

МІНІСТЕРСТВО ВНУТРІШНІХ СПРАВ УКРАЇНИ
ЛЬВІВСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ВНУТРІШНІХ СПРАВ
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ УПРАВЛІННЯ, ПСИХОЛОГІЇ ТА
БЕЗПЕКИ

Кафедра менеджменту та економічної безпеки

**ДОСВІД ДІЯЛЬНОСТІ ДЕРЖАВНИХ ТА ПРАВООХОРОННИХ
ОРГАНІВ ЗАРУБІЖНИХ КРАЇН У СФЕРІ ФІНАНСОВОГО
МОНІТОРИНГУ**

кваліфікаційна робота
здобувача вищої освіти
2 курсу денної форми навчання
ХОМАНСЬКИЙ Назар Русланович

Науковий керівник
кандидат економічних наук, доцент
ГОРБАН Ірина Михайлівна

Рецензент
кандидат економічних наук, доцент
МАРУШКО Надія Семенівна

Кваліфікаційна робота допущена до захисту
„09” грудня 2024 р., протокол № 1
завідувач кафедри менеджменту та економічної безпеки,
КОПИТКО М.І.

(підпис)

(ПРИЗВИЩЕ та ініціали)

Львів
2024

АНОТАЦІЯ

ХОМАНСЬКИЙ Н.Р. Досвід діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу. – Рукопис.

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня «магістр» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок». – Львівський державний університет внутрішніх справ МВС України, Львів, 2024.

Кваліфікаційна робота присвячена вивченню теоретичних основ та надання практичних рекомендацій щодо можливостей використання досвіду діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу. Здійснено аналітичну оцінку різних міжнародних практик щодо діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу. Охарактеризовано перешкоди й можливості застосування досвіду діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу до умов в Україні.

Ключові слова: фінансовий моніторинг, зарубіжні країни, держава, правоохоронні органи, фінанси, міжнародні практики, досвід діяльності

ANNOTATION

Khomanskyi N.R. Experience of Activities of State and Law Enforcement Agencies of Foreign Countries in the Field of Financial Monitoring. – Manuscript.

Qualification work for the master's degree in specialty 072 "Finance, Banking, Insurance and Stock Market". – Lviv State University of Internal Affairs of the Ministry of Internal Affairs of Ukraine, Lviv, 2024.

The qualification work is devoted to the study of theoretical foundations and providing practical recommendations regarding the possibilities of using the experience of activities of state and law enforcement agencies of foreign countries in the field of financial monitoring. An analytical assessment of various international practices regarding the activities of state and law enforcement agencies in the field of financial monitoring has been conducted. Obstacles and opportunities for applying the experience of activities of state and law enforcement agencies of foreign countries in the field of financial monitoring to the conditions in Ukraine have been characterized.

Key words: financial monitoring, foreign countries, the state, law enforcement agencies, finance, international practices, experience

ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ ДЕРЖАВНИХ ТА ПРАВООХОРОННИХ ОРГАНІВ У СФЕРІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ.....	7
1.1. Ключові особливості діяльності державних та правоохоронних органів.....	7
1.2. Характеристика сутності фінансового моніторингу.....	12
1.3. Теоретичні аспекти особливостей діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу.....	17
Висновки до розділу 1.....	21
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ЗАРУБІЖНОГО ДОСВІДУ ДІЯЛЬНОСТІ ДЕРЖАВНИХ ТА ПРАВООХОРОННИХ ОРГАНІВ У СФЕРІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ.....	23
2.1. Аналіз діяльності державних та правоохоронних органів США у сфері фінансового моніторингу	23
2.2. Особливості діяльності державних та правоохоронних органів країн ЄС у сфері фінансового моніторингу.....	28
2.3. Досвід країн Азії щодо діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу.....	32
Висновки до розділу 2.....	36
РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ВИКОРИСТАННЯ ДОСВІДУ ДІЯЛЬНОСТІ ДЕРЖАВНИХ ТА ПРАВООХОРОННИХ ОРГАНІВ ЗАРУБІЖНИХ КРАЇН У СФЕРІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ.....	38
3.1. Співпраця державних й правоохоронних органів України з іншими країнами у сфері фінансового моніторингу.....	38
3.2. Ідентифікація ключових проблем застосування досвіду діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу.....	43
3.3. Побудова моделі використання досвіду діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу.....	48
Висновки до розділу 3.....	53
ВИСНОВКИ.....	55
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	58
ДОДАТКИ.....	62

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Дослідження діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу є надзвичайно актуальним з огляду на глобалізацію фінансових ринків та зростання транскордонних фінансових потоків. Вивчення найбільш актуального та ефективного досвіду зарубіжних країн дає можливість виявити та проаналізувати найбільш ефективні механізми та інструменти, які на сьогоднішній день використовуються іншими країнами для потенціювання протидії фінансовим злочинам. Так, державні та правоохоронні органи різних країн мають в своєму наборі унікальні практики, які можуть бути корисними для покращення національної системи фінансового моніторингу. Окрім того, в цьому контексті є важливою співпраця та ефективний обмін інформацією між державними органами фінансового моніторингу та іншими країнами чи міжнародними організаціями, які спеціалізуються на боротьбі з транснаціональною фінансовою злочинністю. Така ефективна співпраця є ключовою для подальшої інтеграції держави в систему міжнародних організацій та реалізації міжнародних стандартів у сфері фінансового моніторингу та протидії фінансовим злочинам.

Активними дослідниками проблем розвитку фінансового моніторингу є такі науковці як Білик, О. Василенко, С. Волков, І. Горбан, О. Грищенко, С. Жук, І. Клименко, А. Кузьменко, І. Левченко, О. Литвин, І. Лютий, С. Мельник, О. Мороз, О. Петренко, О. Підлісна, Ю. Поліщук, Д. Романюк, В. Савчук, Ю. Собко, О. Тарасенко, О. Федоров, Н. Харченко, О. Чернов, Г. Чумак, Н. Шевченко, В. Шевчук, А. Штангрет та інші.

Проте, враховуючи й віддаючи належне науковому здобутку провідних науковців й практиків, слід зазначити, що сьогодні досі залишається гострим вивчення проблеми інтегрування зарубіжного досвіду діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу.

Метою кваліфікаційної роботи є виявлення можливостей використання зарубіжного досвіду діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу для України.

Для досягнення означеної мети передбачається послідовне виконання наступних завдань дослідження:

- охарактеризувати сутність та особливості діяльності державних та правоохоронних органів;
- визначити особливості фінансового моніторингу;
- дослідити аспекти особливостей діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу;
- провести аналіз діяльності державних та правоохоронних органів США у сфері фінансового моніторингу;
- здійснити аналіз діяльності державних та правоохоронних органів країн ЄС у сфері фінансового моніторингу;
- проаналізувати досвід країн Азії щодо діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу;
- охарактеризувати співпрацю державних й правоохоронних органів України з іншими країнами у сфері фінансового моніторингу;
- сформувати модель використання досвіду діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу України.

Об’єкт дослідження – державні та правоохоронні органи, що здійснюють діяльність у сфері фінансового моніторингу.

Предмет дослідження – практика діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу.

Методи дослідження. В основу методології кваліфікаційної роботи покладено системний підхід, у межах якого застосовано такі методи: індукції та дедукції, порівняння і систематизації – задля дослідження сутнісних характеристик та еволюцій базових понять; аналізу та синтезу – при вивченні

та визначенні основних проблем та прогалин в можливостях використання міжнародної практики діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу; непараметричні статистичні – для характеристики поточного стану діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу в провідних країнах світу; морфологічного аналізу – під час уточнення понятійно-категоріального апарату; графічний – для наочного відображення результатів проведеного дослідження; абстрактно-логічний – під час проведення теоретичних узагальнень і формування відповідних висновків.

Наукова новизна отриманих результатів. Удосконалено теоретичні засади процесу діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу, які представлено у вигляді авторського бачення через сформовану модель.

Основний зміст роботи. У першому розділі обґрунтовано теоретичні основи діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу. Проведено характеристику сутності ключових понять й процесів.

У другому розділі проаналізовано зарубіжний досвід діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу. Враховано міжнародні практики країн з усього світу.

У третьому розділі окреслено ключові напрямки використання зарубіжного досвіду діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу для України.

Структура роботи. Кваліфікаційна робота складається з анотації українською та англійською мовами, вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (40 найменування на 4 сторінках). Загальний обсяг роботи становить 62 сторінки, із них основний текст – 55 сторінок, які містять 9 таблиць, 11 рисунків, 1 додаток.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ ДЕРЖАВНИХ ТА ПРАВООХОРОННИХ ОРГАНІВ У СФЕРІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

1.1. Ключові особливості діяльності державних та правоохоронних органів

Органи державної влади відіграють ключову роль в процесі забезпечення належного рівня управління та адміністрування всіх сфер життєдіяльності суспільства та країни. Їх формування та подальша реалізація відбувається на різних рівнях: центральному, регіональному та місцевому. При цьому в сучасній парадигмі державної влади, останні представлені законодавчими, виконавчими та судовими структурами. Так, ключовою метою законодавчих органів є формування та регламентація нормативно-правової рамки діяльності країни. В той час як виконавчі органи влади відповідають за безпосереднє реалізацію ухвалених нормативно-правових актів та формують чинну державну політику та чинну адміністрацію. В кінцевому судові органи державної влади відповідають за вчинення правосуддя, гарантуючи дотримання законів та забезпечуючи рівність та демократичність суспільства [11-13].

Рівень ефективності державного управління та правоохоронної діяльності визначається здатність останніх оперативно реагувати на зміни і динаміку зовнішнього середовища та тенденцій суспільства, і впроваджувати нові технології та методи управління у відповідь на вищезгадані чинники. З іншого боку, правоохоронні органи є ключовими в питанні забезпечення державної безпеки та порядку в суспільстві. Саме правоохоронні органи виступають як ключовий інструмент в процесі протидії протиправній діяльності та злочинності, гарантуючи неухильне дотримання законів та захист громадян та їх інтересів від незаконних посягань. В умовах

сьогоденної глобалізації рівень ефективності державних та правоохоронних органів наряду залежить від їх здатності та бажання до співпраці з міжнародними партнерами у процесах протидії злочинності, тероризму та іншим протиправним факторам на транснаціональному рівні. З огляду на широкий спектр функцій та завдань, які реалізують державних та правоохоронних органів, їх діяльність базується на принципах законності, ефективності, прозорості та контролю (табл.1.1).

Таблиця 1.1

Ключові особливості діяльності державних та правоохоронних органів

Забезпечення фінансової безпеки	Законодавча та нормативна діяльність	Забезпечення правопорядку та громадської безпеки	Міжнародна співпраця та взаємодія
Державні та правоохоронні органи відіграють важливу роль у захисті економічної стабільності країни. Вони регулюють та контролюють фінансові ринки, запобігають фінансовим злочинам, таким як відмивання грошей та фінансування тероризму, забезпечують дотримання законів і норм, які впливають на економічну діяльність та фінансову прозорість	Державні органи влади відповідають за створення та оновлення законодавчих та нормативних рамок, які регулюють життя суспільства. Ці рамки не тільки визначають правила поведінки громадян і організацій, але й сприяють забезпеченню порядку та стабільності	Правоохоронні органи відіграють ключову роль у підтримці правопорядку та захисті громадян від злочинності. Їх завданнями є не тільки реагування на злочини, але й проведення профілактичних заходів, а також створення умов для безпечного та стабільного суспільного життя	Завдяки глобалізації та зростанню транснаціональних загроз, таких як міжнародний тероризм та кіберзлочинність, державні та правоохоронні органи посилюють міжнародну співпрацю. Це включає обмін інформацією, спільні операції та узгодження зусиль для ефективного реагування на загрози, що не знають кордонів

Сформовано автором за даними джерел: [1-4]

Правоохоронні органи, як складова виконавчої влади, забезпечують виконання законів, підтримку правопорядку і безпеку громадян. Вони включають поліцію, прокуратуру, служби безпеки та спеціальні агентства, що займаються боротьбою з загрозами внутрішній і зовнішній безпеці держави.

Державні та правоохоронні органи відіграють критичну роль у забезпеченні фінансової безпеки, оскільки вони створюють та підтримують регуляторний фреймворк, що захищає економіку від внутрішніх та зовнішніх загроз. Регулювання фінансових ринків, нагляд за банківською системою та боротьба з фінансовими злочинами, такими як відмивання грошей та фінансування тероризму, є ключовими завданнями, які виконують ці органи. Вони забезпечують стабільність фінансової системи, що є необхідним для економічного зростання та інвестиційної довіри (рис.1.1).

