

Облікова картка НДДКР

Державний обліковий номер: 0224U002946

Державний реєстраційний номер: 0123U101613

Відкрита

Дата реєстрації: 18-03-2024



1. Етапи виконання

Номер етапу: 1

Назва етапу: Оновлення пріоритетів діяльності державних банків у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму та забезпечення національної фінансової стабільності

Початок етапу: 01-2023

Закінчення етапу: 12-2023

Вид звітнього документа: Проміжний звіт

2. Виконавець

Назва організації: Державна навчально-наукова установа "Академія фінансового управління"

Код ЄДРПОУ/ІПН: 35531764

Підпорядкованість: Міністерство фінансів України

Адреса: вул. Олеса Гончара, буд. 46/48, м. Київ, 01034, Україна

Телефон: 380442775115

E-mail: afu@afu.kiev.ua

WWW: <https://afu.kiev.ua/>

3. Власник результатів НДДКР (продукції)

Назва організації: Міністерство фінансів України

Код ЄДРПОУ/ІПН: 00013480

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

Підпорядкованість: Кабінет Міністрів України

Телефон: 380442065947

E-mail: infomf@minfin.gov.ua

WWW: <https://mof.gov.ua>

4. Джерела та напрями фінансування

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

КПКВК: 3501530

Напрямок фінансування: 2.2 - прикладні дослідження і розробки

Джерела фінансування

Джерело фінансування: 7713 - кошти держбюджету

Фактичний обсяг фінансування за звітний етап: 1591.000 тис. грн.

5. Науково-технічна робота

Назва роботи (укр)

Впровадження ризик-орієнтованого підходу на базі застосування AML в діяльність державних банків щодо використання віртуальних активів та цифрових валют центральних банків в періоди дії воєнного стану та відновлення економіки України

Назва роботи (англ)

Implementation of a risk-oriented approach based on the application of AML in the activities of state banks regarding the use of virtual assets and digital currencies of central banks during periods of martial law and recovery of the economy of Ukraine

Реферат (укр)

Легалізація ринку віртуальних активів та створення умов його прозорого розвитку сприятиме збільшенню надходжень до бюджету у вигляді податків від постачальників послуг, пов'язаних з оборотом віртуальних активів, оплати за ліцензування їх професійної діяльності та відповідних санкцій за неліцензовану діяльність на ринку віртуальних активів. Ще одним джерелом надходжень є накладання санкцій за недотримання суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог Закону України від 06.12.2019, № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Для цього необхідно привести національне законодавство до вимог європейських стандартів, а отже легалізувати ринок віртуальних активів, впровадити міжнародні стандарти FATF, а саме 1 та 15 Рекомендації FATF щодо впровадження ризик-орієнтованого підходу до операцій з віртуальними активами в діяльність державних банків та інших фінансових установ. В дослідженні надані пропозиції щодо інфраструктури розробки та впровадження е-гривні та гармонізації проекту з стратегією розробки цифрового євро, 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. А також, надані пропозиції та рекомендації щодо виконання вимог набуття Україною статусу члена Європейського Союзу.

Реферат (англ)

The legalization of the virtual assets market and the creation of conditions for its transparent development will contribute to an increase in revenues to the budget in the form of taxes from service providers related to the turnover of virtual assets, payment for licensing their professional activities, and appropriate sanctions for unlicensed activity in the virtual assets market. Another source of income is the imposition of sanctions for non-compliance by subjects of primary financial monitoring with the requirements of the Law of Ukraine dated 06.12.2019, No. 361-IX "On prevention and countermeasures against legalization (laundering) of proceeds obtained through crime, financing of terrorism and financing of the proliferation of weapons of mass destruction ". For this, it is necessary to bring national legislation to the requirements of European standards and therefore to legalize the market of virtual assets, to implement FATF international standards, namely 1 and 15 FATF Recommendations on the implementation of a risk-oriented approach to operations with virtual assets in the activities of state banks and other financial institutions. The study provides proposals regarding the infrastructure for the development and implementation of the e-hryvnia and the harmonization of the project with the development strategy of the digital euro, the importance of using and combining analytical programs for tracking operations with virtual assets, identifying and reporting with suspicious operations, and the need to train responsible employees on issues of financial monitoring of banking sector, payment systems, service providers related to virtual assets. Also, suggestions and recommendations were provided regarding the fulfilment of the requirements for Ukraine to acquire the status of a member of the European Union.

