

## ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ УКРАЇНИ В СУЧАСНИХ УМОВАХ ГЛОБАЛІЗАЦІЇ

*ас. кафедри економічної кібернетики УАБС НБУ. Колдовський Микола Васильович*

Проблеми відмивання «брудних» грошей та фінансування міжнародного тероризму давно перестали бути головним боєм якоїсь окремо взятої країни. Розвиток торгових відносин у світі, розвинені міжнародні інформаційні потоки, як наслідок розвитку інформаційних технологій, а також спрощення візового режиму при перетині державних кордонів, всі ці явища, окрім беззаперечного позитивного ефекту розвитку світової спільноти, мають і негативну сторону. Вдосконалення і впровадження схем відмивання коштів в цілому світі відбувається саме з урахуванням розвитку новітніх інформаційних технологій, Україна в даному випадку не є виключенням.

Взагалі поняття «відмивання брудних доходів» з'явилося у США в 20 рр. де розповсюдженим методом легалізації доходів отриманих від торгівлі наркотиками, зброєю та від проституції були фіктивні наряди на прання білизни в пральнях. [3] В наш час схеми легалізації можуть бути надзвичайно складними і заплутаними, але для всіх схем легалізації характерні наступні стадії («прання-віджим-сушка») [2]:

- 1) залучення незаконного доходу в ланцюг законних грошово-майнових операцій;
- 2) маскуванню джерел доходів шляхом здійснення операцій;
- 3) отримання реального доходу.

Останні зміни внесені до основного Закону України у сфері відмивання «брудних» коштів [5] були 18.05.2004 р., що на фоні розвитку сучасних комп'ютерних систем і витончених нових технологій і схем відмивання не можна назвати задовільним. Особливо слід відмітити, що у 2003 р. у Берліні на засіданні FATF була прийнята нова редакція Сорока рекомендацій, а

Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» не приведений у відповідність до нової редакції до цього часу. Відповідні зміни Державним комітетом фінансового моніторингу пропонуються Верховній Раді України вже в шосте [6].

Україна в даний час знаходиться в процесі входження у ВТО, а також задекларувала наміри щодо інтеграції до Європейської спільноти. Все це є наслідками глобалізації і приведення українського законодавства, а також стандартів економічної діяльності до європейських є обов'язковим для нашої держави.

У підсумку можна визнати, що Україна хоча досить повільно, але бореться із таким негативним явищем для економіки будь-якої держави, як відмивання «брудних» грошей. Міжнародні норми адаптуються до України з урахуванням специфіки української економіки – надзвичайно велика питома вага тіньового сектору економіки 34% ВВП станом на 2004 р. за даними Міністерства економіки України [4]. Повільність прийняття нових законопроектів можна пояснити лише небажанням окремих українських політиків покращити ситуацію в даному напрямку.

#### *Література:*

- 1 Боротьба з відмиванням коштів: правовий, організаційний та практичний аспекти/ С.Г.Гуржій, О.Л.Копиленко, Я.В.Янушевич та ін. – К.: Парлам. во-во, 2005. – 216с.
- 2 Дмитров С.О., Турова Я.В. «Теоретичні засади проведення фінансового моніторингу в комерційному банку»// Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. Т.12: Збірник наукових праць: Наукове

видання. – Суми: Мрія-1 ЛТД; УАБС, 2005.– 234с.

- 3 Коваленко В.В. Фінансовий моніторинг банків. Навчальний посібник. – Суми: Видавничо-виробниче підприємство «Мрія-1», 2005. – 120с.
- 4 Міністерство економіки України. Оцінка та аналіз рівня тіньової економіки за підсумками 2004 року // Тенденції тіньової економіки в Україні. – 2005-2 (15)
- 5 Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» від 28.11.2002р. №249;
- 6 Янушевич Я. «Финансовая система Украины теоретически может быть использована для перевода средств террористическим организациям» КОММЕНТАРИИ №29 от 31.07.2006, <http://www.comments.com.ua/?art=1151915024>.

Колдовський М.В. Фінансовий моніторинг комерційного банку в сучасних умовах глобалізації/  
М. В. Колдовський // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. тез доповідей ІХ Всеукраїнської науково-практичної конференції (9-10 листопада 2006 р. ) .- Суми: УАБС НБУ, 2006.- С. 179-180.