

Олеся Лебідь, Олександр Вейц

Пошук статистично затверджених критеріїв визначення ризику відмивання грошей

Статтю присвячено теоретичному обґрунтуванню та визначенню теоретичних засад використання статистичних критеріїв виявлення ризику відмивання грошей як інструмента запобігання та протидії легалізації доходів банківських клієнтів.

Висунуто гіпотезу про те, що коефіцієнт варіації може бути належним чином використаний як ідентифікатор ризику відмивання грошей. Для доведення гіпотези застосовано спеціальну методологію: узагальнення, групування, статистичний аналіз часових рядів та кореляційний аналіз – для виявлення та вивчення прихованих ознак легалізації доходів клієнтів у фінансовій діяльності банку; математична статистика та масштабування – для визначення кількісних значень рівнів ризику використання банківських послуг для легалізації доходів клієнтів. Результати аналізу фінансової діяльності 32 українських банків, спрямованого на виявлення ризиків відмивання грошей, показали, що банки, де Національним банком України виявлено підозрілі операції з ознаками відмивання грошей (16 діючих банків), мали значно вищі коефіцієнти варіації обсягу грошових потоків, руху коштів на рахунках суб'єктів господарювання на вимогу, грошових потоків на рахунках фізичних осіб на вимогу порівняно з банками, в яких виявлено порушення норм законодавства у сфері фінансового моніторингу (вісім банків), і банками, де порушень не знайдено (вісім банків). Це вказує на те, що раптові зміни в обсязі транзакцій клієнта можуть бути ознакою ризику відмивання грошей.

Ключові слова: відмивання грошей, ризик, ризик-орієнтований підхід, коефіцієнт варіації, критерії виявлення ризику відмивання грошей

Класифікація JEL: G21, O17



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Олеся Лебедь, Олександр Вейц

Поиск статистически утвержденных критериев определения риска отмывания денег

Статья посвящена теоретическому обоснованию и определению теоретических основ использования статистических критериев определения риска отмывания денег как инструмента предотвращения и противодействия легализации доходов банковских клиентов.

Выдвинута гипотеза о том, что коэффициент вариации может быть использован надлежащим образом как идентификатор риска отмывания денег. Для подтверждения гипотезы использована специальная методология: обобщение, группирование, статистический анализ временных рядов и корреляционный анализ – для определения и изучения скрытых признаков легализации доходов клиентов в финансовой деятельности банка; математическая статистика и масштабирование – для определения количественных значений уровней риска использования банковских услуг для легализации доходов клиентов. Результаты анализа финансовой деятельности 32 украинских банков, нацеленного на определение рисков отмывания денег, показали, что банки, в которых Национальным банком Украины обнаружены подозрительные операции с признаками отмывания денег (16 действующих банков), имели существенно высшие коэффициенты вариации объема денежных потоков, движения средств на счетах хозяйствующих субъектов до востребования, денежных потоков на счетах физических лиц до востребования в сравнении с банками, в которых обнаружено нарушение норм законодательства в сфере финансового мониторинга (восемь банков), и банками, где нарушения не обнаружены (восемь банков). Это указывает на то, что внезапные изменения объема транзакций клиента могут быть признаком риска отмывания денег.

Ключевые слова: отмывание денег, риск, риск-ориентированный подход, коэффициент вариации, критерии определения риска отмывания денег

Классификация JEL: G21, O17



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.