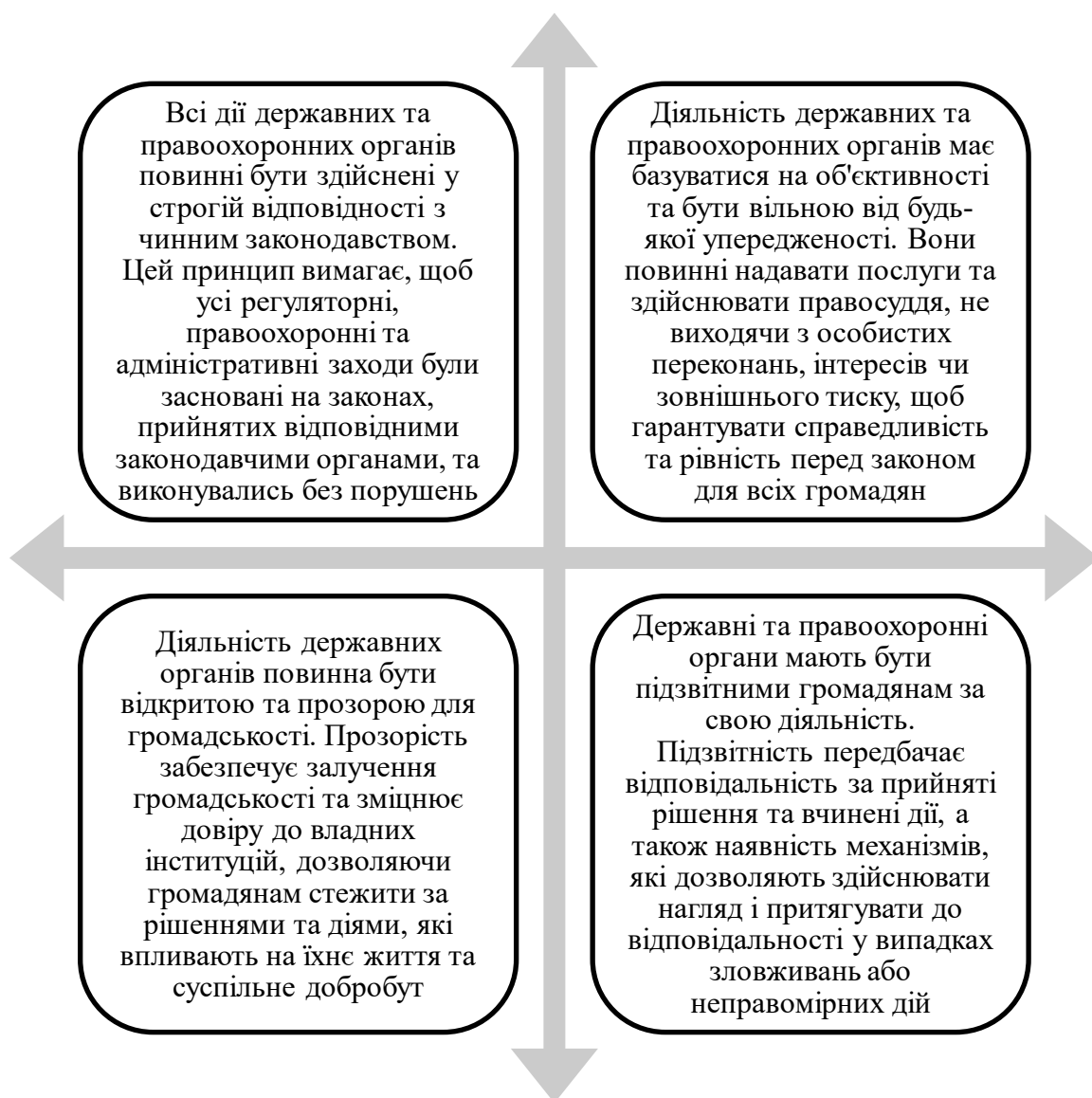


Рис.1.1. Принципи діяльності державних та правоохоронних органів

Сформовано автором за даними джерел: [25-27]

Завданням державних органів влади, зокрема тих, які відповідають за фінансове регулювання та контроль, є створення та регламентація норма та

рамок, які визначають правила поведінки всіх суб'єктів на фінансових ринках, а також визначають механізми та алгоритму контролю і моніторингу за їх дотриманням. Дані норми направлені на неухильне дотримання принципів прозорості, рівності, демократичності та ринкової ефективності ринку. При цьому їх діяльність також направлена на запобігання появі фінансовим махінаціям та зловживанням, які можуть у перспективі підірвати економічну стабільність. В свою чергу правоохоронні органи забезпечують оперативне виявлення та припинення злочинів у фінансовій сфері, через використання широкого спектру моніторингового інструментарію за фінансовими трансакціями. (рис.1.2).

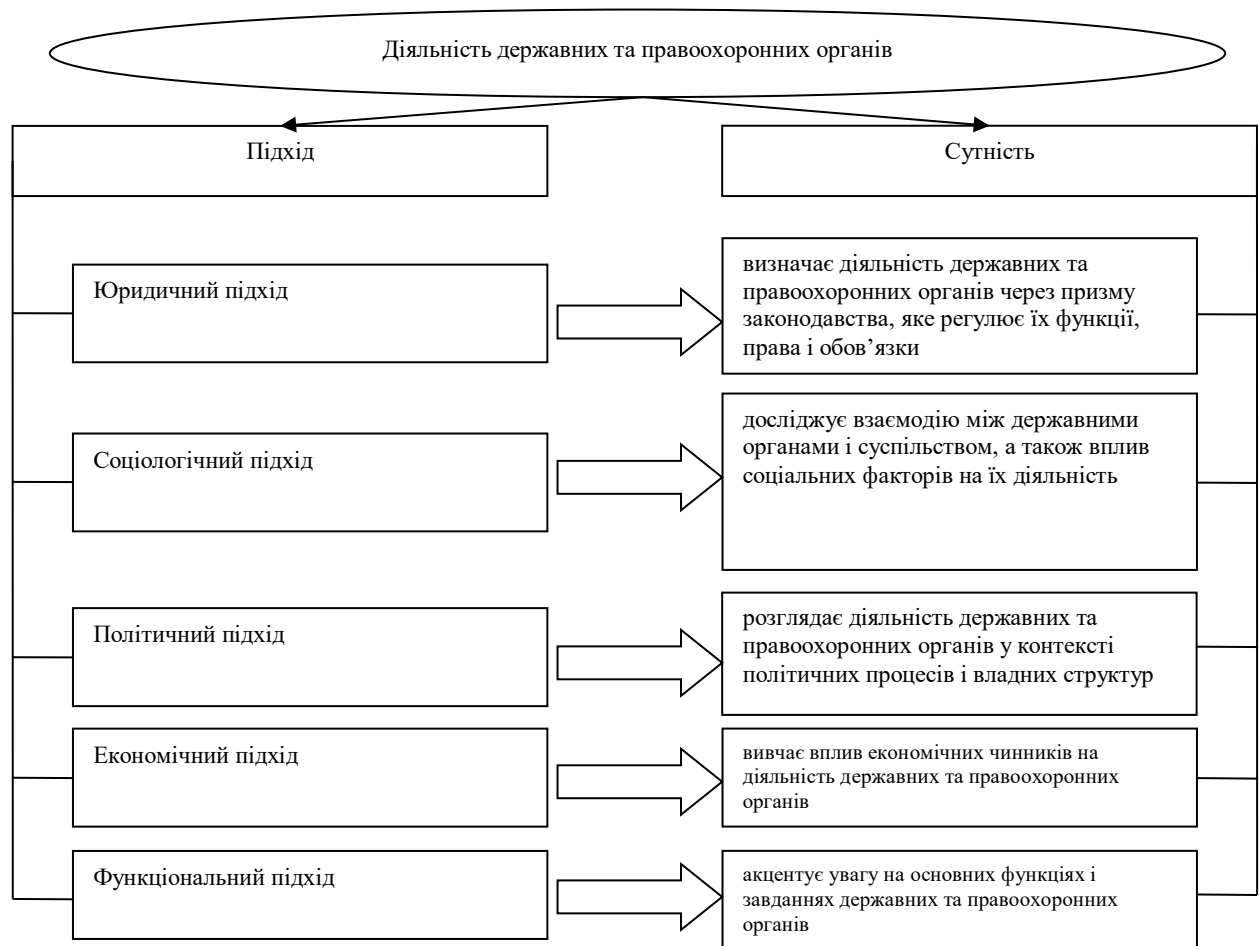


Рис.1.2. Основні підходи до розуміння сутності діяльності державних та правоохоронних органів

Сформовано автором за даними джерел: [12-13]

Забезпечення ефективної комунікації між державними та правоохоронними органами на рівні діяльності окремої держави та

міжнародному рівні на сьогоднішній день є ключовим в питання забезпечення ефективного захисту від фінансових загроз, більшість з яких функціонують на транснаціональному рівні. Часто запущені фінансові загрози, які не контролюються не нівелюються, зумовлюють фінансові кризи та формування великих злочинних організацій щодо відмивання грошей. Так, забезпечення ефективної співпраці між країнами буде слугувати формуванню єдиних ефективних стандартів та обміну інформацією, що в кінцевому буде покращувати процес моніторингу та реагування на загрози. Не менш важливим є інтеграція інноваційних підходів до формування та регуляції правоохоронної практики, моніторингу та аналізу фінансових операцій.

Таким чином, державні органи відіграють ключову роль у забезпеченні стабільності та розвитку суспільства. Вони відповідають за формування та реалізацію державної політики, регулювання економічних процесів, забезпечення соціального захисту громадян та підтримання інфраструктури країни. Однією з основних особливостей їх діяльності є законодавча та нормативна регламентація, яка забезпечує виконання законів та встановлених стандартів у різних сферах життя.

Правоохоронні органи, зокрема поліція, прокуратура та судова система, мають специфічні завдання, пов'язані з підтриманням громадського порядку та безпеки, запобіганням та розслідуванням злочинів, а також забезпеченням справедливості та правосуддя. Їх діяльність характеризується високим рівнем відповідальності та потребою у професійному підході до виконання службових обов'язків. Правоохоронці повинні діяти в межах закону, забезпечуючи баланс між захистом прав громадян та боротьбою зі злочинністю. Важливою особливістю є також взаємодія з громадськістю, що сприяє підвищенню довіри до правоохоронних структур та ефективності їх роботи. Крім того, правоохоронні органи постійно адаптуються до нових викликів, таких як кіберзлочинність чи тероризм, впроваджуючи сучасні технології та методи для ефективнішого виконання своїх функцій.

1.2. Характеристика сутності фінансового моніторингу

У сучасних економічних умовах в Україні, що характеризуються нестабільністю макроекономічної ситуації, високим рівнем невизначеності зовнішнього середовища, загостренням конкуренції, стрімко підвищується роль економічних методів управління, до яких варто віднести фінансовий моніторинг. Фінансовий моніторинг є особливою частиною систем управління різних рівнів економіки держави, дозволяючи отримати об'єктивну і своєчасну інформацію про зміни внутрішніх і зовнішніх по відношенню до об'єкта управління умов, необхідну для прийняття ефективних управлінських рішень. Важливість проведення фінансового моніторингу визначається динамізмом досліджуваних явищ, необхідністю розглядати їх у динаміці, відслідковувати негативні тенденції і здійснювати своєчасні корегування.

Фінансовий моніторинг є ключовим елементом для нормальної діяльності сучасної фінансової системи та всієї економіки країни та світу. Сутність фінансового моніторингу полягає у реалізації раціонального підходу, який включає в себе заходи аналізу та оцінки фінансової інформації, з метою виявлення підозрілих з точки зору законності фінансових операцій та запобіганню здійснення фінансовим злочинах. В основі цього процесу лежить ретельний моніторинг існуючих фінансових потоків, аналіз поведінки всіх суб'єктів ринку, та подальше виявлення нетипових, підозрілих чи аномальних трансакцій, які можуть свідчити процеси відмивання грошей, фінансування тероризму, корупцію чи інші протиправні дії. Зміст фінансового моніторингу включає в себе ряд компонентів [17-18]. Так, перш за все, важливим елементом фінансового моніторингу є збір даних з різних джерел, таких як банківські установи, страхові компанії та інші фінансові інституції. Другим елементом, який відрізняє сучасний фінансовий моніторинг є використання спеціалізованих програмних засобів та методів детекції підозрілої фінансової діяльності. Третім елементом є оцінка ризиків

та формування деталізованої звітності, що дасть можливість більш оперативно реагувати на потенційні загрози (табл.1.2).

Таблиця 1.2

Змістовні ознаки фінансового моніторингу

Ознаки	Характеристика
Систематичний збір та аналіз фінансових даних	Фінансовий моніторинг передбачає постійний та організований збір інформації з різних джерел, таких як банки, страхові компанії, брокери та інші фінансові установи. Ці дані включають транзакції, фінансові звіти, інформацію про клієнтів та інші релевантні показники. Систематичний аналіз дозволяє виявляти тенденції, аномалії та потенційні ризики, що є основою для подальших дій з контролю та запобігання фінансовим злочинам
Використання сучасних технологій та аналітичних інструментів	Ефективний фінансовий моніторинг базується на застосуванні передових інформаційних технологій, включаючи автоматизовані системи обробки даних, штучний інтелект та машинне навчання. Ці інструменти допомагають швидко аналізувати великі обсяги інформації, виявляти складні схеми відмивання грошей та інші нелегальні операції, а також прогнозувати потенційні загрози для фінансової системи
Комплаєнс та відповідність нормативним вимогам	Фінансовий моніторинг забезпечує дотримання законодавства та нормативних актів, які регулюють фінансову діяльність
Оцінка та управління ризиками	Однією з основних задач фінансового моніторингу є ідентифікація, оцінка та управління ризиками, пов'язаними з фінансовими операціями. Це включає аналіз потенційних загроз для стабільності фінансової системи, визначення вразливих місць та розробку стратегій для мінімізації цих ризиків
Співпраця та обмін інформацією між державними та міжнародними органами	Ефективний фінансовий моніторинг потребує тісної координації між різними державними структурами, такими як податкові служби, правоохоронні органи та фінансові регулятори. Крім того, важливою складовою є міжнародна співпраця та обмін інформацією з іншими країнами та міжнародними організаціями

Сформовано автором за даними джерел: [21-22]

Фінансовий моніторинг є вид діяльності, який поєднує в собі елементи регуляторного контролю, аналітики та управління ризиками. Він здійснюється за допомогою автоматизованих систем та кваліфікованих спеціалістів, що забезпечує ефективність та точність процесу. Ця діяльність є невід'ємною частиною функціонування фінансових установ, оскільки дозволяє їм відповідати вимогам законодавства та підтримувати довіру клієнтів і партнерів. Крім того, фінансовий моніторинг сприяє підвищенню прозорості фінансових операцій та зміцненню системи внутрішнього контролю.

Таким чином, фінансовий моніторинг є невід'ємною складовою сучасної фінансової системи, забезпечуючи прозорість, безпеку та стабільність економіки на державному рівні. Його сутність та зміст включають систематичний збір та аналіз фінансової інформації, що дозволяє виявляти та запобігати фінансовим злочинам. Виконуючи важливі функції регуляторного контролю та управління ризиками, фінансовий моніторинг сприяє захисту національних інтересів та підтримці довіри до фінансових установ, що, в свою чергу, сприяє економічному розвитку та добробуту суспільства (рис.1.3).

На рівні державного управління, фінансовий моніторинг реалізує ряд важливих функцій, які направлені на забезпечення національної безпеки та економічної стійкості. Ефективна реалізація останнього дає державним органам можливість ефективно боротись з процесами відмивання грошей, фінансування тероризму та інших нелегальним фінансовим діям, які в перспективі можуть мати значні негативні наслідки для суспільства та економіки. Окрім того, провадження та забезпечення надійного фінансового моніторингу буде сприяти реалізації покладених на Україну міжнародних зобов'язань у сфері протидії глобальній системі фінансових злочинів та в подальшому буде сприяти кращій інтеграції країни у світову фінансову систему.

