering and Globalization: Practical Issues UNODC. Journal of Money Laundering Control. 2020. No. 13 (3). Pp. 215-225. DOI:10.1108/13685201011057127

33. Sterling Seagrave, Lords of the Rim: the Invisible Empire of the Overseas China. Putnam, 1995. – P. 12.

34. Schroth P.W. Bank Confidentiality and the War on Money Laundering in the United States // The American Journal of Comparative Law. Vol. 42. 1994. P. 375

35. Shehu A. Money-Laundering: The Challenge of Global Enforcement. 2000. P. 2

36. Safire W. Safire's New Political Dictionary. N.Y.: Random House, 1993. P. 398

37. International Standards for combating Money Laundering and Terrorist Financing and its Dissemination: FATF recommendations URL: www.fatf-gafi.org/topics/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html (дата звернення 07.06.2023)

38. Counterfeit banknotes and securities URL: www.interpol.int/Crimeareas/Financial-crime/Counterfeit-currency-and-security-documents/Counterfeit-currency (дата звернення 07.06.2023)

Реферат

Кваліфікаційна бакалаврська робота містить 49 сторінок, 3 таблиці, 5 рисунків, список використаних джерел з 38 найменувань, додатки.

ЕКОНОМІЧНІ АСПЕКТИ БОРотьБИ З ВІДМИВАННЯМ ГРОШЕЙ

Об'єктом дослідження є економічні аспекти боротьби з відмиванням грошей.

Предметом дослідження є вплив економічних аспектів боротьби з відмиванням грошей на фінансову стабільність та розвиток країн.

Мета кваліфікаційної бакалаврської роботи – обґрунтувати теоретико-методичні аспекти боротьби з відмиванням грошей, виявити та проаналізувати комплекс теоретичних та практичних підвалин, які сприяють ефективній боротьбі з відмиванням грошей та забезпеченню чесного та прозорого фінансового середовища.

Відповідно до поставленої мети були визначені такі *завдання*:

1. Вивчити вплив відмивання грошей на економіку країни та аналіз його наслідків для макроекономічної стабільності, фінансової системи та інвестиційного клімату.

2. Проаналізувати економічні механізми відмивання грошей, включаючи методи та стратегії, якими користуються злочинні групи для легалізації незаконно набутих коштів.

3. Оцінити ефективність заходів боротьби з відмиванням грошей з економічної перспективи, включаючи аналіз превентивних заходів, політик та інструментів, які можуть забезпечити запобігання відмиванню грошей.

4. Виявити потенційні ризики та вразливості економічних систем стосовно відмивання грошей та розробка рекомендацій для політичних та регуляторних органів.

5. Проаналізувати міжнародне співробітництво та обміну інформацією у сфері боротьби з відмиванням грошей та визначення його ролі в досягненні успішних результатів.

6. Розробити пропозиції щодо покращення ефективності боротьби з відмиванням грошей на основі економічного аналізу та розуміння причин і наслідків цього явища.

Практичне значення отриманих результатів Теоретичні та практичні положення дослідження у роботі сформовані у методичні вказівки та практичні рекомендації, які можуть бути використані для підвищення ефективності боротьби з відмиванням грошей та співробітництвом у цієї справи між країнами.

Рік виконання кваліфікаційної бакалаврської роботи 2023

Рік захисту роботи 2023

Ключові слова: відмивання грошей - електронні платіжні технології - кіберплатежі - фінансові гавані - секретність - прозорість - ПВК - FATF - технологічна система міжнародного режиму

Огляд зарубіжної літератури

1. Blum, J. et al. (1998). Financial Havens, Banking Secrecy and Money-Laundering. United Nations Office for Drug Control and Crime Prevention. New York. <http://www.cf.ac.uk/socsi/whoswho/levi-laundering.pdf>.

