Бєлугіна Лоліта Дмитрівна, здобувачка магістерського рівня вищої освіти за спеціальністю 071 «Облік і оподаткування»

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана,

м. Київ

**Фінансовий моніторинг як інструмент протидії відмиванню коштів та спонсоруванню тероризму**

Вивчаючи питання боротьби з легалізацією незаконних доходів, має місце визначити фінансовий моніторинг як найбільш ефективний засіб в цій справі. У відповідності до О. Глущенка, в Україні і інших країнах, таких як Білорусь, Грузія та Вірменія, термін "фінансовий моніторинг" охоплює сукупність інституційних визначень, методів та відповідних механізмів, які здатні приборкати (не допустити, ідентифікувати, заблокувати) злочинні доходи та пов'язані з ними процеси, які відбуваються в сфері підприємницької діяльності [3, с. 31].

Законом України «Про запобігання та протидію легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом (відмиванню коштів), фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» визначено, що фінансовий моніторинг - сукупність заходів, що вживаються суб’єктами фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу [1]. При аналізі питань запобігання легалізації злочинних доходів на практиці часто виокремлюють дві системи - європейську та американську. Перша система, згідно з європейським підходом, є більш ліберальною, де банкам не обов'язково залучати спеціальні органи для всіх операцій, які перевищують певні порогові значення. Інформацію спеціальним органам надається тільки щодо тих операцій, які вважаються підозрілими. Друга система, за американським підходом, вимагає обов'язкового повідомлення банками про всі операції, сума яких перевищує 10 тисяч доларів США [2, с. 70].

Як вважають науковці, які працювали над дослідженнями системи фінансового моніторингу, українська система є гібридною, але діє за правилами американського типу. Це пов’язано з тим, що з самого початку вимоги FATF до значного рівня «відмивання грошей» в Україні були суворішими, ніж в інших країнах, тож їх втілення було можливим виключно за умов американської моделі.

В порівнянні з іншими системами фінансового моніторингу, українська система боротьби з легалізацією має ширше поле дії, бо вона не тільки отримує, накопичує та обробляє інформацію, але також сама проводить фінансові розслідування. За словами Н. Москаленка, діяльність, спрямована на захист антилегалізаційних інтересів держави, повинна забезпечувати належне економічне середовище, не заважаючи законному бізнесу, та забезпечувати конфіденційність фінансової інформації [4, с. 5].

Однак, не зважаючи на існуючі досягнення, в українській системі фінансового моніторингу ще залишається кілька нерозв'язаних проблем. Є необхідність у вирішенні ряду питань, таких як поліпшення співпраці між правоохоронними органами та суб'єктами фінансового моніторингу для запобігання новим злочинам та протидії їм, а також забезпечення прозорості та відкритості інформації про операції на законодавчому рівні. Розв'язання цих проблем сприяло б подальшому соціально-економічному розвитку країни, реформуванню бюджетно-фінансової системи та системи соціального захисту населення, а також забезпечило б належний рівень національної безпеки в цілому [5, с. 174].

**Література**

1. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 6 грудня 2019 року No 361-IX.

Режим доступу: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text

1. Буткевич С. Досвід США щодо запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. Вчені записки Кримського федерального університету імені В. І. Вернадського. Юридичні науки. 2008. Т. 21 (60). № 1. С. 68-74.
2. Глущенко О. О. Антилегалізаційний фінансовий моніторинг: ризикорієнтований підхід: монографія. Київ: УБС НБУ, 2014. 386 с.
3. Москаленко Н. В. Фінансовий моніторинг як інструмент економічної безпеки. Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ. 2009. № 1. С. 1-7.
4. Хмелюк А. А. Фінансовий моніторинг: суб’єкти та об’єкти в України. Науковий вісник Національного університету ДПС України (економіка, право). 2014. С. 174-180.