Облікова картка ДіР

Image not found or type unknow

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0223U002886

Державний реєстраційний номер: 0121U110027

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 15-03-2023

II. Етап виконання ДіР

Номер етапу: 2

Назва етапу: Оптимізація моделей бізнесу в банківській сфері з учасниками ринку віртуальних активів в умовах посилення фінансової безпеки Україні

Початок етапу: 01.2022

Закінчення етапу: 12.2022

Вид звітного документа: Остаточний звіт

III. Відомості про виконавця ДіР

Повне найменування юридичної особи (або ПІБ фізичної особи): Державна навчально-наукова установа "Академія фінансового управління"

Код за ЄДРПОУ: 35531764

Місцезнаходження: вул. Олеся Гончара, буд. 46/48, м. Київ, 01034, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство фінансів України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Розмір організації:

Телефон: 380442775115

IV. Відомості про співвиконавців ДіР

V. Відомості про замовника ДіР

Повне найменування юридичної особи (або ПІБ фізичної особи): Міністерство фінансів України

Код за ЄДРПОУ: 00013480

Місцезнаходження: вул. Грушевського, буд. 12/2, м. Київ, 01008, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Кабінет Міністрів України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Розмір організації:

Телефон: 380442065947

VI. Джерела, напрями та обсяги фінансування ДіР

Підстава для проведення ДіР: 34 - договір (замовлення) з центральним органом виконавчої влади, академією наук (головними розпорядниками бюджетних коштів на проведення НДДКР)

Напрям фінансування: 2.2 - прикладні дослідження і розробки

Джерела фінансування

7713 - кошти держбюджету

Код програмної класифікації видатків і кредитування (КПКВК): 3501530

Фактичний обсяг фінансування (тис. грн.): 1395.300

VII. Відомості про ДіР

Назва роботи українською:

Розробка науково-методичних підходів до оцінки і управління ризиком використання в Україні віртуальних активів в схемах легалізації злочинних доходів та розмиванні бази оподаткування

Назва роботи англійською:

Development of scientific and methodological approaches to the assessment and risk management of the use of virtual assets in Ukraine in schemes of money laundering and base erosion

Реферат українською:

Наукове дослідження присвячено особливостям впровадження оновлених Рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) для забезпечення реалізації положень міжнародних стандартів щодо регулювання операцій з віртуальними активами та діяльності постачальників послуг з віртуальними активами. В дослідженні проаналізовано Керівництво FATF щодо ризик-орієнтованого підходу до обігу віртуальних активів та діяльності провайдерів послуг з віртуальними активами, внесення змін до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Також наукова робота концентрує увагу на необхідність країнам, державним наглядовим та правоохоронним органам, підприємствам, залученим до діяльності з віртуальними активами, розуміти ризики відмивання коштів, що пов'язані з їх діяльністю, розробку законодавчої бази щодо регулювання крипторинку та взаємодії на міжнародному рівні. Зокрема, в дослідженні надані приклади індикаторів ризику, які мають бути окремо розглянуті в контексті віртуальних активів з акцентом на факторах, що будуть більше заплутувати операції чи перешкоджати здатності провайдерів послуг з віртуальними активами ідентифікувати клієнтів. Особливу увагу приділено заходам щодо зниження загроз використання віртуальних активів в тіньовій економіці та надані рекомендації щодо розвитку транспарентного крипторинку та цифрових технологій загалом.

Реферат англійською:

The scientific research deals with the peculiarities of implementing the updated Recommendations of the Anti-Money Laundering Group (FATF) to enforce the provisions of international standards for the regulation of virtual assets transactions and the activities of virtual asset service providers. The purpose of this research is to investigate the classification of virtual assets market instruments and its participants for the further development of this market activity at the legislative level. In addition to drafting a basic national law on the virtual assets market in Ukraine, it is urgently needed to develop regulatory regulations on the interaction of the virtual assets market with the financial market sectors, namely, primarily with the banking sector and the stock market of Ukraine. It is the regulation of exchange transactions with virtual assets and fiat money that will create a system of monitoring these transactions for the legalization of funds obtained through crime, fraud, manipulation on organized trading platforms, in the settlement of transactions for illegal goods. A particular challenge to regulate this area is to conduct due diligence on the participants of the operation in accordance with international standards of compliance. The authors provide recommendations on the use of software to analyze and determine the risk of transactions in compliance with AML requirements policies and procedures, criteria for assessing the risk of cryptocurrency customers, banking institutions, professional participants of the stock market and other sectors of the economy, the peculiarities of interaction between the supervisory authorities of participants in these markets. At the same time, the authors emphasize the harmonization of the interaction of the supervisory authorities and the implementation of a risk-oriented approach in order to counteract excessive regulation for the development of the virtual assets market and innovations in its activities.