2. Castle, A. & Broomhall, B. (1998). The International Money Laundering Regime and the Asia Pacific: Pairing Multilateral Co-operation with domestic Institutional Reform. Vancouver: The International Centre for Criminal Law Reform & Criminal Justice Policy. Unpublished paper. <http://www.icclr.law.ubc.ca/Publications/reports/MoneyLaunderingRegime.PDF>

3. De Goede, M. (2004). The Risk of Terrorist Financing. Politics and Prediction on the War on Terrorist Finance. Constructing World Orders Conference. <http://www.sgir.org/conference2004/papers/de%20Goede%20-%20The%20Risk%20of%20Terrorist%20Financing.pdf>

4. Gilmore, W.C. (Ed.). (1999). Dirty Money – the evolution of money laundering countermeasures. Strasbourg: Council of Europe Press.

5. Molander, R. Mussington, D. & Wilson, P. (1998a). Cyberpayments and Money Laundering: Problems and Promise. RAND Science and Technology Policy Institute. <http://www.rand.org/scitech/stpi/Publications/public.html>

6. Rahn, R.W. (2001). Why the War on Money Laundering is Counterproductive. Presentation at the Center for Freedom and Prosperity Anti-Money Laundering Conference, January 2001. <http://www.freedomandprosperity.org/Papers/rahn01-30-01/rahn01-30-01.shtml>

7. United States Congress, Office of Technology Assessment.(1995). Information Technologies for the Control of Money Laundering. OTA-ITC-630. Washington D.C.: Government Printing Office <http://www.wws.princeton.edu/cgi-bin/byteserv.prl/~ota/disk1/1995/9529/9529.PDF>

АНОТАЦІЯ кваліфікаційної бакалаврської роботи

«Economic aspects of combating money laundering»

This research paper analyzes the theoretical foundations, economic consequences and measures to combat money laundering. The study is divided into two main sections: the first section of the paper discusses the theoretical foundations of money laundering. The concept of "Money Laundering" is defined and the history of this term is revealed. Various sources and main schemes used for money laundering are investigated. Particular attention is paid to the impact of money laundering on the global economy and the stability of the financial system.

The second section of the paper is devoted to the economic consequences of money laundering. It discusses the measures taken to prevent money laundering, including the legislative framework. It analyzes the effectiveness of anti-money laundering measures and their impact on the economic sphere. Examples of successful cases of combating money laundering, in particular in the United States of America, are given.

The conclusions drawn on the basis of the study emphasize the seriousness of the money laundering problem for the stability and development of the global economy. The need for joint efforts of countries in adopting strict legislation and effective control to ensure financial stability and security of all economic actors is emphasized. This qualification thesis provides an in-depth overview of the theoretical aspects of money laundering, its economic consequences and measures aimed at preventing it. It will help you to better understand this serious financial crime and use the knowledge gained for further work in the field of anti-money laundering. In general, this paper provides a comprehensive analysis of the problem of money laundering, examines various aspects and offers practical recommendations for combating this phenomenon.

Keywords: money laundering - electronic payment technologies - cyber payments - financial havens - secrecy - transparency - AML - FATF - technological system of the international regime

Ім'я користувача:
Міжнародного обліку та аудит Гавриловський Олек...

ID перевірки:
1015546844

Дата перевірки:
11.06.2023 13:27:59 EEST

Тип перевірки:
Doc vs Internet + Library

Дата звіту:
11.06.2023 13:31:37 EEST

ID користувача:
100005725

Назва документа: Мельянцева Софія Семенівна

Кількість сторінок: 47 Кількість слів: 10475 Кількість символів: 79306 Розмір файлу: 169.02 KB ID файлу: 1015199362

38.7% Схожість

Найбільша схожість: 36.1% з джерелом з Бібліотеки (ID файлу: 1014477328)

2.14% Джерела з Інтернету

103

Сторінка 49

38.4% Джерела з Бібліотеки

424

Сторінка 50

0% Цитат

Вилучення цитат вимкнене

Вилучення списку бібліографічних посилань вимкнене

0% Вилучень

Немає вилучених джерел