

Куришко Олександр Олександрович

Державний вищий навчальний заклад

«Українська академія банківської справи НБУ», Суми, Україна

ПРОБЛЕМИ УЗГОДЖЕНОСТІ В ДІЯЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТІВ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В УКРАЇНІ

В процесі проведення фінансового моніторингу в Україні актуальним залишається забезпечення ефективності взаємодії суб'єктів фінансового моніторингу, оскільки критерії ідентифікації операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та механізми передачі інформації про дані операції визначають результативність системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.

Згідно ст.4 Закону України «Про запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» фінансовий моніторинг складається з двох рівнів:

1) обов'язковий фінансовий моніторинг – це сукупність заходів спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу з аналізу інформації щодо фінансових операцій, що надається суб'єктами первинного фінансового моніторингу, а також заходів з перевірки такої інформації відповідно до законодавства України;

2) внутрішній фінансовий моніторинг – діяльність суб'єктів первинного фінансового моніторингу по виявленню фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів.

Суб'єктами державного фінансового моніторингу є:

– центральні органи виконавчої влади та Національний банк України, які відповідно до закону виконують функції регулювання та нагляду за діяльністю юридичних осіб, що забезпечують здійснення фінансових операцій;

– спеціально уповноважений орган виконавчої влади з питань фінансового моніторингу – центральний орган виконавчої влади із спеціальним статусом.

Суб'єктами первинного фінансового моніторингу виступають банки, страхові та інші фінансові установи, професійні учасники ринку цінних паперів тощо. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу встановлює правила проведення внутрішнього фінансового моніторингу та призначає працівника, відповідального за його проведення.

Існуюча структура проведення фінансового моніторингу забезпечує, по-перше, ідентифікацію операцій, які підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу, а по-друге, перевірка вищевказаної інформації про зв'язок фінансових операцій з легалізацією доходів, здобутих злочинним шляхом. Водночас нерозв'язаними залишаються проблеми оперативного одержання Державним комітетом фінансового моніторингу в Україні (ДКФМУ) з відповідних баз даних органів виконавчої влади інформації, необхідної для проведення

аналізу та оцінки ефективності заходів, що вживаються для запобігання та протидії легалізації незаконних доходів і фінансуванню тероризму.

Також для створення ефективної системи взаємодії між відповідальними органами виконавчої влади необхідно:

- удосконалення механізму взаємодії правоохоронних органів та ДКФМУ, в тому числі в рамках порушених кримінальних справ;

- використання можливостей Національного центрального бюро «Інтерполу» у провадженні діяльності щодо запобігання та протидії легалізації незаконних доходів і протидії фінансуванню тероризму;

- удосконалення механізму взаємодії між правоохоронними та іншими органами виконавчої влади у боротьбі з торгівлею людьми, наркобізнесом, фінансуванням тероризму, незаконною міграцією, а також забезпечення проведення всебічного, повного і об'єктивного досудового розслідування кримінальних справ;

- забезпечення вдосконалення функціонування Єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму, що дасть можливість:

- об'єднати інформаційні ресурси відповідальних органів виконавчої влади;

- створити цілісну систему інформаційної взаємодії відповідальних органів виконавчої влади, інших суб'єктів системи запобігання та протидії легалізації незаконних доходів і фінансуванню тероризму;

- створити єдиний інформаційний простір для забезпечення проведення комплексного аналізу інформації про доходи, одержані злочинним шляхом, виявлення механізмів їх легалізації, запобігання відмиванню таких доходів і фінансуванню тероризму;

- забезпечити розвиток системи запобігання та протидії легалізації незаконних доходів і фінансуванню тероризму, виконання вимог Сорока рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF).

В сфері удосконалення механізму регулювання та нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу актуальним є:

- забезпечення здійснення функцій регулювання та нагляду, спрямованих на підвищення ефективності суб'єктами первинного фінансового моніторингу діяльності із запобігання та протидії легалізації незаконних доходів і фінансуванню тероризму;

- забезпечення проведення суб'єктами державного фінансового моніторингу, які відповідно до законодавства виконують функції регулювання та нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу, аналізу заходів, які вживаються суб'єктами первинного фінансового моніторингу з метою запобігання та протидії легалізації незаконних доходів і фінансуванню тероризму, зокрема у сфері діяльності гральних закладів, ломбардів, пунктів обміну валюти, підприємств поштового зв'язку, членів міжнародних платіжних систем (Western Union, Money Gram, Anelik тощо);

- недопущення провадження діяльності фізичних і юридичних осіб, що надають послуги з переказування коштів без отримання відповідної ліцензії та без державної реєстрації як суб'єктів господарювання;

– залучення правоохоронними органами до проведення дослідчих перевірок з питань запобігання та протидії легалізації незаконних доходів і фінансуванню тероризму представників суб'єктів державного фінансового моніторингу, які відповідно до законодавства виконують функції регулювання та нагляду за діяльністю суб'єктів первинного фінансового моніторингу;

– забезпечення розроблення суб'єктами державного фінансового моніторингу методичних рекомендацій з питань запобігання та протидії легалізації незаконних доходів і фінансуванню тероризму та надання відповідної інформації суб'єктам первинного фінансового моніторингу, іншим заінтересованим особам.

Розглянуті заходи дозволять підвищити ефективність взаємодії між суб'єктами системи фінансового моніторингу в Україні та оптимізувати механізм їх діяльності. Удосконалення системи запобігання та протидії легалізації незаконних доходів і фінансуванню тероризму сприятиме становленню та розвитку України як демократичної, правової держави, забезпеченню захисту її національних інтересів, удосконаленню соціально-економічних відносин та формуванню засад громадянського суспільства, прискорить процеси інтеграції України до Європейського Союзу.

Еренчинов Д.К.

АО «ДАСУ» г.Алматы

РАЗРАБОТКА МАТЕМАТИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ АВТОМАТИЧЕСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДАВЛЕНИЯ ДИСКОВ С ИДЕАЛЬНЫМ РЕГУЛЯТОРОМ ПРИ ОБРАБОТКЕ ПРОБОК ШАРОВОГО КРАНА

Все более широкое применение на трубопроводах находят шаровые краны, которые обладают всеми основными преимуществами конических кранов и имеют преимущества перед коническими: пробка и корпус крана благодаря сферической форме имеют меньшие размеры и массу, а также большую прочность и жесткость и обеспечивают гораздо лучшую герметичность. В шаровых кранах не нужны ребра жесткости, усложняющие технологию отливки и увеличивающие массу своего устройства.

Относительная технологическая сложность получения необходимого качества и низкая производительность традиционных методов обусловили необходимость разработки нового метода и устройства финишной обработки запорной поверхности сферических пробок шаровых кранов в торовых желобах между прижимаемыми друг к другу дисками.

Важным параметром является давление создаваемое пневмосистемой на верхний вращающийся диск и соответственно на пробки оказывающее существенное влияние на качество изделия и производительность обработки. Поэтому необходимость стабилизации давления привело к поиску и исследованию адекватной структуры регулятора расхода воздуха полуавтомата Д7.