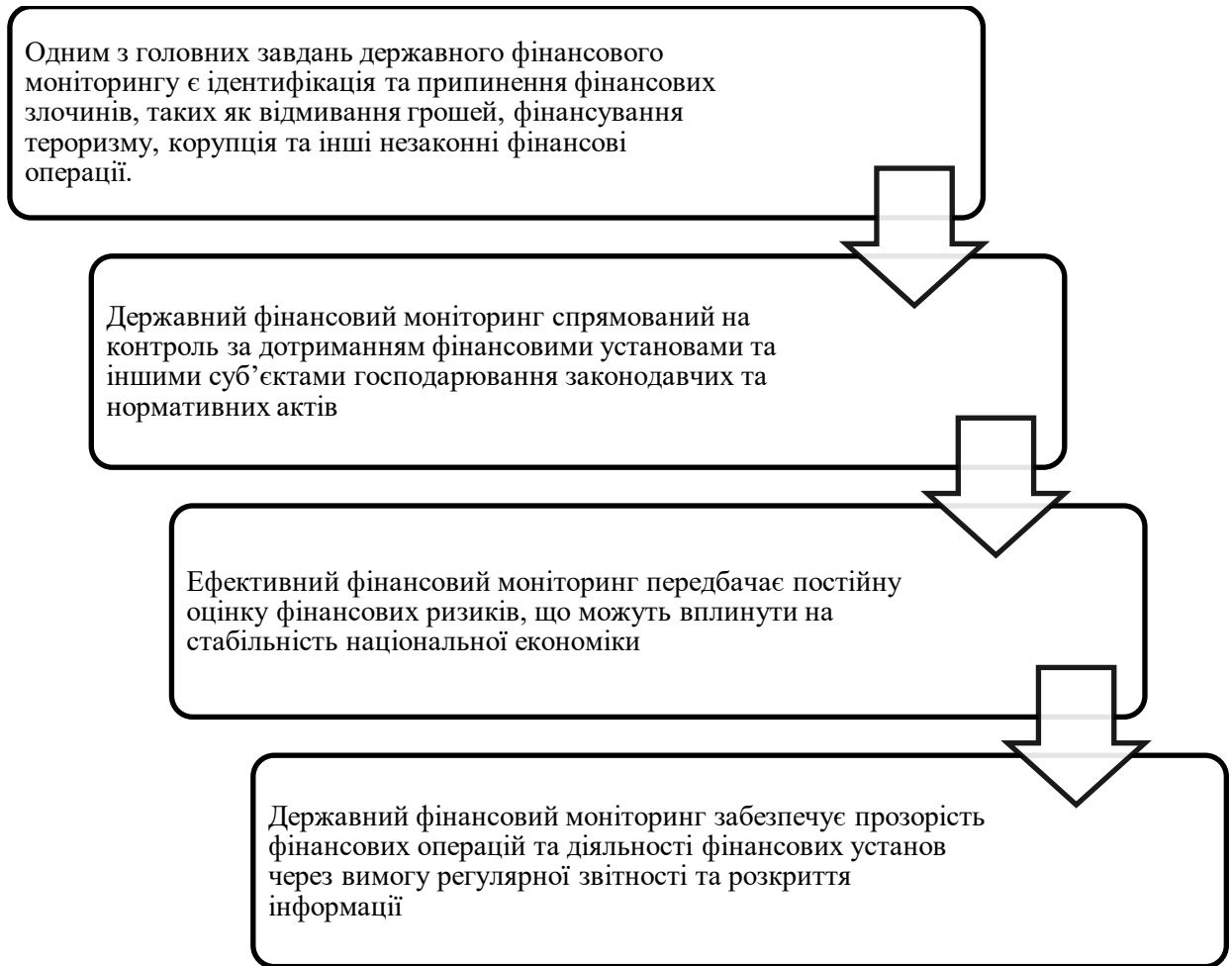


Рис.1.3. Ключові завдання державного фінансового моніторингу

Сформовано автором за даними джерел: [23-25]

Державний фінансовий моніторинг виступає ключовим інструментом для процесу забезпечення цілісності та стабільності національної фінансової системи. В цьому контексті основною метою фінансового моніторингу буде означення та протидія існуючим фінансовим злочинам. Ключовими фінансовими злочинами, які в більшій мірі визначають сучасні вектори фінансового моніторингу є відмивання грошей, фінансування тероризму, корупційна діяльність, а також інші фінансові операції [5-6]. Реалізація останнього відбувається через систематичний збір та аналіз існуючої фінансової документації, через які органи державної влади можуть ідентифікувати підозрілі фінансові дії, щоб в подальшому можна було вжити відповідні заходи для їх припинення. Не менш важливим завданням

фінансового моніторингу є забезпечення неухильного дотримання чинного законодавства та директив щодо діяльності фінансових установ та інших суб'єктів господарювання. В це завдання входить контроль за дотриманням чинного антимонопольного та податкового законодавства, а також вимог щодо забезпечення прозорості та звітності.

Повноцінне дотримання фінансового моніторингу на сьогоднішній день відіграють ключову роль у процесі забезпечення економічної стабільності та дотримання національної безпеки. В цьому контексті оперативне виявлення ризиків та загроз, державні та правоохоронні органи в межах фінансового моніторингу, мають можливість приймати заходи превентивного характеру щодо недопущення фінансових крих та інших економічних потрясінь. Окрім того, проведення ефективного фінансового моніторингу дасть можливість раціонально розподіляти ресурси, планувати бюджет та реалізувати більш ефективні економічні політики, які будуть сприяти сталому розвитку країни та підвищення добробуту населення.

Реалізація та забезпечення високого рівня ефективності державного фінансового моніторингу на міжнародному рівні буде сприяти виконанню міжнародних зобов'язань та формування ефективної кооперації під час виявлення, розслідування та боротьби з глобальними фінансовими злочинами. В цьому контексті важливим є створення системи ефективного обміну інформації з іншими країнами, участю з міжнародними організаціями та слідування специфічним стандартам фінансової безпеки, до прикладу таких як стандарти FATF.

До суб'єктів первинного фінансового моніторингу відносять банки, страхові та перестрахові компанії, кредитні спілки, ломбарди, платіжні організації та членів платіжних систем, клірингові установи, товарні та фондові біржі, професійних учасників ринку цінних паперів, КУА, операторів поштового зв'язку та спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Сутність первинного фінансового моніторингу полягає в тому, що суб'єкти, які його здійснюють мають безпосередній

контакт з особами, які можуть здійснювати операції з легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу мають можливість точно ідентифікувати таких осіб, дослідити їх діяльність, ведення обліку підозрілих та відомостей про їх учасників. Фінансовий моніторинг є специфічною формою фінансового контролю, ефективність якого визначається не кількістю виявлених порушень, а кількістю упереджених фінансових зловживань.

1.3. Теоретичні аспекти особливостей діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу

Розглядаючи діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу, то слід відзначити, що остання характеризується високим рівнем складності та комплексності, та направлена на повноцінне забезпечення прозорості та безпеки фінансової системи країни. Структура Державної служби фінансового моніторингу представлено на Додатку А.

Не менш важливою особливістю є використання сучасних цифрових технологій, а також аналітичних інструментів у діяльності державних та правоохоронних органів. Так, використання автоматизованих систем збору та обробки фінансової інформації дають можливість аналізувати значні обсяги інформації, під час якого буде виявлятися аномалії, неправдива інформація, а також потенційні загрози, які функціонують у реальному часі. Поряд з тим сучасні системи фінансового моніторингу нерідко використовують технології штучного інтелекту, що дасть можливість підвищити оперативність реагування на можливі порушення (табл.1.3).

Таблиця 1.3

Функції державних й правоохоронних органів у сфері фінансового
моніторингу

Функції	Характеристика
Ідентифікація підозрілих операцій	Державні та правоохоронні органи аналізують фінансові транзакції для виявлення аномалій та схем, характерних для відмивання грошей, фінансування тероризму та інших незаконних дій.
Превентивні заходи	
Моніторинг відповідності:	Органи здійснюють постійний нагляд за фінансовими установами та іншими суб'єктами господарювання для забезпечення їх відповідності національним та міжнародним нормативним актам.
Проведення аудитів та перевірок	
Аналіз ризиків	Державні структури проводять детальний аналіз потенційних фінансових ризиків, включаючи валютні, кредитні та ліквідні ризики, які можуть вплинути на стабільність економіки. На основі проведеного аналізу створюються та впроваджуються методи та інструменти для мінімізації виявлених ризиків, забезпечуючи таким чином стійкість фінансової системи.
Розробка стратегій управління ризиками	
Координація з міжнародними організаціями	Підписання та виконання міжнародних договорів про співпрацю дозволяє ефективніше протидіяти транснаціональним фінансовим злочинам та забезпечувати взаємодію між країнами у сфері фінансового моніторингу
Укладення міжнародних угод	

Сформовано автором за даними джерел: [1-4]

Особливістю діяльності державних органів є також забезпечення дотримання законодавства та нормативних актів у сфері фінансового моніторингу [3-5]. Правоохоронні органи, в свою чергу, забезпечують юридичне підтвердження та здійснення заходів щодо порушників, включаючи проведення розслідувань, збору доказів та подання справ до суду. Така систематизація дозволяє створити ефективний механізм боротьби з

фінансовими злочинами та забезпечити правову безпеку фінансової системи (рис.1.4).

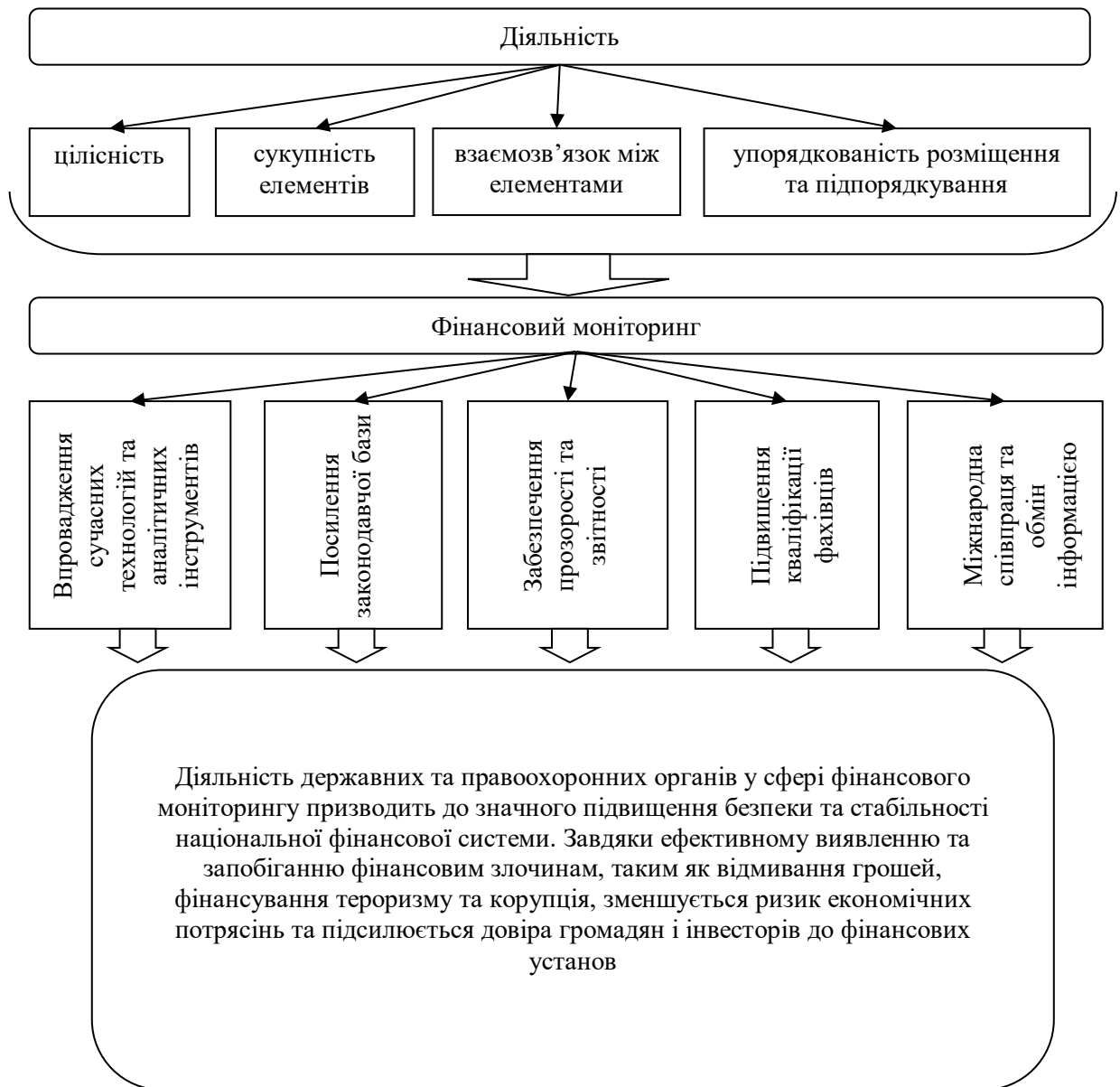


Рис.1.4. Теоретичні аспекти особливостей діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу

Сформовано автором за даними джерел: [16-17]

Сам по собі фінансовий моніторинг виступає ключовим елементом сучасної системи державного управління економіку. Відповідно, саме державні інституції та органи правопорядку є відповідальними за слідування принципам сучасної парадигми фінансового моніторингу. Це зумовлене рядом причин. Так, по-перше, фінансовий моніторинг в значній мірі

направлений на сприяння економічної стабільності та безпека держави. В цьому контексті саме державні інституції наділені специфічними повноваженнями та ресурсами для здійснення діяльності щодо збору, аналізу та обробки великих обсягів фінансових даних, що надходить з різних джерел. Зокрема ці джерела представлені банками, страховими та фінансовими установами [31-32].

Такий вектор діяльності дає можливість державним та правоохоронним органам максимально ефективно та оперативно виявляти, протистояти чи запобігати різним видам фінансових злочинів, серед яких ключовими є відмивання грошей, діяльність щодо фінансування терористичних організацій, а також корупційні дії. Всі вищеперераховані фінансові злочини можуть призвести до критично деструктивних наслідків для національної та міжнародної економічної системи. По-друге діяльність державних та правоохоронних органів забезпечується рядом юридичних та виконавчих інструментів, які є важливим для реалізації системи фінансового моніторингу.