Індекс УДК: 351.72; 347.73, 330.34, 338.12; 338.34; 330.36, 336.71

Коди тематичних рубрик НТІ: 10.21.21, 82.15.77, 06.52.45, 06.73.55

6. Науково-технічна продукція (НТП)

НТП 1

Назва продукції (укр): Пропозиції до Державного бюджету України та забезпечення Національної стратегії доходів на 2024-2030 роки для подальшого розвитку моделі впровадження цифрових активів щодо збільшення надходжень.

Назва продукції (англ): Proposals to the State Budget of Ukraine and provision of the National Revenue Strategy for 2024-2030 for the further development of the model for the introduction of digital assets to increase revenues

Очікувані 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

Опис продукції (укр): Практична цінність результатів полягає у пропозиції розпочати побудову інфраструктури ринку віртуальних активів, взаємодії ринку віртуальних активів з банківським сектором, шлюзу, який би допоміг підвищити прозорість операцій з криптоактивами, збільшити ефективність проведення розслідувань правоохоронної системи та впровадити покарання за злочинну діяльність, в якій використовують віртуальні активи. На користь такого варіанту вказує успішна робота з міжнародними та європейськими організаціями, за підтримки яких проведені тренінги та воркшопи для представників державних органів влади та правоохоронних органів України, в яких були використані матеріали наукового дослідження. Заслужують на увагу пропозиції щодо використання програмних продуктів аналітичних компаній, які проводять розслідування в блокчейн та підходи щодо оптимізації використання їх ліцензій.

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

Стадія завершеності НТП: Звіт по НДДКР

Впровадження НТП: Впроваджено

Строки впровадження:

Виробник продукції: ДННУ "Академія фінансового управління"

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Права інтелектуальної власності: В Україні

Форми та умови передачі продукції: Нормотворча діяльність

НТП 2

Назва продукції (укр): Пропозиції щодо розвитку та термінів прийняття проєкту ЄК та ЄС «Ринки крипто активів» (MiCA) та необхідності приведення національного законодавства до європейських стандартів.

Назва продукції (англ): Proposals regarding the development and terms of adoption of the EC and EU project "Markets of Crypto Assets" (MiCA) and the need to bring national legislation to European standards

Очікувані результати: Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

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

Опис продукції (укр): Практична цінність результатів полягає у пропозиції розпочати побудову інфраструктури ринку віртуальних активів, взаємодії ринку віртуальних активів з банківським сектором, шлюзу, який би допоміг підвищити прозорість операцій з криптоактивами, збільшити ефективність проведення розслідувань правоохоронної системи та впровадити покарання за злочинну діяльність, в якій використовують віртуальні активи. На користь такого варіанту вказує успішна робота з міжнародними та європейськими організаціями, за підтримки яких проведені тренінги та воркшопи для представників державних органів влади та правоохоронних органів України, в яких були використані матеріали наукового дослідження. Заслужують на увагу пропозиції щодо використання програмних продуктів аналітичних компаній, які проводять розслідування в блокчейн та підходи щодо оптимізації використання їх ліцензій.

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

Стадія завершеності НТП: Звіт по НДДКР

Впровадження НТП: Впроваджено

Строки впровадження:

Виробник продукції: ДННУ "Академія фінансового управління"

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Права інтелектуальної власності: В Україні

Форми та умови передачі продукції: Нормотворча діяльність

НТП 3

Назва продукції (укр): Пропозиції щодо оновлення Концепції формування державної антикорупційної політики у 2021–2025 роках з урахуванням використання цифрових інновацій.

Назва продукції (англ): Proposals for updating the Concept of the formation of state anti-corruption policy in 2021–2025, taking into account the use of digital innovations

Очікувані 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

Опис продукції (укр): Практична цінність результатів полягає у пропозиції розпочати побудову інфраструктури ринку віртуальних активів, взаємодії ринку віртуальних активів з банківським сектором, шлюзу, який би допоміг підвищити прозорість операцій з криптоактивами, збільшити ефективність проведення розслідувань правоохоронної системи та впровадити покарання за злочинну діяльність, в якій використовують віртуальні активи. На користь такого варіанту вказує успішна робота з міжнародними та європейськими організаціями, за підтримки яких проведені тренінги та воркшопи для представників державних органів влади та правоохоронних органів України, в яких були використані матеріали наукового дослідження. Заслугують на увагу пропозиції щодо використання програмних продуктів аналітичних компаній, які проводять розслідування в блокчейн та підходи щодо оптимізації використання їх ліцензій.

