Шумаєв Борис Ігорович, студент

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, м. Київ

0009-0000-9202-8745

 **ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ УДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В УКРАЇНІ**

В умовах глобалізації та швидкої інтеграції української економіки в міжнародний фінансовий простір, питання удосконалення системи фінансового моніторингу стає особливо актуальним. Однак, попри значні зусилля, система фінансового моніторингу в Україні стикається з низкою проблем, які обмежують її ефективність.

Попри значний прогрес у розвитку системи фінансового моніторингу в Україні, країна стикається з низкою серйозних проблем, що знижують ефективність цього процесу:

1. Недосконала нормативно-правова база. Однією з основних проблем є недостатньо розвинена нормативно-правова база, що регулює сферу фінансового моніторингу в Україні. Законодавство в цій сфері часто змінюється, що створює правову невизначеність і перешкоджає належному виконанню зобов’язань перед міжнародними організаціями. Наприклад, існують неузгодженості між різними нормативно-правовими актами, що стосуються боротьби з відмиванням грошей, фінансуванням тероризму та іншими фінансовими злочинами.

2. Недостатній рівень координації між органами влади. Незважаючи на наявність кількох органів, які мають повноваження здійснювати фінансовий моніторинг, в Україні відсутня чітка координація між цими органами. Це ускладнює ефективне виявлення та припинення фінансових злочинів, зокрема через відсутність єдиного реєстру або бази даних, що дозволяє відслідковувати всі підозрілі фінансові операції.

3. Відсутність достатньої кваліфікації кадрів. Для ефективного функціонування системи фінансового моніторингу важливо мати висококваліфікованих спеціалістів. Однак в Україні існує проблема недостатнього рівня підготовки кадрів у цій сфері, зокрема щодо новітніх технологій та методів фінансового моніторингу, таких як штучний інтелект, блокчейн та інші інновації.

4. Застарілість технологічних засобів. Технології фінансового моніторингу в Україні часто відстають від світових стандартів. Це обумовлено, зокрема, низьким рівнем інвестицій в інформаційні системи та недостатньою автоматизацією процесів. Як наслідок, виявлення фінансових злочинів стає більш складним і тривалим процесом, що знижує ефективність боротьби з незаконними фінансовими потоками.

5. Високий рівень корупції. Корупція в органах державної влади та серед суб’єктів фінансових операцій є значною перешкодою для ефективного функціонування системи фінансового моніторингу. Це створює умови для маніпуляцій з фінансовими потоками та відмивання грошей, оскільки деякі учасники можуть свідомо уникати виконання своїх обов’язків або навіть брати участь у фінансових правопорушеннях [11, c. 102].

Існують численні шляхи для удосконалення системи фінансового моніторингу в Україні, які можуть значно підвищити її ефективність:

1. Розвиток нормативно-правової бази. Одним з основних напрямів удосконалення системи фінансового моніторингу є удосконалення законодавства. Необхідно забезпечити узгодженість між різними нормативно-правовими актами та привести українське законодавство у відповідність до міжнародних стандартів, зокрема до рекомендацій FATF (Financial Action Task Force) і ЄС. Це дозволить Україні покращити співпрацю з міжнародними організаціями та підвищити ефективність боротьби з фінансовими злочинами.

2. Покращення координації між органами влади. Для більш ефективної роботи системи фінансового моніторингу необхідно створити єдину інтегровану платформу для обміну інформацією між органами державної влади, фінансовими установами та іншими учасниками ринку. Це дозволить оперативно виявляти підозрілі фінансові операції та оперативно реагувати на них.

3. Підвищення кваліфікації кадрів. Для забезпечення ефективної роботи системи фінансового моніторингу важливо підвищувати кваліфікацію працівників у цій сфері. Це можна досягти через створення спеціалізованих навчальних програм, курсів підвищення кваліфікації та тренінгів для фахівців з фінансового моніторингу, що дозволить оперативно реагувати на нові загрози і виклики.

4. Впровадження новітніх технологій. Використання новітніх технологій, таких як блокчейн, великі дані та інші інноваційні технології, здатні значно підвищити ефективність фінансового моніторингу. Вони дозволяють автоматизувати виявлення підозрілих операцій, знижуючи ризик людських помилок і спрощуючи процеси верифікації даних.

5. Зміцнення боротьби з корупцією. Важливим кроком для покращення ефективності фінансового моніторингу є боротьба з корупцією. Це можна здійснювати шляхом посилення прозорості фінансових операцій та створення антикорупційних механізмів у всіх сферах, що пов’язані з фінансовим моніторингом.

У поєднанні ці напрямки створюють комплексний підхід до удосконалення системи фінансового моніторингу в Україні. Їх реалізація дозволить не тільки покращити виявлення та запобігання фінансовим злочинам, але й підвищить міжнародну репутацію України як країни, що дотримується міжнародних стандартів фінансової безпеки.

Завдяки цим крокам Україна зможе стати більш конкурентоспроможною на міжнародному фінансовому ринку, знизить рівень фінансових правопорушень та підвищить довіру до своєї фінансової системи як з боку інвесторів, так і з боку міжнародних організацій.

Отже, система фінансового моніторингу в Україні має значний потенціал для забезпечення фінансової безпеки та боротьби з фінансовими злочинами, однак її ефективність значно знижена через низку існуючих проблем. Недосконала нормативно-правова база, відсутність достатньої координації між органами влади, недостатня кваліфікація кадрів, застарілі технології та високий рівень корупції створюють суттєві перешкоди для її належного функціонування. Для удосконалення системи фінансового моніторингу необхідно здійснити комплексні заходи: вдосконалити законодавчі акти, створити єдину інтегровану платформу для обміну інформацією, запровадити новітні технології для автоматизації процесів моніторингу, підвищити кваліфікацію кадрів та посилити боротьбу з корупцією. Реалізація цих кроків дозволить значно підвищити ефективність фінансового моніторингу, забезпечити прозорість фінансових операцій та зменшити ризики відмивання грошей і фінансування тероризму в Україні.

 **Література**

1. Єгоричева С. Б. Організація фінансового моніторингу в банках : навч. посіб. Київ: Центр учбової літератури, 2014. 292 с