Розглядаючи основні особливості діяльності державних та правоохоронних органів у фінансовому моніторингу, важливим є також відзначити важливість міжнародної співпраці та ефективному обміну інформацією з іншими державами та міжнародними суб'єктами фінансового моніторингу. Актуальність міжнародної співпраці пояснюється тим, що на сьогоднішній день фінансові злочини мають транснаціональний характер, з огляду на те ефективна боротьба з останніми вимагає вживання комплексної діяльності, погодженої з різними національними урядами. Ефективна міжнародна кооперація на сьогоднішній день зумовлюється постійним процесом підвищення кваліфікації та освітою, а також регламентацію міжнародних угод про співпрацю та обмін інформацією. Це також в перспективі буде сприяти більш оптимальній інтеграції країни в світову фінансову систему та покращенню її репутації у сфері світової фінансової безпеки.

Таким чином, діяльність державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу характеризується значним рівнем організованості, інтегруванням сучасних технологічних досягнень щодо виявлення та аналізу, а також формування якісно нового рівня співпраці – міжнародного. Такі ключові особливості будуть забезпечувати реалізацію найбільш ефективного моніторингу за фінансовими операціями. Зазначимо, система фінансового моніторингу побудована з метою протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансуванню тероризму. В залежності від суб'єктів, які проводять фінансовий моніторинг вона поділяється на два рівні: первинний та державний. Державний фінансовий моніторинг проводять державні уповноважені органи.

Висновки до розділу 1

За результатами визначення теоретичних засад діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу можна зробити наступні висновки:

1. Визначено ключові особливості діяльності державних та правоохоронних органів. Доведено, що саме державні та правоохоронні органи відіграють критичну роль у забезпеченні фінансової безпеки, оскільки вони створюють та підтримують регуляторний фреймворк, що захищає економіку від внутрішніх та зовнішніх загроз. Охарактеризовано ключові принципи діяльності державних та правоохоронних органів. Визначено основні підходи до розуміння сутності діяльності державних та правоохоронних органів.

2. Доведено, що сутність фінансового моніторингу полягає у реалізації раціонального підходу, який включає в себе заходи аналізу та оцінки фінансової інформації, з метою виявлення підозрілих з точки зору законності

фінансових операцій та запобіганню здійснення фінансовим злочинах. Охарактеризовано змістовні ознаки фінансового моніторингу.

3. Визначено функції державних й правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу. Доведено, що діяльність державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу характеризується значним рівнем організованості, інтегруванням сучасних технологічних досягнень щодо виявлення та аналізу, а також формування якісно нового рівня співпраці – міжнародного. Визначено теоретичні аспекти особливостей діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ЗАРУБІЖНОГО ДОСВІДУ ДІЯЛЬНОСТІ ДЕРЖАВНИХ ТА ПРАВООХОРОННИХ ОРГАНІВ У СФЕРІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

2.1. Аналіз діяльності державних та правоохоронних органів США у сфері фінансового моніторингу

Аналіз зарубіжного досвіду діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу є необхідним для впровадження найкращих практик та інноваційних підходів, які вже довели свою ефективність в інших країнах. Вивчення успішних моделей регулювання, методів виявлення та запобігання фінансовим злочинам дозволяє адаптувати їх до національних умов, підвищуючи загальний рівень захисту економіки від відмивання грошей, фінансування тероризму та інших фінансових правопорушень. Крім того, аналіз міжнародного досвіду сприяє гармонізації національного законодавства з глобальними стандартами, що є важливим аспектом для інтеграції країни у світову економічну систему та забезпечення прозорості фінансових операцій.

Крім технічних аспектів, аналіз зарубіжного досвіду дозволяє державним та правоохоронним органам зрозуміти соціально-економічні фактори, що впливають на ефективність фінансового моніторингу, та врахувати культурні особливості у впровадженні нових політик і процедур. Це сприяє розвитку міжнародної співпраці та обміну інформацією, що є критично важливим у боротьбі з транснаціональними фінансовими злочинами. Вивчення кейсів з інших країн допомагає виявити потенційні загрози та розробити більш гнучкі та адаптивні стратегії реагування, що підвищує здатність держави ефективно протидіяти сучасним викликам у сфері фінансового моніторингу.

Розглядаючи питання реалізації механізмів та заходів фінансового моніторингу на теренах США, то тут слід зазначити, що останній виступає ключовими елементом забезпечення фінансової стійкості та стабільності країни. Так, діяльність фінансового моніторингу в США характеризується високим рівнем організованості та скоординованості як в межах одного відомства та і на міжвідомчому рівні. Окрім того відмінною особливістю фінансового моніторингу в США є те, що в нього інтегровані різноманітна кількість інноваційних технологій, які дають можливість оперативно виявляти та ефективно протистояти фінансовим злочинам. Основними державними структурами в США, які відповідають за здійснення заходів фінансового моніторингу є наступні: Міністерство фінансів (United States Department of the Treasury), Федеральне бюро розслідувань (FBI), Служба внутрішніх доходів (IRS), а також спеціалізовані агентства, такі як Офіс управління по контролю за іноземними активами (OFAC).

Розглядаючи особливості американської моделі фінансового моніторингу, то тут слід відмітити, що ключовою з них є саме використання комплексного підходу у питанні збору, аналізу та систематизації всіх видів фінансової інформації [31-33]. В цьому визначну роль відіграє Закон про банківську таємницю, згідно якого всі без винятку фінансові установи (незалежно від рівня та розміру), які функціонують на теренах США, зобов'язані в найкоротші строки подавати інформацію про підозрілі фінансові операції, які можуть бути розцінені як відмивання грошей, фінансування тероризму та інші. Вся ця інформація в подальшому буде піддаватись ретельній перевірці та аналізу з боку державних інституцій фінансового контролю та моніторингу. В цьому контексті допоміжним елементом є використання останніми технологій аналізу великих даних та інших сучасних аналітичних інструментів.

Не менш важливим аспектом є забезпечення ефективної відомчої та міжвідомчої координації в сфері фінансового моніторингу на теренах США. Так, до прикладу, FBI реалізує тісну співпрацю з IRS та Міністерством

фінансів у питаннях розслідування фінансових злочинів. Така координація переважно відбувається на рівні вільного обміну внутрішньою інформацією та проведенням спільних пошукових та оперативних заходів. Для розвитку такої важливої на сьогоднішній день взаємодії, на рівні кожного відомства та інституції, які є відповідальними за проведення фінансового моніторингу, функціонують спеціальні підрозділи, які відповідальну за координацію зусиль різних відомств та міністерств, з метою раціоналізації використання наявних ресурсів та мінімізації повторюваних заходів.

Не можна забувати і про важливість технологічного аспекту у системі фінансового моніторингу США. Так, в процесі останнього активно використовуються сучасні інформаційні системи та інноваційне програмне забезпечення, яке дає можливість автоматизувати складні процеси збору та аналізу даних, а також гарантувати досягнення якісно нового рівня інформаційної безпеки. Так, до прикладу, система FinCEN (Financial Crimes Enforcement Network) забезпечує повноцінний збір та аналіз наявної фінансової інформації, що дає можливість оперативно виявити навіть найменш підозрілі фінансові операції, а також провести деталізований моніторинг транскордонних фінансових потоків.

З огляду на це, в останні роки в США спостерігається позитивна динаміка у сфері виявлення незаконно отриманих прибутків. Це можна обґрунтувати рядом ключових факторів. Так, перш за все, за останні роки в США значно вдосконалився інструментарій технологічних засобів фінансового моніторингу, що включає в себе використання технологій штучного інтелекту, систем аналізу великих даних та інші. Таке вдосконалення дає можливість охопити більший обсяг даних та зменшити вірогідність помилок під час фінансового моніторингу. Окрім того, зростаючий вплив фактору глобалізації та розвитку міжнародного рівня злочинності, зумовили значне посилення законодавчої регуляції фінансової сфери та покращення нормативно-правових рамок фінансового моніторингу, в тому числі і в сфері міжвідомчої взаємодії. Все це значно підвищило

ефективність розслідування фінансових злочинів. В кінцевому, корисним кроком для перспективи розвитку фінансового моніторингу є просвітницька робота, внаслідок якої повідомлення про підозрілі фінансові операції є більш оперативними (рис.2.1).

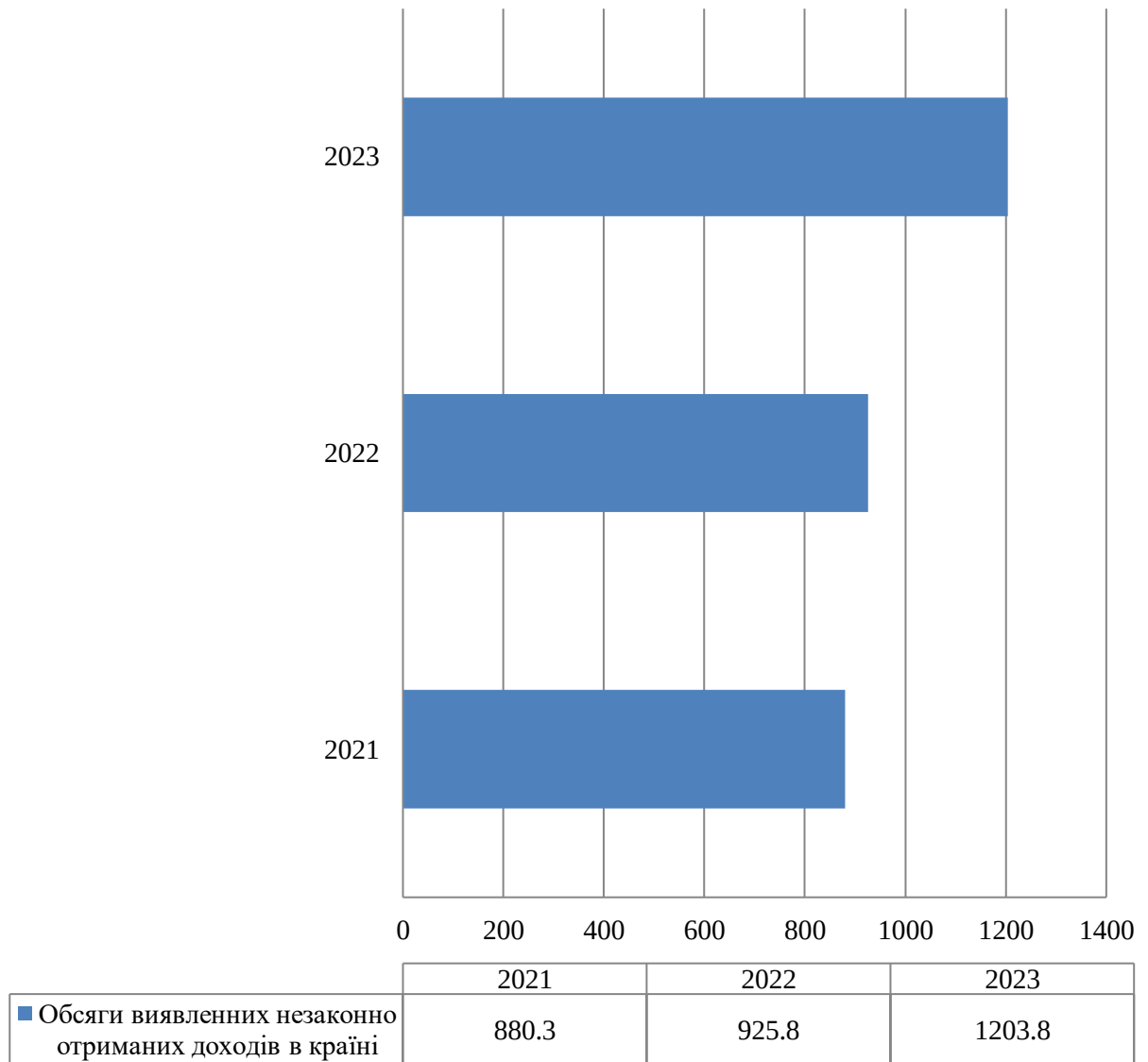


Рис.2.1. Обсяги виявлених незаконно отриманих доходів в США, млрд. дол.
США

Сформовано автором за даними джерел: [10;28-30;37]

Законодавча база США також забезпечує ефективний фінансовий моніторинг. Закони, такі як Закон про протидію відмиванню грошей (Anti-Money Laundering Act) та Закон PATRIOT, встановлюють чіткі вимоги щодо звітування та ідентифікації клієнтів для фінансових установ (табл.2.1).

Таблиця 2.1

Діяльність державних та правоохоронних органів США у сфері
фінансового моніторингу

Особливості й специфіка	Оцінювання діяльності
Методи фінансового моніторингу	Використання великих обсягів фінансових даних для виявлення аномалій та патернів, що можуть свідчити про фінансові злочини. Це включає обробку даних з різних джерел, таких як банківські транзакції, податкові декларації та звіти фінансових установ
	Оцінка та класифікація ризиків фінансових установ щодо потенційних загроз, таких як відмивання грошей або фінансування тероризму. Цей метод дозволяє зосередити ресурси на найбільш вразливих сферах
	Постійне спостереження за фінансовими операціями для швидкого виявлення підозрілих активностей. Це дозволяє оперативно реагувати на потенційні загрози та проводити негайні розслідування
	Співпраця та обмін даними між різними державними та правоохоронними органами, такими як FBI, IRS, FinCEN та інші. Це забезпечує комплексний підхід до виявлення та протидії фінансовим злочинам
Техніки та технології фінансового моніторингу	Використання алгоритмів штучного інтелекту для автоматичного виявлення підозрілих патернів у фінансових даних. Це дозволяє покращити точність та швидкість аналізу інформації
	Інструменти для відстеження транзакцій у блокчейн-мережах, що допомагає виявляти незаконні операції з криптовалютами. Це особливо актуально з розвитком цифрових валют та їх використанням у фінансових злочинах
	Програмне забезпечення для організації, відстеження та управління розслідуваннями фінансових злочинів. Це дозволяє ефективно координувати дії різних агентств та зберігати всю необхідну інформацію в одному місці
	Технології для захисту фінансових даних від кібератак та несанкціонованого доступу. Це включає шифрування, багатофакторну аутентифікацію та інші заходи безпеки, що забезпечують конфіденційність та цілісність інформації
Принципи фінансового моніторингу	Забезпечення відкритості та доступності фінансової інформації для відповідних державних органів
	Захист особистих та фінансових даних громадян від несанкціонованого доступу та розголошення
	Оптимізація процесів моніторингу для досягнення максимальних результатів з мінімальними витратами ресурсів
	Забезпечення оперативності виявлення та реагування на фінансові злочини

Сформовано автором за даними джерел: [10;28-30;37]

Нарешті, важливо зазначити, що США постійно вдосконалюють свою систему фінансового моніторингу, реагуючи на нові виклики та загрози. Зростаюча глобалізація фінансових ринків, розвиток криптовалют та інших новітніх фінансових інструментів вимагають адаптації існуючих методів моніторингу та впровадження інноваційних рішень [39]. Співпраця з міжнародними партнерами, участь у глобальних ініціативах та обмін досвідом дозволяють США підтримувати високий рівень ефективності своєї системи фінансового моніторингу та забезпечувати безпеку національної економіки.