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

Стадія завершеності НТП: Звіт по НДДКР

Впровадження НТП: Впроваджено

Строки впровадження:

Виробник продукції: ДННУ "Академія фінансового управління"

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Права інтелектуальної власності: В Україні

Форми та умови передачі продукції: Нормотворча діяльність

НТП 4

Назва продукції (укр): Пропозиції до РНБОУ щодо удосконалення національного законодавства щодо санкційної політики, а саме модернізації Реєстр підсанкційних осіб

Назва продукції (англ): Proposals to the National Security and Defence Ministry regarding the improvement of the national legislation on the sanctions policy, namely the modernization of the Register of persons subject to sanctions

Очікувані результати: Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

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

Опис продукції (укр): Практична цінність результатів полягає у пропозиції розпочати побудову інфраструктури ринку віртуальних активів, взаємодії ринку віртуальних активів з банківським сектором, шлюзу, який би допоміг підвищити прозорість операцій з криптоактивами, збільшити ефективність проведення розслідувань правоохоронної системи та впровадити покарання за злочинну діяльність, в якій використовують віртуальні активи. На користь такого варіанту вказує

успішна робота з міжнародними та європейськими організаціями, за підтримки яких проведені тренінги та воркшопи для представників державних органів влади та правоохоронних органів України, в яких були використані матеріали наукового дослідження. Заслужують на увагу пропозиції щодо використання програмних продуктів аналітичних компаній, які проводять розслідування в блокчейн та підходи щодо оптимізації використання їх ліцензій.

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

Стадія завершеності НТП: Звіт по НДДКР

Впровадження НТП: Впроваджено

Строки впровадження:

Виробник продукції: ДННУ "Академія фінансового управління"

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Права інтелектуальної власності: В Україні

Форми та умови передачі продукції: Нормотворча діяльність

НТП 5

Назва продукції (укр): Пропозиції щодо програми оптимізації операційних витрат та комплаєнсу клієнтів державних банків

Назва продукції (англ): Proposals regarding the program of optimization of operating costs and compliance of clients of state banks regarding

Очікувані результати: Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

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

Опис продукції (укр): Практична цінність результатів полягає у пропозиції розпочати побудову інфраструктури ринку віртуальних активів, взаємодії ринку віртуальних активів з банківським сектором, шлязу, який би допоміг підвищити прозорість операцій з криптоактивами, збільшити ефективність проведення розслідувань правоохоронної системи та впровадити покарання за злочинну діяльність, в якій використовують віртуальні активи. На користь такого варіанту вказує успішна робота з міжнародними та європейськими організаціями, за підтримки яких проведені тренінги та воркшопи для представників державних органів влади та правоохоронних органів України, в яких були використані матеріали наукового дослідження. Заслужують на увагу пропозиції щодо використання програмних продуктів аналітичних компаній, які проводять розслідування в блокчейн та підходи щодо оптимізації використання їх ліцензій.

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

Стадія завершеності НТП: Звіт по НДДКР

Впровадження НТП: Впроваджено

Строки впровадження:

Виробник продукції: ДННУ "Академія фінансового управління"

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Права інтелектуальної власності: В Україні

Форми та умови передачі продукції: Нормотворча діяльність

7. Бібліографічний опис

1. Дмитренко Т. Л., Терещенко Г. М. «Підвищення рівня освіти у сфері кібербезпеки, фінансової та цифрової грамотності як чинник зниження ризиків на ринку віртуальних активів» Науково-практичний журнал «Освітня аналітика України», №1(22) 2023

