

*Н. С. Різник, канд. екон. наук, доц.,  
Луцький національний технічний університет*

## **ПРОТИДІЯ ВІДМИВАННЮ ГРОШЕЙ: ДОСВІД ЄС**

Правовою основою ЄС для боротьби з шахрайством є ст. 274, 325 Договору про функціонування Європейського Союзу, які регулюють питання боротьби з корупцією, фінансовими махінаціями, що загрожують фінансовій стабільності та фінансовим інтересам ЄС. У квітні 1999 р. країни Співтовариства створили спеціальний підрозділ, який отримав назву Office European de Lutte Anti-fraude (OLAF). Метою діяльності OLAF є охорона фінансових інтересів країн ЄС в цілому, його сфер, що стосуються загальних фінансових інтересів і бюджету Співтовариства.

Детальний аналіз організації управління процесами протидії відмиванню грошей в кожній країні ЄС дозволяє отримати такі висновки: вирішення питань протидії відмиванню грошей є пріоритетом державної та регіональної політики країн ЄС; ефективність реалізації цілей протидії відмиванню грошей залежить від делегування повноважень з виконання функцій управління від органів державної виконавчої влади до органів територіального управління, що дозволяє найбільш об'єктивно враховувати місцеві умови розвитку та особливості протидії відмиванню грошей; різна відомча підпорядкованість із організації протидії економічним злочинам при Міністерстві фінансів, Міністерстві внутрішніх справ, Податковій службі та інших органів управління ускладнює ефективну взаємодію суб'єктів управління із реалізації функцій менеджменту на державному та регіональному рівнях; перепонами на шляху забезпечення розвитку легальної економіки ЄС є різний рівень розвитку країн і наявність диспропорцій у відтворювальній структурі їх економіки; значна роль у протидії “відмиванню” доходів, одержаних злочинним шляхом, належить громадськості, загальній економічній і правовій освіті та культурі суспільства.

З врахуванням зарубіжного досвіду у роботі визначимо завдання протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, в Україні: розробка індивідуальних контрзаходів протидії відмиванню грошей в регіоні на основі обміну міжрегіональними, інтеррегіональними, загальносвітовими типовими схемами відмивання доходів, здобутих злочинним шляхом; диференційована реалізація моделей адміністративної регіоналізації і регіональної децентралізації для удосконалення управління процесами детінізації економіки, зокрема організації взаємодії між регіональними органами влади, правоохоронними органами та уповноваженими регуляторами.

Різник, Н.С. Протидія відмивання грошей: досвід ЄС [Текст] / Н.С. Різник // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: погляд у майбутнє : збірник тез доповідей XV всеукраїнської науково-практичної конференції (8-9 листопада 2012 р.). – Суми : УАБС НБУ, 2012.– С.173-174.