2.2. Особливості діяльності державних та правоохоронних органів країн ЄС у сфері фінансового моніторингу

Зростання обсягів виявлених незаконно отриманих доходів у країнах Європейського Союзу щорічно обумовлюється кількома ключовими факторами. По-перше, суттєве вдосконалення технологічних засобів фінансового моніторингу, таких як штучний інтелект, аналіз великих даних та блокчейн-аналітика, дозволяє більш ефективно виявляти підозрілі транзакції та складні схеми відмивання грошей [32-33]. По-друге, посилення законодавчої бази та регуляторних вимог до фінансових установ сприяє більшій прозорості та обов'язковому звітуванню про підозрілі операції, що збільшує кількість виявлених випадків. Третім фактором є розширення міжнародної співпраці між державними та правоохоронними органами ЄС, що забезпечує обмін інформацією та координацію дій у боротьбі з транснаціональними фінансовими злочинами (рис.2.2).

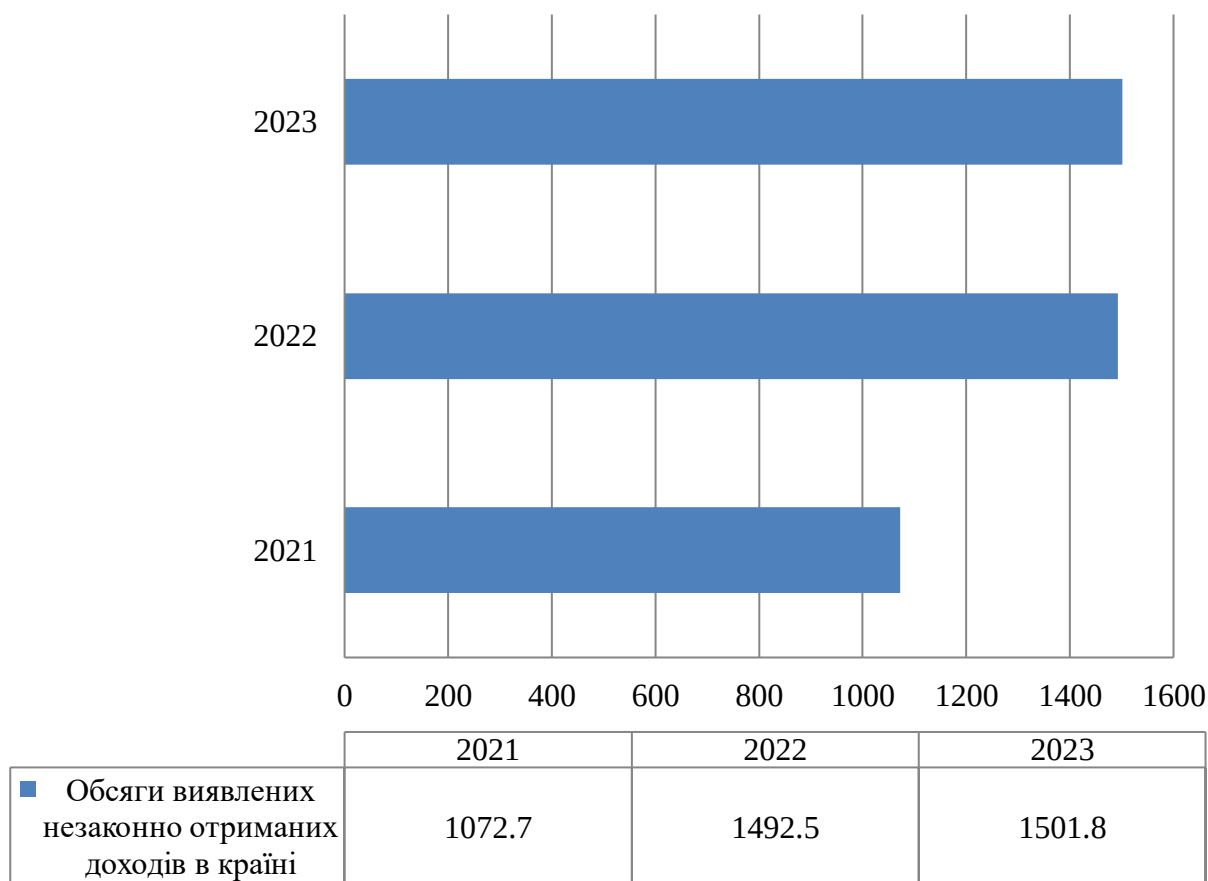


Рис.2.2. Обсяги виявлених незаконно отриманих доходів в країнах ЄС, млрд.
дол. США

Сформовано автором за даними джерел: [10;28-30;37]

Досліджуючи досвід країн ЄС в питанні розвитку та забезпечення ефективності фінансового моніторингу, то тут слід зазначити, що діяльність останніх відрізняється високим рівнем інтеграції та співпраці між державними та правоохоронними органами різних країни. Так, до прикладу, серед всіх країн-членів ЄС, найбільш успішний досвід є у Франції та Німеччини. Дві ці країни вирізняються найбільш успішним досвідом та використанням унікальних підходів і механізмів у виявленні, протидії та превенції фінансовим злочинам.

Так, до прикладу Франція має в своєму складі доволі розвинену систему фінансового моніторингу, яка базується на забезпеченні міцної та ефективної співпраці між різними видами державних інституцій. В цьому контексті ключовими суб'єктом фінансового моніторингу виступає такий

орган як Головне управління фінансової розвідки (Direction Centrale du Renseignement Financier, DCRF). Цей центральний орган є відповідальним за збір, аналіз та систематизацію інформації про всі підозрілі фінансові дії. Діяльність DCRF нерозривно пов'язана із тісною співпрацею з міжнародними та національними органами фінансового моніторингу. До таких входять Європейське управління боротьби з фінансовими злочинами (Europol) та Financial Action Task Force (FATF). Як і США, Франція у своїй діяльності активно використовує сучасні системи аналізу та виявлення, а також технології штучного інтелекту і машинного навчання, що дає можливість оперативно адаптуватись до нових видів фінансових злочинів. Окрім того Франція в своїй діяльності активно використовує сучасні блокчейн-технології, з метою поліпшення рівня прозорості фінансових операцій та запобіганню процесам відмивання грошей. Потужним кроком в цьому стало реформування нормативно-правового забезпечення, зокрема Закон про боротьбу відмивання грошей та фінансуванням тероризму [33-34].

В той же час Німеччина також має розвинену систему фінансового моніторингу, який відрізняється високим рівнем організованості та ефективності. Основним суб'єктом фінансового моніторингу виступає такий орган як Федеральне управління фінансового контролю (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, BaFin). Діяльність BaFin полягає в регулюванні та моніторингу за всіма фінансовими установами, забезпечуючи їх діяльність в межах чинних нормативно-правових рамок та виявляючи злочинні дії. Ключовою особливістю системи фінансового моніторингу в Німеччині є значний рівень інтеграції між національними та регіональними органами влади, що дає можливість забезпечити ефективний обмін інформацією та більш раціонально скоординувати їх діяльність. В той же час, фінансовий моніторинг Німеччини, спираючись на тенденції цифровізації та глобалізації, також інтегрує в свою діяльність сучасні технології та систему штучного інтелекту (табл.2.2).

Таблиця 2.2

Діяльність державних та правоохоронних органів Франції й Німеччини
у сфері фінансового моніторингу

Особливості й специфіка	Оцінювання діяльності
Методи фінансового моніторингу	Державні органи Франції та Німеччини використовують системи для детального аналізу фінансових транзакцій з метою виявлення підозрілих операцій. Це включає моніторинг великих сум, частих операцій або незвичних патернів, які можуть свідчити про відмивання грошей або фінансування тероризму
	Обидві країни застосовують ризик-орієнтований підхід для оцінки та класифікації ризиків, пов'язаних із різними секторами фінансового ринку
	Франція та Німеччина активно впроваджують інтегровані підходи до розслідувань фінансових злочинів, що передбачає співпрацю між різними державними та правоохоронними органами
	Фінансові установи у Франції та Німеччині зобов'язані дотримуватись суворих стандартів відповідності законодавству щодо протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму
Техніки та технології фінансового моніторингу	Використання AI та машинного навчання дозволяє автоматизувати процес аналізу великих обсягів фінансових даних, виявляючи складні патерни та аномалії, які можуть бути пропущені при ручному аналізі
	Технології блокчейн використовуються для відстеження транзакцій криптовалют, що допомагає у виявленні незаконних операцій у цифрових валютах
	Інтегровані системи управління випадками дозволяють організаціям ефективно організовувати, відстежувати та керувати розслідуваннями фінансових злочинів
	Використання інтерактивних дашбордів дозволяє правоохоронним органам отримувати візуалізацію даних у реальному часі, що сприяє швидкому прийняттю рішень
Принципи фінансового моніторингу	Французька DCRF та німецька BaFin підтримують високі стандарти прозорості у своїй діяльності
	Органи Франції та Німеччини дотримуються суворих норм щодо захисту даних, забезпечуючи їх конфіденційність та запобігаючи несанкціонованому доступу
	Оптимізація процесів моніторингу для досягнення максимальних результатів з мінімальними витратами ресурсів
	Забезпечення оперативного виявлення та реагування на фінансові злочини

Сформовано автором за даними джерел: [10;28-30;37]

Таким чином, можна сказати, що система фінансового моніторингу у Франції та Німеччини полягає у синтезі сучасних технологій, реформації законодавчої бази та міцної кооперації з національними та міжнародними органами фінансового моніторингу. Також обидві досліджувані країни вдаються до активного впровадження інноваційних рішень та сучасних технологій, таких як аналіз великих баз даних, штучний інтелект, та системи складного аналізу. Використання такого підходу забезпечує кратне підвищення ефективності детекції та превенції фінансовим злочинам. Слід також відмітити важливість аспекту вдосконалення нормативно-правового забезпечення в сфері фінансового моніторингу, що не лише підвищує рівень виявлення фінансових правопорушень, але і сприяють підвищенню рівня прозорості та довіри громадян до державних органів.

З огляду на проведений аналіз досвіду реалізації та розвитку фінансового моніторингу в країнах ЄС на прикладі Франції та Німеччини, ми можемо визначити ряд аспектів, які можна адаптувати до реалій вітчизняного фінансового моніторингу, що може значно підвищити його ефективність та покращити довіру громадян країни до діяльності державних інституцій.

2.3. Досвід країн Азії щодо діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу

Не менш важливим є дослідження досвіду країн Азії в питанні організації фінансового моніторингу. Попри те, що менталітет та організаційна структура діяльності державних органів управління є дещо відмінною від США та країн ЄС, остання також має ряд ефективних практик та механізмів організації фінансового моніторингу, що буде корисними для вітчизняних релій. Так, система фінансового моніторингу країн Азії визначається значним рівнем інноваційності, використанням сучасних алгоритмів координації державних, регіональних та місцевих органів, а

також використанням сучасних технологій та систем інтелектуального аналізу. Серед усіх країн Азії, найбільш успішними в сфері організації та удосконалення фінансового моніторингу є такі країни як Сінгапур та Південна Корея. Так, вже багато років саме ці країни демонструють використання найбільш успішних практик в цій сфері (рис.2.3).

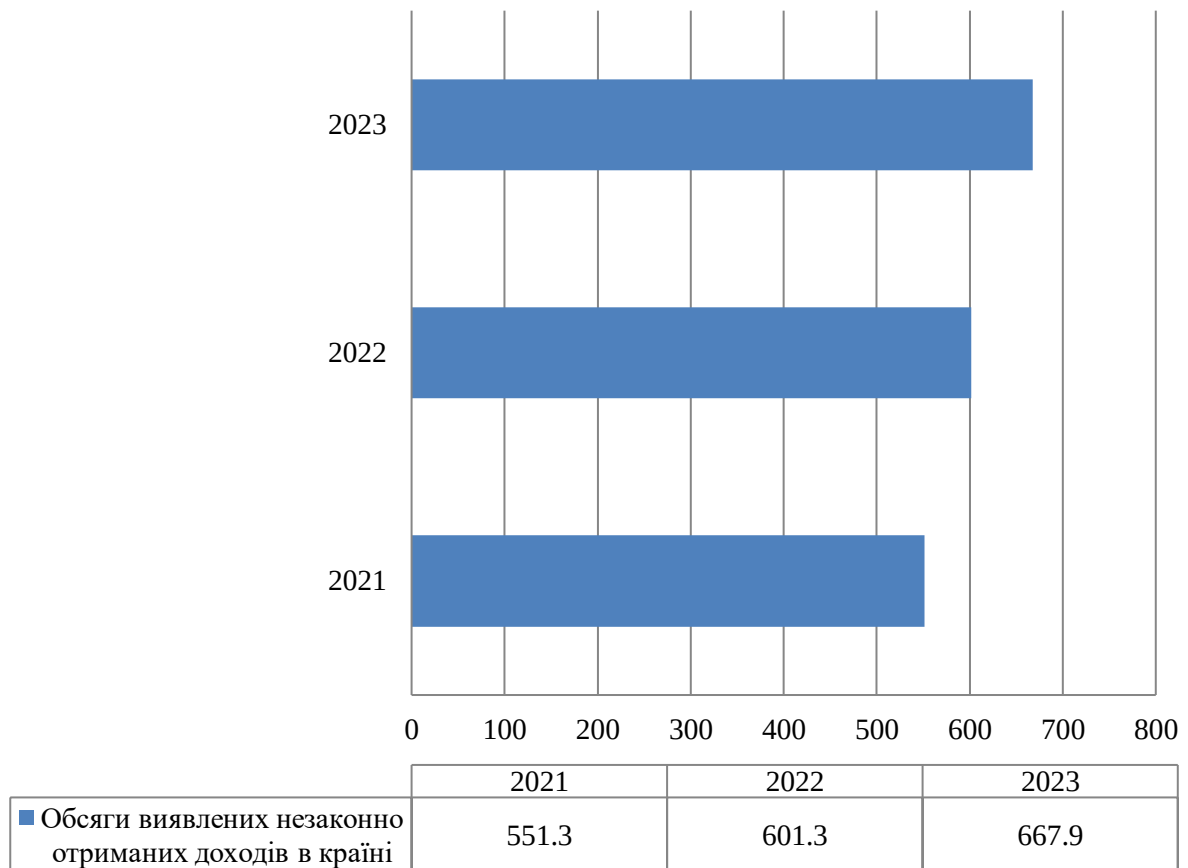


Рис.2.3. Обсяги виявлених незаконно отриманих доходів в Сінгапурі й Південній Кореї, млрд. дол. США

Сформовано автором за даними джерел: [10;28-30;37]

На сьогоднішній день саме Сінгапур виступає одним із провідних центрів фінансової діяльності в світі. Центральним органом фінансового моніторингу в Сінгапурі є Агентство з протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму (MAS – Monetary Authority of Singapore). Так, MAS виконує роль центрального регулятора фінансового сектора, який визначає чинні нормативно-правові рамки діяльності фінансових установ, а також змушуючи останні оперативно звітувати про всі підозрілі фінансові операції

та дії з боку їх клієнтів [35-36].

