

ВПЛИВ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ НА ОРГАНІЗАЦІЮ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В УКРАЇНІ

Згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» № 249-IV від 28 .11.2002 р. фінансова операція - будь-які дії щодо активів, здійснені за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу [2].

Найбільш поширеним засобом легалізації доходів на стадії їх входження в банківську систему є готівка. Враховуючи значний ступінь монетизації економіки України відбулося прийняття Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України (щодо функціонування платіжних систем та розвитку безготівкових розрахунків)».

Для забезпечення зниження рівня використання готівки в обігу, а, отже, і підвищення можливості контролю за грошовим обігом і удосконалення фінансового моніторингу було введено поняття «електронні гроші» як одиниця вартості, що зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, ніж особа, яка їх випускає, і є грошовим зобов'язанням цієї особи, що виконується в готівковій або безготівковій формі [1].

Емісія електронних платіжних засобів у межах України проводиться виключно банками, що уклали договір з платіжною організацією відповідної платіжної системи та отримали її дозвіл на виконання цих операцій (крім банків, які здійснюють емісію електронних платіжних засобів для використання в межах цих банків), тобто альтернативні банківським платіжні системи (Яндекс. Деньги, Webmoney, LiqPay), що не

забезпечують достатній рівень організації фінансового моніторингу та ідентифікації клієнтів і оцінки адекватності їх фінансових операцій, не зможуть випускати електронні гроші самостійно.

При цьому користувачі електронних грошей матимуть змогу через банківські установи поповнювати власні рахунки електронних грошей, що надасть змогу дотримуватися не лише принципу «знай свого клієнта», але й створить умови для фінансового моніторингу відповідності доходів та видатків окремих категорій ініціаторів фінансових операцій.

Отже, запровадження змін в сфері скорочення готівкових розрахунків на користь безготівкових призведе до значного розвитку національної системи фінансового моніторингу і надасть можливість банкам як суб'єктам первинного фінансового моніторингу контролювати вхідні і вихідні потоки електронних грошових коштів.

1. Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України (щодо функціонування платіжних систем та розвитку безготівкових розрахунків)» №5284-VI від 18.09.2012 р.

2. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» № 249-IV від 28 .11.2002 р.