2. Дмитренко Т.Л., Волкова В.М., Гавриленко С.В., Пархоменко Ю.В. «Огляд нових пропозицій щодо регулювання ринку криптоактивів в Європі та шляхи імплементації їх в Україні». Наукові праці НДФІ №2 (23) 2023
3. Волкова В.М., Гавриленко С.В., Пархоменко Ю.В. «Огляд нового європейського законодавства щодо регулювання ринку криптоактивів та шляхи імплементації його в Україні» II Міжнародна наукова конференція «Стратегічні напрямки розвитку науки: фактори впливу та взаємодії» (7 квітня 2023р. – Рівне)
4. Дмитренко Т.Л. «Впровадження міжнародних стандартів FATF щодо легалізації ринку віртуальних активів як складова економічного зростання України», Матеріали Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції «Актуальні питання бухгалтерського обліку, аналізу, аудиту та оподаткування в умовах воєнного стану і післявоєнного відновлення» (15.06.2023р. – Київ)
5. Hudima, T., Kamyshanskyi, V., Dmytrenko, T., & Shmyhov, M. (2023). Optimal CBDC design for Ukraine through the lens of privacy and security. Amazonia Investiga, 12(69), 73-83. URL: <https://doi.org/10.34069/AI/2023.69.09.6>
6. Гудіма Т., Камишанський В. Цифрова валюта центрального банку, як інструмент оптимізації транскордонних розрахунків. Четверті наукові читання пам'яті академіка В.К. Макутова (м. Київ-Одеса, 30 червня 2023 р.). Наук. ред. В.А. Устименко. Київ-Одеса: ДУ «ІЕПД імені В.К. Макутова НАН України», 2023. С. 22-25.
7. Hudima T., Kamyshanskyi V. Blockchain as a Tool for Optimizing KYC and AML. 3rd International Conference on Relationship between public administration and business entities management. November 24, 2023. Tallinn, Estonia.
8. Hudima T., Kamyshanskyi V., Shmyhov M. Digitalization of payment systems – security and resilience: convergence of Swiss-EU-Ukrainian approaches. 3rd International Conference on economics, accounting and finance. December 15, 2023. Tallinn, Estonia.
9. Дмитренко Т., Оцінка макрофінансових ризиків щодо діяльності з криптоактивами Міжнародна науково-практична конференція «Фіскальна та монетарна безпека національної економіки в умовах глобальних викликів і загроз» (м. Київ, 31 жовтня 2023 р.)
10. Dmytrenko T., Legalization of the virtual assets market is often considered a crucial element in enhancing Ukraine's financial security. Науково-практична конференція аспірантів та докторантів «Забезпечення резиліентності економіки України в умовах військової агресії та повоєнного відновлення» (м. Київ, 12 грудня 2023р.)
11. Волкова В., Огляд ризиків фінансових злочинів в операціях з відмиванням доходів, отриманих злочинним шляхом, та рекомендації щодо їх зменшення. Науково-практична конференція аспірантів та докторантів «Забезпечення резиліентності економіки України в умовах військової агресії та повоєнного відновлення» (м. Київ, 12 грудня 2023р.)
12. Пархоменко Ю., Легалізація ринку віртуальних активів як необхідна передумова розвитку в Україні цифрової економіки. Науково-практична конференція аспірантів та докторантів «Забезпечення резиліентності економіки України в умовах військової агресії та повоєнного відновлення» (м. Київ, 12 грудня 2023р.)
13. Олійник Я., Кучерява М., Коритник Л., Дмитренко Т., Кузьмінська О.; Лагунов К. Формування політики антикризового фіскального регулювання в умовах надзвичайних подій. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice, 6(53), 432–450.
14. Дмитренко Т., Пархоменко Ю., Волкова В., Гавриленко С. Географічні кореляції щодо контролю над капіталом, криптоактивами та корупцією. Фінанси України. – 2023. – № 12. – С. 114-128

8. Звітна документація

Кількість сторінок в звіті: 259

Мова звіту: Українська

Умови поширення в Україні: Не заборонено

Умови передачі іншим країнам: Не заборонено

Кількість файлів у звіті: 1

9. Заключні відомості

Перелік осіб-виконавців

Гавриленко Світлана Вадимівна

Гудіма Тетяна Степанівна (д. ю. н., с.д.)

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

Дмитренко Тетяна Леонідівна (к. е. н.)

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

Пархоменко Юлія Валеріївна

Керівник організації:

Єфименко Тетяна Іванівна (д. е. н., професор)

Керівники роботи:

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

Керівник відділу реєстрації наукової діяльності
УкрІНТЕІ



Юрченко Т.А.