Визначною особливістю системи фінансового моніторингу в Сінгапурі є те, що в останній в значній мірі інтегровано велика кількість сучасних технологій, ключовими з яких є технологія штучного інтелекту та машинного навчання. Зокрема використання машинного навчання дає можливість MAS більш оперативно та ефективно виявляти підозрілі чи аномальні фінансові операції, а також прослідковувати схеми відмивання коштів.

Законодавча база Сінгапуру також забезпечує високий рівень ефективності фінансового моніторингу. Закон про боротьбу з відмиванням грошей (AMLA) встановлює чіткі вимоги щодо звітування та ідентифікації клієнтів для фінансових установ. Крім того, Сінгапур активно співпрацює з міжнародними організаціями, такими як FATF (Financial Action Task Force), для обміну інформацією та впровадження найкращих практик у сфері фінансового моніторингу.

Південна Корея також демонструє високий рівень організації та інновацій у сфері фінансового моніторингу. Центральним органом, відповідальним за регулювання фінансового сектору та боротьбу з фінансовими злочинами, є Фінансовий комітет (Financial Services Commission, FSC) та Фінансове управління (Financial Supervisory Service, FSS). Ці органи здійснюють контроль за фінансовими установами, забезпечуючи дотримання законодавчих вимог щодо боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму. Однією з основних особливостей південнокорейської системи є використання інтегрованих інформаційних систем для обміну даними між різними державними та правоохоронними органами. Це дозволяє ефективно координувати зусилля у виявленні та розслідуванні фінансових злочинів. Крім того, Південна Корея активно впроваджує передові технології, такі як біометрична автентифікація та аналіз великих даних, для покращення процесів моніторингу та виявлення підозрілих операцій (табл.2.3).

Таблиця 2.3

Діяльність державних та правоохоронних органів Сінгапуру й
Південної Кореї у сфері фінансового моніторингу

Особливості й специфіка	Оцінювання діяльності
Методи фінансового моніторингу	Державні органи Сінгапуру та Південної Кореї активно використовують системи для детального аналізу фінансових транзакцій з метою виявлення підозрілих операцій. Це включає моніторинг великих сум, частих операцій або незвичних патернів, які можуть свідчити про відмивання грошей або фінансування тероризму
	Обидві країни застосовують ризик-орієнтований підхід для оцінки та класифікації ризиків, пов'язаних із різними секторами фінансового ринку. Це дозволяє зосередити ресурси на найбільш вразливих областях, таких як нерухомість, криптовалюти чи приватні фонди
	Сінгапур та Південна Корея активно впроваджують інтегровані підходи до розслідувань фінансових злочинів, що передбачає співпрацю між різними державними та правоохоронними органами
	Фінансові установи у Сінгапурі та Південній Кореї зобов'язані дотримуватись суворих стандартів відповідності законодавству щодо протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму
Техніки та технології фінансового моніторингу	Наприклад, MAS інтегрує AI для покращення точності виявлення підозрілих транзакцій, а FSC використовує машинне навчання для прогнозування потенційних фінансових загроз
	MAS застосовує блокчейн-аналітичні інструменти для моніторингу криптовалютних потоків та ідентифікації підозрілих адрес, тоді як Південна Корея використовує ці технології для забезпечення прозорості та відстежуваності фінансових транзакцій
	Інтегровані системи управління випадками дозволяють організаціям ефективно організовувати, відстежувати та керувати розслідуваннями фінансових злочинів. Ці системи забезпечують централізоване зберігання даних, спрощують координацію між агентствами та покращують обмін інформацією
	Аналітичні панелі та дашборди (Analytics Dashboards)
Принципи фінансового моніторингу	MAS та FSS підтримують високі стандарти прозорості у своїй діяльності, забезпечуючи доступ до необхідної інформації для ефективного моніторингу
	MAS та FSS постійно вдосконалюють свої процеси для підвищення ефективності фінансового моніторингу
	Системи реального часу, що використовуються MAS та FSS, дозволяють швидко реагувати на виявлені загрози
	Захист особистих та фінансових даних громадян є пріоритетом

Сформовано автором за даними джерел: [10;28-30;37]

Провівши детальний аналіз специфіки реалізації та забезпечення системи фінансового моніторингу у Сінгапурі та Південній Кореї, ми можемо визначити, що в останніх присутні наступні ключові аспекти: використання передових технологій аналізу, наявність суворого нормативно-правового забезпечення, а також формування системи ефективної комунікації між ключовими суб'єктами фінансового моніторингу. Так, обидві країни впроваджують технології машинного навчання та блок-чейн для більш оперативного виявлення підозрілих операцій, а також для запобігання фінансовим злочинам. Окрім того, суворе дотримання законодавчих рамок і наявність суворих покарань за фінансові злочини є також потужним фактором посилення фінансового моніторингу та зменшення ризиків фінансових злочинів.

Вважаємо, що аналіз зарубіжного досвіду сприяє підвищенню професійного рівня кадрів державних та правоохоронних органів через обмін знаннями та навчальними програмами. Впровадження сучасних технологій і методів роботи, апробованих за кордоном, дозволяє покращити ефективність фінансового моніторингу та забезпечити більш точне виявлення аномалій у фінансових потоках. Також, вивчення чужого досвіду допомагає уникнути помилок, які були допущені в інших країнах, та швидше адаптуватися до змін у міжнародному фінансовому середовищі. Це, в свою чергу, сприяє більш оперативному та ефективному реагуванню на нові загрози, що постають перед фінансовою системою, та забезпечує підвищення рівня довіри до державних та правоохоронних структур серед населення.

Висновки до розділу 2

За результатами проведеного аналізу зарубіжного досвіду діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу, можна зробити наступні висновки:

1. Розглянуто особливості діяльності державних та правоохоронних

органів США у сфері фінансового моніторингу. Розглядаючи особливості американської моделі фінансового моніторингу слід відмітити, що ключовою з них є саме використання комплексного підходу у питанні збору, аналізу та систематизації всіх видів фінансової інформації. Визначено, що в останні роки в США спостерігається позитивна динаміка у сфері виявлення незаконно отриманих прибутків.

2. Проаналізовано ключові особливості діяльності державних та правоохоронних органів країн ЄС у сфері фінансового моніторингу. Охарактеризовано особливості діяльності державних та правоохоронних органів Франції й Німеччини у сфері фінансового моніторингу. Доведено, що система фінансового моніторингу у Франції та Німеччини полягає у синтезі сучасних технологій, реформації законодавчої бази та міцної кооперації з національними та міжнародними органами фінансового моніторингу.

3. Проведено аналіз досвіду країн Азії щодо діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу. Виокремлено характерні особливості в діяльності державних та правоохоронних органів Сінгапуру й Південної Кореї у сфері фінансового моніторингу.

РОЗДІЛ 3

ШЛЯХИ ВИКОРИСТАННЯ ДОСВІДУ ДІЯЛЬНОСТІ ДЕРЖАВНИХ ТА ПРАВООХОРОННИХ ОРГАНІВ ЗАРУБІЖНИХ КРАЇН У СФЕРІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

3.1. Співпраця державних й правоохоронних органів України з іншими країнами у сфері фінансового моніторингу

Співпраця між країнами у сфері фінансового моніторингу є надзвичайно важливою через глобалізацію економічних процесів та зростаючу складність фінансових злочинів. Фінансові потоки сьогодні не обмежуються національними кордонами, що робить можливим швидке переміщення коштів для відмивання грошей, фінансування тероризму та інших незаконних дій. Обмін інформацією між державами дозволяє ефективніше виявляти та відстежувати підозрілі транзакції, а також координувати дії у боротьбі з транснаціональною злочинністю. Без міжнародної співпраці зусилля окремих країн можуть бути недостатніми, оскільки злочинці часто використовують слабкі місця в регуляторних системах різних держав для обходу контролю.

Крім того, співпраця сприяє гармонізації законодавства та стандартів фінансового моніторингу на глобальному рівні, що полегшує взаємодію між правоохоронними органами різних країн. Спільні ініціативи, такі як міжнародні конференції, робочі групи та угоди про екстрадицію, дозволяють створити уніфіковані підходи до боротьби з фінансовими злочинами. Це не лише підвищує ефективність боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму, але й сприяє створенню прозорішої та стабільнішої глобальної фінансової системи. Взаємна підтримка та обмін досвідом допомагають країнам адаптуватися до нових викликів та технологічних змін, забезпечуючи більш надійний захист економічних інтересів на міжнародному рівні.

Відтак, вважаємо, що співпраця державних та правоохоронних органів України з іншими країнами у сфері фінансового моніторингу є ключовим елементом забезпечення економічної безпеки та боротьби з фінансовими злочинами. У сучасних умовах глобалізації та інтеграції фінансових ринків міжнародна співпраця стає необхідною для ефективного протидії відмиванню грошей, фінансуванню тероризму та інших видів фінансових злочинів. Така взаємодія дозволяє обмінюватися інформацією, досвідом та найкращими практиками, що сприяє підвищенню ефективності фінансового моніторингу в Україні.

Правова основа міжнародної співпраці у сфері фінансового моніторингу формуються на основі міжнародних договорів, угод та стандартів, до яких приєдналася Україна. Серед них особливе місце займають рекомендації ФАТФ (Financial Action Task Force), Європейського Союзу та інших міжнародних організацій. Україна також укладає двосторонні та багатосторонні угоди з окремими країнами для забезпечення правової взаємодії між відповідними органами державної влади та правоохоронними структурами [31-33].

Механізми співпраці включають обмін інформацією, спільні розслідування, проведення тренінгів та семінарів для підвищення кваліфікації фахівців. Поряд з тим, Україна провадить активну співпрацю з різними міжнародними організаціями, як в межах Європи, так і в глобальному контексті. Ключовими з них є Європол та Інтерпол, який буде сприяти більш ефективній протидії реалізації фінансових злочинів на світовому рівні. Причиною важливості забезпечення ефективності такої співпраці є нагальна потреба у формуванні високого рівня прозорості фінансових потоків, запобіганню фактів корупції, а також підвищення рівня безпеки національної та світової економіки. Ефективна міжнародна кооперація також дає можливість виявити та оперативно заблокувати всі види незаконних фінансових операцій ще на ранніх етапах (табл.3.1).

Таблиця 3.1

Напрямки співпраці державних й правоохоронних органів України з
іншими країнами у сфері фінансового моніторингу

Обмін інформацією та даними		
Співпраця у обміні даними про підозрілі фінансові транзакції, що допомагає виявляти та запобігати відмиванню грошей та фінансуванню тероризму	Доступ до міжнародних баз даних клієнтів фінансових установ, санкційних списків та інших релевантних джерел інформації для покращення ідентифікації ризиків	Співпраця у проведенні міждержавних розслідувань фінансових злочинів, обмін оперативною інформацією та координація дій правоохоронних органів
Спільні розслідування та оперативні заходи		
Організація та проведення міжнародних оперативних заходів для протидії організованим злочинності та фінансовим махінаціям	Співпраця у виявленні та припиненні потоків фінансування терористичних організацій через спільні розслідування та аналіз фінансових потоків	Спільні ініціативи з моніторингу діяльності великих міжнародних компаній для запобігання податковим ухиленням, корупції та іншим фінансовим порушенням

Сформовано автором

Критичним аспектом ефективності міжнародної співпраці є потужна технічна підтримка та обмін найбільш корисними технологіями у сфері фінансового моніторингу. Так, внаслідок організації такої ефективної кооперації, органи фінансового моніторингу України матимуть змогу отримати більш вільний доступ до сучасних інструментів та технік аналізу великих масивів даних, що в перспективі покращить точність та швидкість детекції та подальшого вивчення підозрілих фінансових операцій. В той же

час, під час міжнародної кооперації в сфері фінансового моніторингу, у держав виникає можливість формування спільних проектів щодо розробки та інтеграції нових методів розслідування фінансових злочинів (рис.3.1).-

