

Куришко, О. О. Міжнародна система протидії легалізації доходів та фінансування тероризму [Текст] / О. О. Куришко // Інноваційно-орієнтовані засади максимального використання потенціальних можливостей виробництва в умовах євроінтеграції : матеріали науково-практичної інтернет-конференції 14-15 жовтня 2010 р. – Тернопіль : Крок, 2010. - С. 99-101.

Олександр Куришко
аспірант, ДВНЗ «Українська академія
банківської справи НБУ», м. Суми

МІЖНАРОДНА СИСТЕМА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ ТА ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ

На світовому рівні взаємовідносин в системі фінансового моніторингу існує взаємодія між міжнародними спеціалізованими організаціями і об'єднаннями та системою протидії легалізації незаконних доходів в Україні загалом. При цьому з одного боку провідні міжнародні установи та організації в сфері протидії легалізації доходів можуть шляхом формування рейтингової системи інформувати світову громадськість, інвесторів, інших осіб про стан протидії легалізації доходів в окремих країнах та вживати запобіжні заходи відносно них, а з іншого - провідні міжнародні установи та організації в сфері протидії легалізації доходів можуть акцентувати увагу на діяльності окремих фінансових установ, що беруть участь в процесі легалізації доходів та фінансуванні тероризму, та вживати не лише запобіжних, але й адміністративних заходів щодо їх фінансових ресурсів в інших фінансових установах. В систему міжнародного співробітництва в сфері протидії легалізації доходів та фінансування тероризму входять:

- Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF);
- Спеціальний експертний комітет Ради Європи з питань оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL);
- підрозділи Європейського Союзу, Світового банку, Міжнародного валютного фонду;
- Егмонтська група підрозділів фінансових розвідок;
- Організація Об'єднаних Націй.

Тому міжнародну систему протидії легалізації доходів та фінансування тероризму можна зобразити на рис. 1.

При цьому для забезпечення міжнародного співробітництва та обміну інформацією між національною системою фінансового моніторингу та підрозділами іноземних систем і міжнародними інституціями мають бути застосовані принципи взаємності чи власної ініціативи. Таким чином, міжнародна система протидії легалізації доходів та фінансування тероризму має 3 складові по об'єкту складу:

- на найвищому рівні знаходяться міжнародні організації, які визначають міжнародні стандарти у сфері протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму, при цьому пріоритетне значення в організації координації міжнародних, регіональних та національних інституцій в сфері протидії легалізації доходів мають саме інституції даної групи;

- на регіональному рівні проводиться координація діяльності регіональних організацій та протидія легалізації доходів на рівні окремих регіонів світу, при цьому пріоритетними напрямками є взаємна оцінка членів груп щодо відповідності 40+9 Рекомендацій FATF та особливостей легалізації доходів і методів боротьби в окремих регіонах;

- на національному рівні процесом протидії легалізації доходів займаються підрозділи фінансової розвідки (наприклад, в США – FinCen, в Канаді – FINTRAC, в Японії - Japan financial Intelligence Office, в Італії - UIC (SAR), Франції – TRACFIN, Нідерландах - Financial Intelligence Unit, Австралії - Australian Transaction Reports and Analysis Centre, Бразилії - Conselho de Controle de Atividades Financieras, Аргентині - Unidad de Informacion Financiera, Болгарії - Bureau of Financial Intelligence тощо).

При цьому акцент в міжнародному співробітництві в сфері протидії легалізації доходів ставиться не лише на розробку та провадження спільних принципів протидії легалізації доходів, але й на налагодження ефективного інформаційного обміну між спеціалізованими учасниками в даній сфері, наприклад, в рамках Егмонтської групи розроблено Принципи інформаційного обміну між підрозділами фінансових розвідок країн-учасників.