



Фінансова розвідка: світовий досвід, можливість його використання в Україні

Презентацію підготував:
студент групи КУБ-504
фінансово-економічного факультету
Мішков Микита

Фінансова розвідка та фінансовий моніторинг

Фінансова розвідка – загальне поняття

Фінансовий моніторинг (як один з методів фінансової розвідки) – це сукупність заходів з аналізу інформації щодо фінансових операцій, а також заходів із перевірки такої інформації відповідно до законодавства певної країни.

Підрозділ фінансової розвідки



Адміністративний орган



Поліцейський та юридичний орган

Модель фінансової розвідки США

Специфіка формування:

- базовість англосаксонської системи права;
- чітке законодавче регулювання;
- розвиток фінансового ринку;
- висока інформаційна прозорість банківської системи;
- високий рівень взаємодії між різними міністерствами та відомствами



Financial Crimes Enforcement Network
(FinCEN) - орган фінансової розвідки
США

Модель фінансової розвідки Канади

- Специфічною ознакою діяльності фінансового моніторингу в Канаді є **багатоджерельність отримання інформації**;
- **Основними джерелами інформації, що використовують в процесі фінансового моніторингу FINTRAC, є:** добровільно надана інформація (59 %), повідомлення про підозрілі операції (13 %), профільні доповіді (5%), інформація з відкритих джерел (3 %) та запити підрозділів фінансової розвідки (20 %).



Financial Transaction
and Report Analysis
Center (FINTRAC) -
орган фінансової
розвідки Канади

Модель фінансової розвідки Німеччини

Особливістю цієї моделі є її висока автоматизованість і ризиковий підхід до оцінки ініціаторів фінансових операцій.



Zentralstelle für Verdachtsanzeigen -
орган фінансової розвідки
Німеччини

Модель фінансової розвідки Франції

- Має адміністративну модель фінансового моніторингу, що визначається континентальною консервативністю та більш ліберальним характером;
- Не має законодавчо закріплених вимог щодо надання інформації про фінансові операції, якщо їх сума перевищує певну граничну межу, а критеріями дослідження операцій на сумнівність є вмотивована підозра щодо фінансових операцій, які мають ознаки легалізації доходів

TRACFIN - орган фінансової розвідки Канади

Модель фінансової розвідки Великобританії

Особливістю цієї моделі є те, що англійське законодавство забороняє передачу інформації про податкові правопорушення іншим державам.

Служба внутрішніх доходів
NCIS / ECU - орган
фінансової розвідки
Великобританії

Фінансова розвідка в Україні

- Орган фінансової розвідки - *Державна служба фінансового моніторингу*;
- ДСФМ має «адміністративний характер»;
- ДСФМ здійснює збір, обробку та аналіз інформації про фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, та інші операції, пов'язані з відмиванням доходів.



Напрямки використання світового досвіду в процесі реформування національної системи фінансового моніторингу в Україні

<i>Країна</i>	<i>Особливість, що може бути використана в Україні</i>
Канада	багатоджерельність отримання інформації
США	широка координація взаємодії органів, що протидіють легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансування тероризму
Великобританія	заборона передачі інформації про податкові правопорушення іншим державам
Франція	зобов'язання банків надавати підрозділу фінансової розвідки інформацію про відкриті рахунки фізичних та юридичних осіб
Німеччина	високий рівень координації діяльності підрозділу фінансової розвідки з правоохоронними органами



Дякую за увагу!