Abstrakt

Tato práce zkoumá determinanty oznámení o podezřelém obchodu (OPO) ve 35 evropských zemích v období 2012 až 2023 se zvláštním zaměřením na dopad ruské invaze na Ukrajinu. Byla sestavena vyvážená panelová datová sada založena na údajích z národních finančně analytických úvarů, makroekonomických ukazatelů a proměnných, které souvisejí s konfliktem. Empirická analýza využívá panelovou regresi s fixními efekty k zohlednění rozdílů mezi státy a dlouhodobými trendy, což umožňuje rozlišit strukturální a nárazové vlivy.

Zjištění ukazují, že inflační šoky a mezistátní převody peněz patří mezi nejvýznamnější činitele rozdílů ve vykazování OPO, zatímco období po nadtrendových růstech HDP jsou spojeny s nižší úrovní oznámení o podezřelých obchodech. Naproti tomu proměnné jako nezaměstnanost, čistá migrace, přímé zahraniční investice a příliv válečných uprchlíků nevykazují výrazný vliv po zohlednění rozdílů mezi státy. Ve sledovaném období rovněž nebyly zaznamenány statisticky významné změny v dynamice OPO v důsledku ruské invaze na Ukrajinu. Tato zjištění zdůrazňují klíčovou roli makroekonomické nestability na rozdíl od akutních geopolitických událostí při utváření OPO v evropských systémech AML/CFT a poukazují na potřebu jednotného sběru dat a pečlivého hodnocení OPO jako ukazatele finanční kriminality.

Klasifikace JEL	K42, K14, G28, G18, F51, O17
Klíčová slova	AML, CFT, praní špinavých peněz, STR

Název práce	Vývoj AML/CFT v evropských zemích: dopad geopolitického napětí ve východní Evropě