Індекс УДК: 336.77.067.22; 339.72, 330.3 : 336.221.4

Коди тематичних рубрик:06.73.35

Керівники роботи

Власне Прізвище Ім'я По-батькові: Любіч Олександр Олексійович

Науковий ступінь: д.е.н.

Вчене звання: професор

Ідентифікатор ORCID ID:

Додаткова інформація:

VIII. Наукова (науково-технічна) продукція (НТП)

Назва НТП українською: Пропозиції щодо оцінки і управління ризиками фінансових операцій провайдерів послуг з віртуальними активами та розкриття інформації державних банків по обслуговуванню учасників ринку віртуальних активів

Назва НТП англійською: Proposals regarding assessment and risk management of financial operations of service providers with virtual assets and disclosure of information by state banks for servicing participants in the virtual assets market

НТП, яку передбачалося створити:

Причини, через які НТП не було створено:

Отримані результати: Нормативні документи

Галузь застосування: 72.20 Дослідження й експериментальні розробки у сфері суспільних наук; 84.11 Державне управління загального характеру; 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності

Реєстраційний номер картки технології:

Опис НТП: У дослідженні теоретично узагальнено і вирішено науково-практичне завдання, що полягає в розробленні теоретико-методичних засад регулювання діяльності взаємодії банківських установ з постачальниками послуг, пов'язаними з оборотом віртуальних активів. Основні наукові та прикладні результати, рекомендації з наукового та практичного їх використання полягають у наступному : - в дослідженні проаналізовані завдання Європейської Комісії та Європейського Союзу щодо розвитку правового поля діяльності ринку віртуальних активів в країнах Європи, співпраці з країнами поза Європейського Союзу та підходи до регулювання діяльності на ринку віртуальних активів; - проаналізовані таксономія віртуальних активів відповідно до Директиви про ринки фінансових інструментів (MiFID), Директиви про електронні гроші (EMD та проєкту щодо крипто активів, які не відносяться до фінансових інструментів та електронних грошей під назвою «Ринки крипто активів» (MiCA), який був розроблений з метою оптимізації технології розподіленої книги (DLT) та регулювання віртуальних активів у Європейському Союзі (ЄС); - проаналізовані відмінності класифікації постачальників послуг, пов'язаних з оборотом віртуальних активів (VASP), визначені за міжнародними стандартами FATF та постачальники послуг, пов'язаних з оборотом крипто-валютних активів (CASP), визначених MiCA; - обґрунтовані підходи таксономії віртуальних активів, покладені за основу в Закону України від 12.06.2020 N3637 «Про віртуальні активи" за міжнародним законодавством, що вже має правову силу і вимоги його імплементації; - надані пропозиції щодо розвитку та термінів прийняття проєкту ЄК та ЄС «Ринки крипто активів» (MiCA) та необхідності приведення національного законодавства до європейських стандартів;

Соціально-економічна спрямованість НТП: Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Вплив НТП на довкілля:

Впровадження НТП: Впроваджено

Практична реалізація НТП

Початок етапу:

Закінчення етапу:

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Характер співробітництва з інвестором

Потрібний обсяг інвестицій, тис. грн.:

Права, що надаються інвестору після завершення роботи:

Наявність бізнес-плану:

Техніко-економічне обгрунтування:

Потенціальний обсяг продажу, тис. грн.:

Очікуваний термін окупності (років):

Додаткова інформація:

Назва НТП українською: Аналіз реалізації стратегії розвитку Національної системи ПВК/ФТ щодо діяльності ринку віртуальних активів

Назва НТП англійською: Analysis of the implementation of the development strategy of the National AML/CFT system regarding the activity of the virtual assets market

НТП, яку передбачалося створити:

Причини, через які НТП не було створено:

Отримані результати: Аналітичні матеріали

Галузь застосування: 72.20 Дослідження й експериментальні розробки у сфері суспільних наук; 84.11 Державне управління загального характеру; 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності

Реєстраційний номер картки технології:

Опис НТП: У дослідженні теоретично узагальнено і вирішено науково-практичне завдання, що полягає в розробленні теоретико-методичних засад регулювання діяльності взаємодії банківських установ з постачальниками послуг, пов'язаними з оборотом віртуальних активів. Основні наукові та прикладні результати, рекомендації з наукового та практичного їх використання полягають у наступному : - проаналізовані основні зміни критеріїв обов'язкового фінансового моніторингу профільного національного законодавства щодо ПВК/ФТ та розширення сфери дії Закону; - надані пропозиції щодо побудови ризик-орієнтованого підходу діяльності провайдерів послуг з віртуальними активами, банківських установ та платіжних систем, оцінки та пом'якшувальних заходів ризику використання віртуальних активів у відмиванні доходів, отриманих злочинним шляхом; - за результатами дослідження інформаційних джерел та аналізу статистичної інформації, визначено основні тенденції розвитку фінансових технологій в умовах реформування фінансової системи України. - надані пропозиції щодо впливу європейського впровадженого і запропонованого законодавства про віртуальні активи на розвиток проєктів децентралізованих фінансів (DeFi) та розвитку цифрових валют центральних банків. - надані вказівки щодо ризиків та інструментів щодо однорангових операцій, які не залучають жодних зобов'язаних осіб, для країн з метою подолання ризиків ВК/ФТ. - доведено важливість використання та комбінування аналітичних програм щодо відстежування операцій з віртуальними активами, визначення та звітування підозрілих операцій та необхідність навчання відповідальних працівників з питань фінансового моніторингу банківського сектору, платіжних систем, постачальників послуг, пов'язаних з віртуальними активами; - удосконалені підходи щодо нагляду за VASP, а саме чітко вказано на те, що тільки компетентні органи влади можуть діяти як органи, що здійснюють нагляд чи моніторинг за VASP;

Соціально-економічна спрямованість НТП: Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Вплив НТП на довкілля:

Впровадження НТП: Впроваджено

Практична реалізація НТП

Початок етапу:

Закінчення етапу:

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Характер співробітництва з інвестором

Потрібний обсяг інвестицій, тис. грн.:

Права, що надаються інвестору після завершення роботи:

Наявність бізнес-плану:

Техніко-економічне обгрунтування:

Потенціальний обсяг продажу, тис. грн.:

Очікуваний термін окупності (років):

Додаткова інформація:

Назва НТП українською: Пропозиції щодо секторальної оцінки ризиків на ринку віртуальних активів

Назва НТП англійською: Proposals for sectoral assessment of risks in the market of virtual assets

НТП, яку передбачалося створити:

Причини, через які НТП не було створено:

Отримані результати: Нормативні документи

Галузь застосування: 72.20 Дослідження й експериментальні розробки у сфері суспільних наук; 84.11 Державне управління загального характеру; 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності

Реєстраційний номер картки технології:

Опис НТП: Провівши теоретичне дослідження секторальної оцінки ризиків використання суб'єктів фінансово-банківського сектору з метою ВК/ФТ та здійснивши оцінку тенденцій використання суб'єктів фінансово-банківського сектору для відмивання коштів і фінансування тероризму, нами узагальнено основні наукові підходи щодо сутності загроз, властивостей та ризиків використання суб'єктів фінансово-банківського сектору з метою відмивання коштів та фінансування тероризму, доведено вплив загроз, вразливостей та ризиків використання суб'єктів фінансово-банківського сектору з метою відмивання коштів та фінансування тероризму на соціально-економічний розвиток України. Встановлено необхідність удосконалення чинної методики оцінювання ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму. Запропоновано стратегічні пріоритети протидії ризикам використання суб'єктів фінансово-банківського сектору з метою відмивання коштів та фінансування тероризму, які полягають в удосконаленні національної системи виявлення, ідентифікації, запобігання та протидії таким ризикам та в необхідності оцінювання наслідків, що зумовлені негативним впливом загроз і ризиків. Обґрунтовано основні заходи боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму, які полягають у зниженні рівня тіньової економіки, обсягів використання готівки та в удосконаленні методичних засад проведення Національної, в т.ч. секторальної, оцінки ризиків.