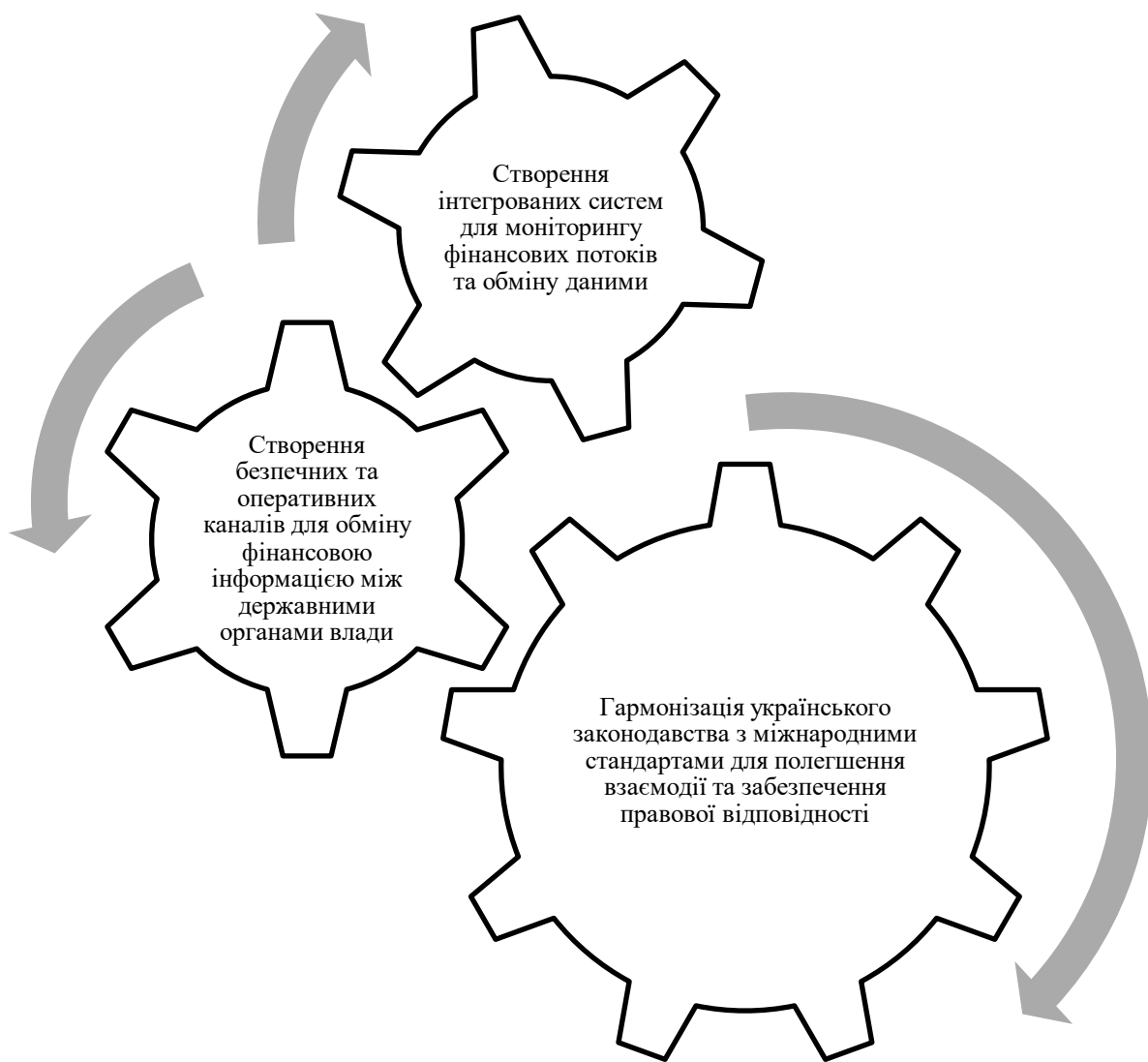


Рис.3.1. Напрями удосконалення співпраці державних й правоохоронних органів України з іншими країнами у сфері фінансового моніторингу

Сформовано автором

Розвиток міжнародної співпраці у сфері фінансового моніторингу для України є критично важливим елементом зовнішньополітичної діяльності [38-39]. Це зумовлено тим, що формування та підтримання на високому рівні такої співпраці буде давати вітчизняним органам фінансового моніторингу

більш ефективно протидіяти процесам відмивання грошей, фінансування терористичних організації та інших фінансовим злочинам. З огляду на те, що більша кількість фінансових злочинів на сьогоднішній день має транснаціональний характер, забезпечення ефективного обміну інформацією на міжнародному рівні, буде сприяти більш оперативному виявленню підозрілих фінансових операції чи осіб, які здійснюють ці злочини. В результаті це буде сприяти зниженню рівня корупційної складової та динаміці незаконних фінансових потоків.

Окрім того, забезпечення ефективної міжнародної співпраці буде значно сприяти підвищенню рівня професіоналізму та компетенції працівників вітчизняної системи фінансового моніторингу. Так, в межах цього забезпечується можливість проведення міжнародних курсів, семінарів та тренінгів, під час яких працівники вітчизняної системи фінансового моніторингу будуть набувати нових професійних компетенцій та рівнів кваліфікацій, а також це уможливить обміну досвіду між працівниками.

Таким чином, проаналізувавши всі переваги міжнародної співпраці в сфері фінансового моніторингу, ми можемо визначити, що дана діяльність є ключовим кроком для покращення процесів та механізмів фінансового моніторингу в Україні, що в перспективі буде забезпечувати стабільність та стійкість національної економічної системи. Така діяльність буде сприяти більш ефективній протидії фінансовим злочинам та забезпечить більш оперативні та дієві механізми для виявлення та аналізу підозрілих фінансових операцій. В кінцевому активна участь України в системі міжнародного фінансового моніторингу буде підвищувати репутацію країни на міжнародній арені, а також буде підвищувати рівень довіри громадян до вітчизняних інституцій державного управління та правоохоронної діяльності.

3.2. Ідентифікація ключових проблем застосування досвіду діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу

Після повномасштабного вторгнення в Україну фінансовий моніторинг зазнав суттєвих змін, спрямованих на забезпечення економічної стабільності та безпеки країни в умовах воєнного стану. Однією з головних змін стало посилення контролю за фінансовими потоками, пов'язаними з військовими витратами та підтримкою оборонних сил. Державні органи активно впроваджують механізми відстеження та аналізу великих транзакцій, щоб запобігти відмиванню грошей та фінансуванню тероризму. Це включає більш ретельний моніторинг банківських операцій, а також посилення вимог до фінансових установ щодо звітності та прозорості.

В умовах війни також відбулися суттєві зміни в нормативно-правовій базі фінансового моніторингу. Уряд України прийняв ряд тимчасових законів та постанов, які дозволяють оперативніше реагувати на фінансові виклики війни. Ці нормативні акти спрямовані на спрощення процедур співпраці з міжнародними фінансовими інститутами, а також на забезпечення швидкого доступу до фінансових ресурсів, необхідних для підтримки військових та гуманітарних операцій. Крім того, були введені нові стандарти щодо контролю за валютними операціями та переміщенням капіталу за кордон. Війна також стимулювала активне використання сучасних технологій у сфері фінансового моніторингу. Українські правоохоронні органи та фінансові інститути впроваджують передові системи аналізу даних, штучний інтелект та машинне навчання для виявлення підозрілих фінансових операцій у режимі реального часу. Це дозволяє більш ефективно ідентифікувати аномалії та потенційні загрози, пов'язані з фінансуванням агресора або іншими формами економічного тиску. Використання таких технологій також сприяє підвищенню швидкості та точності розслідувань фінансових злочинів у воєнний час (рис.3.2).



Рис.3.2. Дестимулятори умов України щодо інтегрування зарубіжного досвіду у сфері фінансового моніторингу

Сформовано автором

Врешті-решт, початок повномасштабного вторгнення в 2022 році ще більше актуалізував важливість організації та забезпечення міжнародної кооперації в сфері фінансового моніторингу. В контексті цього Україна провадить активну діяльність та співпрацює із міжнародними партнерами та організаціями, такими як Європейський Союз, Міжнародний валютний фонд та інші. В межах даної кооперації відбувається ефективний обмін інформацією та координування діяльності щодо виявлення та протидії здійсненню фінансових злочинів. Війна також стала потужним чинником міжнаціональних кооперацій та розвитку партнерських відносин з країнами-союзниками, що ще більше сприяло ефективній боротьбі з фінансовими

загрозами та в кінцевому значно підвищать стабільність та стійкість національної економіки (табл.3.2).

Таблиця 3.2

Перешкоди воєнного часу в контексті використання нового досвіду у
сфері фінансового моніторингу

Перешкоди	Характеристика
Інфраструктурні пошкодження та нестабільність	Воєнні дії призводять до руйнування критичної інфраструктури, включаючи банківські установи, офіси державних органів та інформаційні системи. Це ускладнює впровадження нових технологій та систем фінансового моніторингу, що базуються на зарубіжних стандартах
Підвищені кіберзагрози та безпекові ризики	В умовах війни зростає ризик кібератак на фінансові установи та державні органи. Це створює додаткові труднощі для інтеграції нових систем, оскільки необхідно забезпечити високий рівень кібербезпеки та захисту даних при використанні зарубіжних рішень
Економічна нестабільність та обмежені фінансові ресурси	Війна значно впливає на економіку країни, зменшуючи доступні фінансові ресурси для інвестування у модернізацію фінансового моніторингу. Це обмежує можливості для придбання нових технологій, навчання персоналу та впровадження міжнародних практик
Відтік кадрів та недостатня кваліфікація спеціалістів	Воєнний стан сприяє відтоку кваліфікованих фахівців за кордон або на фронт, що створює дефіцит експертів у сфері фінансового моніторингу. Це ускладнює адаптацію та інтеграцію зарубіжного досвіду, який вимагає висококваліфікованого персоналу
Пріоритетність ресурсів та фокус на безпосередніх військових потребах	У воєнний час уряд та правоохоронні органи зосереджують ресурси на забезпеченні безпеки, оборони та гуманітарній підтримці. Це може призвести до зниження пріоритетності проектів, пов'язаних із фінансовим моніторингом, та відтермінування їх впровадження

Сформовано автором

При цьому використання вже існуючого зарубіжного досвіду щодо більш ефективної організації діяльності державних та правоохоронних

органів різних країн у сфері фінансового моніторингу, в Україні стикається з рядом перешкод та проблем. Так, перш за все, важливою перешкодою є наявність суттєвих відмінностей у нормативно-правовому забезпеченні України та інших держав. Так, ефективність зарубіжних моделей фінансового моніторингу часто підтримується рядом нормативно-правових актів, які не мають відповідників в українському законодавстві. Така перешкода буде ускладнювати повноцінну адаптацію вже існуючих механізмів та заходів фінансового моніторингу інших країн (рис.3.3).



Рис.3.3. Відмінності України від зарубіжних моделей у сфері фінансового моніторингу

Сформовано автором

Окрім того, сама наявність воєнного стану та його наслідки виступають потужною перешкодою для ефективної реалізації виділених аспектів та механізмів з міжнародного досвіду. Це зумовлено тим, що війна є значним дестабілізуючим чинником для економічної, соціальної та інших сфер країни, що буде негативно впливати на здатність органів державного управління забезпечувати ефективний та безперервний обмін інформацією та координувати свою діяльність з внутрішніми управлінськими та правоохоронними структурами, а також міжнародними партнерами. Окрім того, воєнний стан часто обмежує вже існуючі комунікаційні канали та наявні в розпорядженні ресурси. Це все буде перешкоджати розвитку та впровадженню інноваційних рішень та адаптувати існуючий досвід інших країн в сфері фінансового моніторингу.

Третім ключовим перешкоджаючим аспектом для ефективної адаптації та подальшого впровадження міжнародного досвіду в сфері фінансового моніторингу України є проблеми та низький рівень ефективності технічної та інфраструктурної складової. Така перешкода буде зумовлювати проблеми в повноцінній адаптації іноземних технологій посилення фінансового моніторингу до українських реалій. Так, більшість зарубіжних систем фінансового моніторингу наділені сучасним технічним та програмним забезпеченням, яке часто відсутнє у розпорядженні вітчизняних структур фінансового моніторингу, особливо в умовах воєнного стану. Окрім того, потреба в модернізації сучасного технологічного та інфраструктурного забезпечення може значно гальмуватись внаслідок обмежень воєнного стану, під час якого додаткові витрати мінімізовані практично до нуля.

В кінцевому, не можна забувати про важливість безпеки інформації, яка може бути порушена внаслідок неконтрольованої інтеграції нових технологій та посиленню міждержавного обміну інформацією фінансового та іншого характеру. Все це вимагає використання комплексного підходу, який би уможливив ефективну та оптимізовану адаптацію міжнародного досвіду в сфері фінансового моніторингу.

3.3. Побудова моделі використання досвіду діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу

Використання досвіду США у сфері фінансового моніторингу може суттєво підсилити можливості України щодо протидії фінансовим злочинам навіть у умовах воєнного стану. По-перше, США мають розвинуті системи аналітики та технології, такі як штучний інтелект та машинне навчання, які дозволяють ефективно виявляти підозрілі транзакції та схеми відмивання грошей. Впровадження подібних технологій в Україні сприятиме підвищенню точності та швидкості аналізу фінансових даних, що особливо важливо для оперативного реагування на фінансові загрози під час війни. Крім того, американські системи кібербезпеки можуть допомогти захистити українські фінансові інститути від кібератак та забезпечити безпеку обміну інформацією з міжнародними партнерами. По-друге, США мають багаторічний досвід у розвитку нормативно-правової бази для фінансового моніторингу та боротьби з фінансовими злочинами. Україна може адаптувати американські законодавчі ініціативи та стандарти до своїх національних умов, що дозволить створити більш ефективну правову основу для фінансового контролю. Співпраця з американськими експертами у розробці та вдосконаленні нормативних актів допоможе Україні забезпечити відповідність міжнародним стандартам, що підвищить рівень довіри міжнародних фінансових інституцій та партнерів до української економіки.

Нарешті, США активно інвестують у навчання та підвищення кваліфікації фахівців у сфері фінансового моніторингу. Україна може скористатися цим досвідом, організовуючи спільні тренінги, семінари та обміни досвідом з американськими експертами. Це дозволить українським спеціалістам ознайомитися з найкращими практиками та сучасними методиками роботи, а також розвинути навички, необхідні для ефективної боротьби з фінансовими злочинами в умовах війни. Підвищення кваліфікації

кадрів сприятиме зміцненню національної фінансової безпеки та забезпечить більш ефективне використання ресурсів для протидії фінансовим загрозам (табл.3.3).

