

### **Література:**

1. Андросова Т. В., Круглова О. А., Козуб В. О. Світовий та вітчизняний досвід визначення фінансового результату як об'єкта моніторингу на торговельному підприємстві / Т. В. Андросова, О. А. Круглова, В. О. Козуб [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://www.problecon.com/export\\_pdf/problems-economy-2014-3\\_0-pages-194\\_201.pdf](http://www.problecon.com/export_pdf/problems-economy-2014-3_0-pages-194_201.pdf)
2. Андросова Т. В., Круглова О. А., Козуб В. О. Систематизація показників моніторингу фінансових результатів на підприємстві / Т. В. Андросова, О. А. Круглова, В. О. Козуб [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://www.business-inom.net/pdf/2015/6\\_0/127\\_132.pdf](http://www.business-inom.net/pdf/2015/6_0/127_132.pdf)
3. Козуб В. О. Формування системи моніторингу фінансових результатів підприємств торгівлі / В. О. Козуб // Бізнесінформ. – 2013. - № 2. – С.163-168.
4. Круглова О. А., Семерунь Л. В. Моніторинг фінансових результатів торговельних підприємств: сутність і модель реалізації / О. А. Круглова, Л. В. Семерунь [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.journal.puet.ua/index.php/nven/article/viewfile/583/588>
5. Чернецька О. В. Моніторинг фінансових результатів аграрних підприємств / О. В. Чернецька [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://www.ej.kherson.ua/journal/economic\\_09-1/133.pdf](http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_09-1/133.pdf)

---

**УДК 336**

## **ПРОБЛЕМИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В УКРАЇНІ**

**Дунчик А. О.**

У зв'язку з необхідністю державного контролю за грошовими коштами, отриманими незаконним шляхом та для протидії цьому процесу виникла потреба у фінансовому моніторингу, як гаранту економічної безпеки держави. Тому для здійснення системного аналізу фінансової діяльності держави в цілому та фінансового моніторингу зокрема потрібна цілісна система норм, яка б регулювала цю частину відносин [1, с. 75]. Недосконалість цих норм сприяє проведенню операцій з відмивання кримінальних грошей і є причиною «привабливості» України в цьому відношенні, слід також зазначити неузгодженість дій державних і правоохоронних органів, банківських установ, відсутність належного контролю за банківськими операціями та непрозорість банківської системи для заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму. Законодавчо чи нормативно не врегульовані (тобто, які

не мають чіткої правової основи) фінансові явища і процеси автоматично освоюються в тіньовій сфері [3, с. 94].

Для того, щоб уникнути цих явищ, насамперед, необхідно розширити інформаційні ресурси єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, і модернізувати технології оброблення інформації про підозрілі фінансові операції.

Створена Урядом система оброблення та аналізу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу не забезпечує об'єктивності прийняття рішень та не дозволяє будь-якому контролюючому органу провести перевірку законності та повноти проведення оброблення та аналізу інформації про зазначені фінансові операції. Відповідно до ст. 12 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» Держфінмоніторингу як уповноваженому органу заборонено розкривати або передавати будь-кому одержану від суб'єктів первинного фінансового моніторингу інформацію, що, по суті, дало змогу створити внутрішню систему, діяльність якої неможливо проаналізувати. Крім того, потребують невідкладного нормативно-правового врегулювання процедури фінансового моніторингу операцій з векселями (векселями з бланковим індосаментом на пред'явника) [2, с. 132].

На практиці необхідність всеохоплюючої системи запобігання відмиванню тіньових доходів обумовлюється тим, що на початкових стадіях процесу відмивання та по його завершенні покарання за відмивання брудних коштів фактично неможливе [1, с. 77]. Це робить злочин привабливим заняттям, а високий рівень злочинності підриває засади суспільства та загрожує правовим нормам. Злочинні організації отримують можливість фінансувати свою подальшу діяльність. Неконтрольоване використання злочинними організаціями фінансових установ в кінцевому результаті призведе до збитків всій фінансовій системі. Зосередження економічної та фінансової влади в руках злочинних організацій сприяє підриву національної економіки.

Щоб цього уникнути, ми мусимо розв'язати комплексні проблеми в сфері фінансового моніторингу: виявляти нові тенденції у типології легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом; розробляти критерії, індикатори сумнівності фінансових операцій; розробляти алгоритми виявлення фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу; організувати роботу суб'єкта первинного фінансового моніторингу, здійснювати управління ризиками використання фінансової установи у ле-

галізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму; розробляти й оптимізувати нормативно-методичне регулювання здійснення фінансового моніторингу; розробляти правила, програми фінансового моніторингу; розробляти правила управління ризиками; здійснювати навчання працівників суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо проведення ними дій, спрямованих на виконання обов'язків суб'єктів фінансового моніторингу [4, с. 7].

Отже, необхідною умовою боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, є налагоджені співробітництво та плідна взаємодія підрозділів фінансових розвідок усіх країн світу, координаторами якої виступають відповідні міжнародні організації.

#### **Література:**

1. Гнатюк І. Проблеми правового регулювання фінансового моніторингу в Україні / І. Гнатюк // Міжнародний науково-юридичний альманах. – 2004. – № 3. – С. 75–78.
2. Матіос А. Актуальні проблеми правового регулювання системи фінансового моніторингу / А. Матіос // Публічне право. – 2013. – № 2. – С. 132.
3. Буткевич С. Щодо розбудови системи державного фінансового моніторингу в Україні / С. Буткевич // Науковий вісник Дніпропетровського університету внутрішніх справ. – 2013. – № 1. – С. 94
4. Внукова Н.М. Фінансовий моніторинг: навч. посібн. для студентів / Н. М. Внукова, Ж. О. Андрійченко // Фінансовий моніторинг. – 2013. – С. 7

---

УДК 336.71

## **ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ В БАНКУ ЯК ОДИН З АСПЕКТІВ ПРОТИДІЇ ТЕРОРИЗМУ**

**Жмурко Т. О.**

Для кожної країни запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення є питанням національної безпеки. Тероризм з кожним днем набуває все більшого розповсюдження. Практично щотижня у будь-якій частині світу відбувається терористичний акт, у результаті якого завдається шкода життю та здоров'ю людей, які опинилися не в тому місці та не в той час. Тож боротися потрібно не лише із вчиненням терористичних актів або діяльністю терористичних організацій, необхідно акцентувати увагу на позбавленні тероризму