

## **УДОСКОНАЛЕННЯ МЕХАНІЗМУ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В УКРАЇНІ**

Необхідною умовою ефективної взаємодії суб'єктів первинного та обов'язкового фінансового моніторингу, органів державного управління в сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом є наявність дієвого механізму організації та здійснення фінансового моніторингу. Суб'єкти здійснюють вплив на об'єкт управління, тобто вплив керуючої підсистеми на керовану. Об'єктом фінансового моніторингу є рух як публічних фондів, так і приватних.

Найчастіше, механізми «відмивання» злочинних коштів містять складні, заплутані, багато ланцюгові операції, одна й та ж схема може містити операції із знаття готівки, купівлі цінних паперів, розрахунку з нерезидентами з офшорних зон/юрисдикцій, фіктивні зовнішньоекономічні операції тощо. Це вимагає своєчасних, дієвих, оперативних заходів спрямованих на протидію легалізації злочинних коштів.

Механізм фінансового моніторингу – це сукупність методів, важелів та інституційних умов, які регулюють процес розроблення адекватних протидій на здійснення правопорушень в сфері легалізації незаконних доходів та фінансуванню тероризму.

До методів можна віднести опрацювання статистичної інформації, математичне моделювання, методи експертних оцінок, комплексні методи.

Важливою складовою механізму фінансового моніторингу є важелі впливу на фінансові відносини. Класичний перелік таких важелів включає комплекс санкцій та штрафів, так, у разі невиконання (неналежного виконання) суб'єктом первинного фінансового

моніторингу вимог законодавства до нього може застосовуватися штраф у розмірі до 1000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Можливості застосування методів, важелів та інструментів фінансового моніторингу залежить від інституційних умов, у яких розробляється, приймаються та реалізуються протидії легалізації незаконних доходів та фінансування тероризму. Такі умови створюються законодавчими та нормативними актами. Базовими елементами нормативного і законодавчого забезпечення є Указ Президента України від 18 лютого 2002 року, згідно з яким у складі Міністерства фінансів України було створено Державний департамент фінансового моніторингу як урядовий орган державного управління, одним із завдань якого є участь у реалізації державної політики у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, а 28 листопада 2002р. був прийнятий Закон «Про запобігання і протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» № 249-IV [1].

Невирішеними проблемами залишаються:

1. Наявність інформаційної асиметрії між суб'єктами фінансового моніторингу.;
2. Недостатня кількість кадрів.
3. Відсутність однозначних критеріїв щодо віднесення фінансових послуг до таких, що підлягають фінансовому моніторингу.

Рекомендації, щодо удосконалення фінансового моніторингу спрямовані на:

1. Урегулювання недостатності кадрів (постійні оголошення про конкурс (останній 07 квітня 2007 року).
2. Визначення необхідності розширення кола осіб, які підлягають фінансовому моніторингу.
3. Подальша гармонізація із законодавством ЄС.

#### 4. Розвиток співробітництва з іншими країнами.

Таким чином, дієвий механізм фінансового моніторингу є одним із напрямів реалізації державної політики у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, спрямований на забезпечення прозорості, відкритості фінансових відносин у країні й є важливою та невід'ємною ланкою на шляху економічної інтеграції нашої держави у світову фінансову систему.

##### Література:

1. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом: Закон України № 249-VI від 28.11.2002 р. // <http://www.rada.gov.ua>
2. Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами: Розпорядження Держфінпослуг №25 від 05.08.2003 р. // <http://www.rada.gov.ua>
3. Янушевич Я.В., Фещенко О.Ю., Попов О.І., Сапунова Г.А. Типологія легалізації злочинних коштів в Україні у 2004-2005 роках. – К.: Міжнародна агенція «БІЗОН», 2006. – 64 с.