

Список використаних джерел

1. Податковий Кодекс України [Електронний ресурс] : Закон України від 2 груд. 2010 р. № 2755-VI. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>. – Назва з екрана.

2. Процьків А. Р. Сучасний стан податкової системи України: проблеми і шляхи їх розв'язку [Електронний ресурс] / А. Р. Процьків // Соціум. Наука. Культура : матеріали XIII Міжнар. наук. Інтернет-конф. (25–27 січ. 2017 р.) // . – Режим доступу: <http://intkonf.org/protskiv-ar-kentomnyuk-tl-suchasniy-stan-podatkovoyi-sistemi-ukrayini-problemi-i-shlyahi-yih-rozvyazku/>. – Назва з екрана

3. Реформування податкової системи [Електронний ресурс] // Міністерство юстиції : [сайт]. – Режим доступу: minjust.gov.ua/11350. – Назва з екрана

Ковалевська А. Д. – слухач навчально-наукового інституту № 4 Національної академії внутрішніх справ;

Науковий керівник: кандидат юридичних наук, провідний науковий співробітник відділу організації науково-дослідної роботи Національної академії внутрішніх справ **Павленко С. О.**

ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ: СУЧАСНІ РЕАЛІЇ ТА СВІТОВИЙ ДОСВІД

Легалізація (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансування тероризму становить серйозну загрозу для фінансової стабільності та безпеки як України, так і будь-якої держави та світової фінансової системи загалом. В умовах глобалізації фінансових ринків протидія цим видам злочинності набуває все більш виражених форм і методів, має міжнародний характер і вимагає використання ефективних методів, що постійно удосконалюються. Організація ефективної системи протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму як у національному, так і в міжнародному масштабах здатна істотно понизити мотивацію в

отриманні таких доходів, і скоротити кількість вчинюваних протиправних дій, виявляти і знищувати джерела «брудних» грошей, а також позбавляти терористичні та злочинні угруповання фінансування. Таким чином, протидія зазначеним злочинам стала одним із найважливіших завдань як окремих держав, так і всього міжнародного співтовариства [1]. Це зумовлює нагальну потребу в дослідженні зарубіжної системи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму, з метою використання найбільш успішного досвіду для вироблення напрямів удосконалення аналогічної вітчизняної системи [2].

У банківській сфері США протидію легалізації злочинних доходів здійснюють такі контрольні органи: Апарат ревізора з грошового обігу, Федеральна корпорація зі страхування вкладів, Правління Федеральної резервної системи, Управління з контролю за дотриманням законності та Національна адміністрація кредитної спілки. Зазначені відомства розробили спеціальні методики для розпізнавання можливих порушень і злочинної діяльності в банківській сфері. Під час проведення перевірки банківських структур означені органи контролю можуть зосередити увагу на фактах потенційного шахрайства, внутрішніх зловживань та інших злочинних діях, пов'язаних з відмиванням грошей. Для перевірки дотримання Закону «Про банківську таємницю» або розслідування можливих порушень будь-яких інших нормативно-правових актів ці відомства можуть здійснювати банківські ревізії. Наприклад, Федеральна корпорація зі страхування вкладів створила відділ з економічних злочинів, де працюють спеціально підготовлені інспектори з вивчення можливої злочинної діяльності. Особливе місце в системі установ щодо запобігання відмиванню коштів у США посідає Управління з боротьби з фінансовими злочинами (Financial Crimes Enforcement Network – FinCEN). Основною функцією FinCEN є надання допомоги правоохоронним органам у їх діяльності як на американській території, так і на міжнародному рівні [3].

Органом, який здійснює нагляд за діяльністю фінансових установ у Німеччині, є Федеральне відомство нагляду за діяльністю фінансових установ (BaFin) [4].

У Франції центральним органом системи запобігання легалізації кримінальних доходів та протидії фінансуванню тероризму є TRACFIN – підрозділ фінансової розвідки у складі Міністерства економіки, фінансів та індустрії Франції. Основними його підрозділами є центр збирання інформації, відділ фінансової експертизи та оперативний відділ. TRACFIN є органом, до якого подають інформацію про відкриття в банках рахунків фізичних та юридичних осіб. У законодавстві Франції немає вимог щодо надання інформації про фінансові операції в разі, якщо сума фінансової операції перевищує певну межу. Ознаками для надання суб'єктами фінансового моніторингу інформації на адресу TRACFIN про фінансові операції є мотивована підозра, що їх здійснюють з метою легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

У Великій Британії відмивання коштів належить до серйозних злочинів, пов'язаних із торгівлею наркотиками, тероризмом, крадіжкою і обманом, шахрайством, зди́рством, нелегальним користуванням депозитів, шантажем. Для координації діяльності з відмивання злочинних капіталів у країні створено спеціалізовану Об'єднана робоча група, до складу якої входять провідні діячі фінансового сектору економіки. Оперативною роботою займається Національна служба Великої Британії з фінансових розслідувань, у складі якої є Бюро з валютних розслідувань.

Здійснений аналіз досвіду фінансового моніторингу у світі можна трансформувати і реалізувати в Україні лише з урахуванням національних особливостей забезпечення процесу фінансового моніторингу. Потрібно зважати, що більшість визначених особливостей використання світового досвіду фінансового моніторингу в Україні мають перспективу реалізації за умови законодавчого та інформаційного забезпечення [1].

Список використаних джерел

1. Баранов Р. О. Світова емпірика впровадження політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом / Р. О. Баранов // Вісник НАДУ. – 2015. – № 3. – С. 33–39.

2. Москаленко Н. В. Досвід США побудови системи запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом / Н. В. Москаленко // Фінанси, облік, банки. – 2014. – № 1 (20). – С. 209–214.

3. Колдовський М. В. Світовий досвід боротьби з відмиванням грошей банківського сектору в сучасних умовах глобалізації фінансових ринків / М. В. Колдовський // Європейський вектор економічного розвитку : зб. наук. пр. – 2008. – № 1 (4). – С. 26–32.

4. Federal Department of Justice and Police (Money Laundering Reporting Office Switzerland) [Electronic resource]. – Mode of access: http://www.ejpd.adm.in.ch/ejpd/en/home/themen/kriminalitaet/ref_geldwaescherei.Html. – Title from the screen.

Корнієнко Ю. В. – студентка факультету № 6 Харківського національного університету внутрішніх справ
Науковий керівник: доктор економічних наук, професор, професор кафедри економіки та фінансів **Садиков М. А.**

КРЕДИТНІ ОПЕРАЦІЇ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ І СПОСОБИ ЇХ УДОСКОНАЛЕННЯ

Основні проблеми кредитування фізичних осіб в умовах сучасної ринкової економіки пов'язані з процесом «розбудови» правової держави та громадянського суспільства. Одним із її пріоритетів є створення законодавчої бази для розвитку ринку кредитних ресурсів, а також сприятливих умов для залучення коштів у економіку України. У процесі трансформації української економіки введено в дію чимало нормативно-правових актів, що стосуються кредитування.

Усі норми щодо формування обов'язкових резервів, спеціальних резервів за активними операціями, а також обов'язкові економічні нормативи, встановлені Національним банком України, виконують в повному обсязі.

Упродовж останніх років погіршення якості кредитного портфеля чинить опосередкований негативний вплив на фінансовий стан установи, оскільки спричиняє не лише