Соціально-економічна спрямованість НТП:Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Вплив НТП на довкілля:

Впровадження НТП: Впроваджено

Практична реалізація НТП

Початок етапу:

Закінчення етапу:

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Характер співробітництва з інвестором

Потрібний обсяг інвестицій, тис. грн.:

Права, що надаються інвестору після завершення роботи:

Наявність бізнес-плану:

Техніко-економічне обгрунтування:

Потенціальний обсяг продажу, тис. грн.:

Очікуваний термін окупності (років):

Додаткова інформація:

Назва НТП українською: Використання інструментів крипторинку та інтернет-технологій для обходження накладених міжнародними організаціями та зарубіжними країнами санкцій в зв'язку з розгортанням російської агресії в Україні

Назва НТП англійською: Use of crypto market tools and Internet technologies to circumvent sanctions imposed by international organizations and foreign countries in connection with the deployment of Russian aggression in Ukraine

НТП, яку передбачалося створити:

Причини, через які НТП не було створено:

Отримані результати: Нормативні документи

Галузь застосування: 72.20 Дослідження й експериментальні розробки у сфері суспільних наук; 84.11 Державне управління загального характеру; 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності

Реєстраційний номер картки технології:

Опис НТП: На передодні впровадження сьомого пакету санкцій Європейського Союзу, спрямованих на протидію обходження санкцій з використанням крипто активів та новітніх технологій щодо неспровокованої агресії російської федерації до України, реальним викликом стало регулювання ринку віртуальних активів, взаємодія державних, правоохоронних органів з приватним сектором та блокчейн експертами, залучення їх до співпраці при уповноваженому державному органу з питань національної безпеки. В умовах триваючої широкомасштабної збройної агресії Російської Федерації проти України та у зв'язку з реальними, на цій підставі, загрозами національним інтересам і національній безпеці України, а також діями, що порушують права і свободи людини і громадянина з боку держави-агресора, яке, зокрема, проявляється у використанні віртуальних активів з метою обходу раніше накладених обмежувальних заходів (санкцій), фінансування

терористичної, розвідувальної та диверсійної діяльності держави-агресора виникає необхідність подальшого розширення санкцій. Актуальність зазначеного посилюється і проблемою неврегульованості обороту віртуальних активів в Україні. Ухвалення Верховною Радою Закону України від 11.06.2020 № 3637 «Про віртуальні активи», хоча і стало значним кроком вперед в регулюванні і створенні легального ринку віртуальних активів на вітчизняному рівні, однак нові правила ще не вступили в силу. Термін їх введення залежить від внесення відповідних поправок до Податкового Кодексу, які вже певний час знаходяться на стадії обговорення (13 березня 2022 у Верховній Раді України зареєстрований Проект Закону Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо оподаткування операцій з віртуальними активами (реєстраційний номер 7150)). Така ситуація створює поле для махінацій у відповідній сфері, зокрема можливості обходу раніше накладених обмежувальних заходів (санкцій) на державу-агресора та її суб'єктів, що здійснюють обхід санкцій за допомогою віртуальних активів.

Соціально-економічна спрямованість НТП: Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Вплив НТП на довкілля:

Впровадження НТП: Впроваджено

Практична реалізація НТП

Початок етапу:

Закінчення етапу:

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Характер співробітництва з інвестором

Потрібний обсяг інвестицій, тис. грн.:

Права, що надаються інвестору після завершення роботи:

Наявність бізнес-плану:

Техніко-економічне обгрунтування:

Потенціальний обсяг продажу, тис. грн.:

Очікуваний термін окупності (років):

Додаткова інформація:

Назва НТП українською: Пропозиції щодо програми оптимізації операційних витрат та комплаєнсу державних банків при взаємодії з учасниками ринку віртуальних активів

Назва НТП англійською: Proposals regarding the program to optimize operating costs and compliance of state banks when interacting with participants in the virtual assets market

НТП, яку передбачалося створити:

Причини, через які НТП не було створено:

Отримані результати: Нормативні документи

Галузь застосування: 72.20 Дослідження й експериментальні розробки у сфері суспільних наук; 84.11 Державне управління загального характеру; 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності

Реєстраційний номер картки технології:

Опис НТП:Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму є однією з найсерйозніших загроз інтересам країн, яка охоплює різні сектори національних економік та справляє на них деструктивний вплив. За таких умов вагомого значення набувають вчасне виявлення загроз, вразливостей та ризиків ПВК/ФТ і розроблення ефективних заходів протидії їм. Посилення процесів глобалізації активізує злочинну діяльність у сфері відмивання коштів та фінансування тероризму, а найуразливішим сектором до вчинення такого роду злочинів є фінансово-банківський. Проведені дослідження з метою виявлення ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) нелегальних коштів дали змогу виокремити й проаналізувати сучасні пріоритети щодо різноманітних загроз системі ПВК/ФТ. До найвагоміших із них належать високий рівень корупції, тінізації й офшоризації економіки, фінансування тероризму, кіберзлочинність, використання віртуальних активів та нових технологій зі злочинними цілями й транснаціональна злочинність загалом, яка комбінує і модернізує попередньо вказані ризики. Запропоновано використання повномасштабного моніторингу даних, щоб повністю зрозуміти поведінку різних дій клієнтів, а також налаштування сповіщенн для найточнішого виявлення, підвищення продуктивності та ефективності.

Соціально-економічна спрямованість НТП: Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Вплив НТП на довкілля:

Впровадження НТП: Впроваджено

Практична реалізація НТП

Початок етапу:

Закінчення етапу:

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Характер співробітництва з інвестором

Потрібний обсяг інвестицій, тис. грн.:

Права, що надаються інвестору після завершення роботи:

Наявність бізнес-плану:

Техніко-економічне обгрунтування:

Потенціальний обсяг продажу, тис. грн.:

Очікуваний термін окупності (років):

Додаткова інформація:

IX. Бібліографічний опис

1) Пархоменко Ю.В. «Регулювання крипто активів як виклик розвитку фінансового регулювання на глобальному рівні» // «Наукові праці НДФІ » № 4 – 2021;

2) Дмитренко Т.Л., Волкова В.М. «Децентралізовані фінанси: їх розвиток у сучасній фінансовій системі та ризики, які вони спричиняють.» // «Фінанси України » № 1 – 2022;

3) Дмитренко Т. Л. Регулювання ринку віртуальних активів як інструмент протидії уникненню міжнародних санкцій проти рф / Т. Л. Дмитренко // Фінанси України. - 2022. - № 4. - С. 107-128.

4) Дмитренко Т.Л. «Протидія глобальним викликам, пов'язаним з використанням інноваційних технологій у злочинних цілях, шляхом підвищення стандартів кримінального аналізу». Тези до Матеріали міжвідомчої науково-практичної конференції «Актуальні питання та перспективи розвитку кримінального аналізу в правоохоронній системі України», (Київ, 11 серпня 2022 року)

5) Пархоменко Ю.В. «Як збройна агресія російської федерації в Україні змінила роль криптовалют у світовій фінансовій системі» // «Наукові праці НДФІ » № 2 – 2022;

6) Єфименко Т.І., Дмитренко Т.Л. «Сучасні пріоритети у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму» // «Наукові праці НДФІ » № 2 – 2022

7) Любіч О.О., Пархоменко Ю.В., Гавриленко С.В., Волкова В.М «Вплив військового стану в Україні на легалізацію і розвиток діяльності ринку віртуальних активів» // «Наукові праці НДФІ » № 3 – 2022

8) Дмитренко Т.Л. «Особливості імплементації Європейських Директив щодо обігу віртуальних активів в національне законодавство України» Т. Л. Дмитренко // Фінанси України. - 2022. - № 10.

X. Заключні відомості

Керівник юридичної особи — Єфименко Тетяна Іванівна, д. е. н., 08.00.08

Перелік осіб-виконавців

Волкова Валерія Миколаївна

Гавриленко Світлана Вадимівна

Гулей Анатолій Іванович
(д.е.н., 08.00.04)

Дмитренко Тетяна Леонідівна
(к. е. н.)

Дубецький Андрій Іванович

Любіч Олександр Олексійович
(д.е.н., 08.00.11)

Овсяннікова Яна Петрівна

Пархоменко Юлія Валеріївна

Ухналь Наталія Миколаївна
(д.філософ)

Чебан Ігор Миколайович

Відповідальний за підготовку облікових документів — Ухналь Н.М.

Телефон — +38 (044) 277-51-00

Реєстратор

Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є відповідальним за реєстрацію наукової діяльності