Таблиця 3.3

Напрямки інтеграція досвіду США до реалів України

Впровадження стандартів AML/CFT (Боротьба з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму)	Використання передових технологій та аналітики даних	Підвищення кваліфікації та навчання персоналу
США мають розвинену систему законодавства та нормативів у сфері AML/CFT, такі як Закон про таємницю банківських операцій (Bank Secrecy Act) та Закон PATRIOT. Україна може адаптувати ці стандарти, забезпечуючи більш жорсткий контроль за фінансовими транзакціями та підвищуючи відповідальність фінансових установ.	США активно використовують технології великих даних (Big Data) та штучного інтелекту (AI) для аналізу фінансових транзакцій і виявлення аномалій. Україна може впроваджувати аналогічні технологічні рішення, що дозволить підвищити точність та швидкість виявлення підозрілих операцій	США пропонують різноманітні програми навчання та сертифікації для фахівців з фінансового моніторингу, такі як програми від FinCEN або сертифікати Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS). Україна може впровадити подібні програми для підвищення кваліфікації своїх спеціалістів

Сформовано автором

Використання досвіду Франції та Німеччини у сфері фінансового моніторингу може значно підсилити здатність України ефективно протидіяти фінансовим злочинам навіть в умовах воєнного стану. По-перше, Франція має розвинену систему фінансового регулювання та нагляду, що включає спеціалізовані органи, такі як Tracfin (Central Unit for Financial Intelligence). Україна може адаптувати структури та методики роботи цих органів для покращення власної системи фінансового моніторингу. Впровадження подібних механізмів дозволить більш ефективно виявляти та аналізувати

підозрілі фінансові операції, а також покращить координацію між різними державними структурами. По-друге, Німеччина відома своїм підходом до інтеграції технологій у фінансовий моніторинг. Німецькі фінансові інститути активно використовують автоматизовані системи аналізу даних та передові аналітичні інструменти для виявлення аномалій у фінансових потоках. Україна може скористатися цим досвідом, впроваджуючи сучасні технології аналізу великих даних та штучного інтелекту для підвищення ефективності своєї системи фінансового моніторингу. Це особливо важливо в умовах війни, коли швидке та точне виявлення фінансових загроз є критичним для національної безпеки. По-третє, Франція та Німеччина мають значний досвід у міжнародній співпраці та обміні інформацією щодо фінансових злочинів. Обидві країни активно співпрацюють з міжнародними організаціями, такими як Європол та Європейський центральний банк, що дозволяє ефективно обмінюватися інформацією та координувати дії у боротьбі з фінансовими злочинами на міжнародному рівні. Україна може використати цей досвід для зміцнення своїх міжнародних зв'язків та покращення взаємодії з партнерами з Європейського Союзу та інших країн, що сприятиме більш ефективній боротьбі з фінансовими загрозами навіть під час воєнних дій.

Використання досвіду Японії та Сінгапуру у сфері фінансового моніторингу може значно покращити здатність України ефективно протидіяти фінансовим злочинам навіть під час війни. По-перше, Японія відома своєю високорозвиненою системою фінансового регулювання та суворими заходами протидії відмиванню грошей. Україна може адаптувати японські стандарти та підходи до контролю за фінансовими потоками, впроваджуючи строгіші правила звітності для фінансових установ та посилюючи моніторинг підозрілих транзакцій. Японські методики аналізу ризиків та оцінки клієнтів (KYC) можуть бути інтегровані в українську систему для підвищення ефективності виявлення незаконних фінансових операцій.

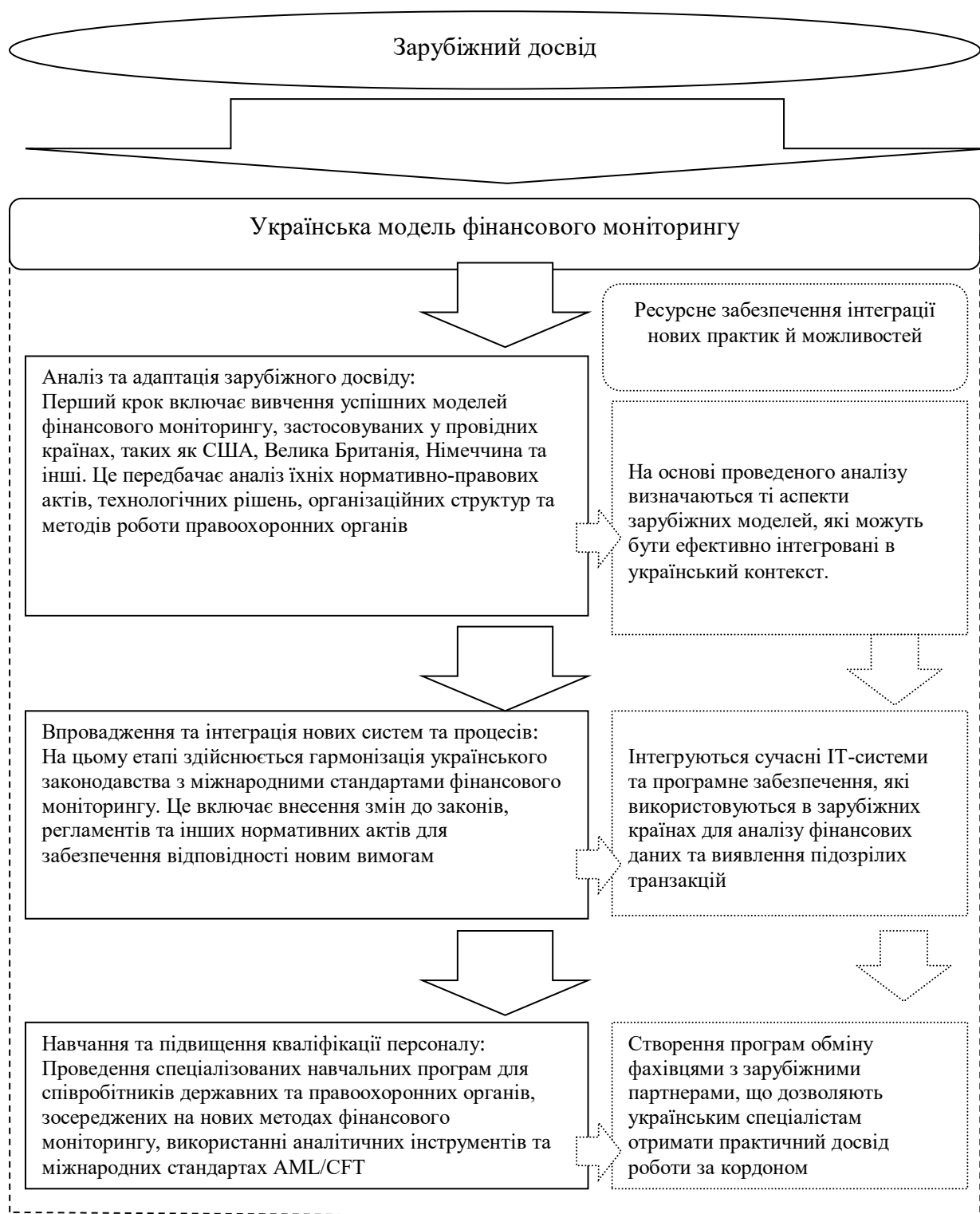


Рис.3.4. Модель використання досвіду діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу
Сформовано автором

Сінгапур є одним із світових лідерів у використанні передових технологій у фінансовому моніторингу. Сінгапурські фінансові інститути

активно використовують штучний інтелект, машинне навчання та великі дані для аналізу фінансових транзакцій у режимі реального часу. Україна може впровадити подібні технології для підвищення швидкості та точності виявлення аномалій у фінансових потоках. Це особливо важливо в умовах війни, коли швидке реагування на фінансові загрози може запобігти значним економічним втратам. Крім того, Сінгапур має ефективні системи кібербезпеки, які можуть бути адаптовані для захисту українських фінансових даних від кіберзагроз.

Сінгапур та Японія активно беруть участь у глобальних ініціативах з протидії фінансовим злочинам, обмінюючись інформацією та кращими практиками з іншими державами. Україна може скористатися цим досвідом, посилюючи свої міжнародні зв'язки та інтегруючись у глобальні мережі фінансового моніторингу. Це дозволить ефективніше боротися з міжнародними фінансовими загрозами та забезпечити більш тісну координацію з міжнародними партнерами, що є критично важливим під час війни.

Україні складно інтегрувати зарубіжний досвід у сфері фінансового моніторингу через існуючі нормативно-правові прогалини та необхідність гармонізації місцевого законодавства з міжнародними стандартами. Проте, завдяки підтримці міжнародних партнерів та організацій, а також поступовому реформуванню законодавчої бази, Україна має можливість успішно адаптувати найкращі практики інших країн.

Додатковою перешкодою є обмежені фінансові ресурси та недостатній рівень технічної інфраструктури, що ускладнює впровадження сучасних технологій та систем фінансового моніторингу. Водночас, інвестиції у розвиток технологічних рішень та співпраця з міжнародними експертами можуть забезпечити необхідні ресурси для подолання цих викликів.

Наявність кваліфікованих кадрів також становить значну складність, оскільки потребується високий рівень спеціалізації для ефективної адаптації та використання зарубіжного досвіду. Проте, організація спеціалізованих

тренінгів, програм обміну та підвищення кваліфікації персоналу створює передумови для розвитку необхідних компетенцій, що робить інтеграцію можливою та перспективною.

Отже, війна створює додаткові перешкоди для впровадження нових систем фінансового моніторингу, включаючи руйнування інфраструктури та підвищені кіберзагрози. Однак, навіть в умовах війни, мобілізація ресурсів та міжнародна підтримка можуть забезпечити необхідну стійкість та адаптивність системи. Завдяки стратегії відновлення та реформ, Україна може успішно інтегрувати зарубіжний досвід та зміцнити свою фінансову безпеку.

Висновки до розділу 3

За результатами визначення шляхів використання досвіду діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу можна зробити наступні висновки:

1. Охарактеризовано можливості щодо співпраці державних й правоохоронних органів України з іншими країнами у сфері фінансового моніторингу. Доведено, що механізми співпраці включають обмін інформацією, спільні розслідування, проведення тренінгів та семінарів для підвищення кваліфікації фахівців. Визначено ключові напрямки співпраці державних й правоохоронних органів України з іншими країнами у сфері фінансового моніторингу. Виокремлено основні напрями удосконалення співпраці державних й правоохоронних органів України з іншими країнами у сфері фінансового моніторингу.

2. Охарактеризовано ключові проблеми застосування досвіду діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу. Представлено основні дестимулятори умов України щодо інтегрування зарубіжного досвіду у сфері фінансового

моніторингу. Визначено перешкоди воєнного часу в контексті використання нового досвіду у сфері фінансового моніторингу.

3. Визначено напрямки інтеграція досвіду США до реалів України. Доведено, що Україні складно інтегрувати зарубіжний досвід у сфері фінансового моніторингу через існуючі нормативно-правові прогалини та необхідність гармонізації місцевого законодавства з міжнародними стандартами. Сформовано модель використання досвіду діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу.

ВИСНОВКИ

У кваліфікаційній роботі досліджено теоретичні основи діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу. Проведено аналіз найбільш вагомих практик діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу та запропоновано шляхи їх інтеграції до умов в Україні. На основі проведеного дослідження зроблено такі висновки:

Визначено зміст та особливості діяльності державних та правоохоронних органів. Доведено, що завданням державних органів влади, зокрема тих, які відповідають за фінансове регулювання та контроль, є створення та регламентація норма та рамок, які визначають правила поведінки всіх суб'єктів на фінансових ринках, а також визначають механізми та алгоритму контролю і моніторингу за їх дотриманням. Представлено основні підходи до розуміння сутності діяльності державних та правоохоронних органів.

Встановлено, що фінансовий моніторинг є ключовим елементом для нормальної діяльності сучасної фінансової системи та всієї економіки країни та світу. Сутність фінансового моніторингу полягає у реалізації раціонального підходу, який включає в себе заходи аналізу та оцінки фінансової інформації, з метою виявлення підозрілих з точки зору законності фінансових операцій та запобіганню здійснення фінансовим злочинах. Визначено змістовні ознаки фінансового моніторингу.

Виокремлено ключові завдання державного фінансового моніторингу. Визначено функції державних й правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу.

Охарактеризовано теоретичні аспекти особливостей діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу. Доведено, що саме фінансовий моніторинг виступає ключовим елементом сучасної системи державного управління економіку. Відповідно, саме

державні інституції та органи правопорядку є відповідальними за слідування принципам сучасної парадигми фінансового моніторингу.

Здійснено аналіз діяльності державних та правоохоронних органів США у сфері фінансового моніторингу. Охарактеризовано, що США постійно вдосконалюють свою систему фінансового моніторингу, реагуючи на нові виклики та загрози. Зростаюча глобалізація фінансових ринків, розвиток криптовалют та інших новітніх фінансових інструментів вимагають адаптації існуючих методів моніторингу та впровадження інноваційних рішень.

Доведено, що серед всіх країн-членів ЄС, найбільш успішний досвід є у Франції та Німеччини. Дві ці країни вирізняються найбільш успішним досвідом та використанням унікальних підходів і механізмів у виявленні, протидії та превенції фінансовим злочинам. Проведено ретельний аналіз діяльності державних та правоохоронних органів Франції й Німеччини у сфері фінансового моніторингу.

Проведено аналіз досвіду країн Азії щодо діяльності державних та правоохоронних органів у сфері фінансового моніторингу. Доведено, що серед усіх країн Азії, найбільш успішними в сфері організації та удосконалення фінансового моніторингу є такі країни як Сінгапур та Південна Корея.

Охарактеризовано шлях співпраці державних й правоохоронних органів України з іншими країнами у сфері фінансового моніторингу.

Доведено, що правова основа міжнародної співпраці у сфері фінансового моніторингу формуються на основі міжнародних договорів, угод та стандартів, до яких приєдналася Україна.

Визначено напрямки співпраці державних й правоохоронних органів України з іншими країнами у сфері фінансового моніторингу.

Охарактеризовано шляхи удосконалення співпраці державних й правоохоронних органів України з іншими країнами у сфері фінансового моніторингу.

Визначено дестимулятори умов України щодо інтегрування зарубіжного досвіду у сфері фінансового моніторингу.

Доведено, що початок повномасштабного вторгнення в 2022 році ще більше актуалізував важливість організації та забезпечення міжнародної кооперації в сфері фінансового моніторингу.

Виокремлено перешкоди воєнного часу в контексті використання нового досвіду у сфері фінансового моніторингу.

Сформовано модель використання досвіду діяльності державних та правоохоронних органів зарубіжних країн у сфері фінансового моніторингу. Україні складно інтегрувати зарубіжний досвід у сфері фінансового моніторингу через існуючі нормативно-правові прогалини та необхідність гармонізації місцевого законодавства з міжнародними стандартами. Проте, завдяки підтримці міжнародних партнерів та організацій, а також поступовому реформуванню законодавчої бази, Україна має можливість успішно адаптувати найкращі практики інших країн.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бондаренко О.С., Козлова А.А. Особливості функціонування правоохоронних органів щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2021. № 3. С. 260–262.
2. Бондаренко, Ю.В. Роль державних органів у забезпеченні фінансової прозорості. *Державне Управління та Розвиток*, Т. 10, Вип. 3, 2024, с. 200-215.
3. Бормотова М. В., Мухіна К. О. Дослідження сутності поняття «фінансовий моніторинг». *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2015. № 49. С. 214-217.
4. Вовчак О. Д., Канцір В. С., Канцір І. А. Фінансовий моніторинг як економіко-правовий метод протидії тероризму. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. 2019. № 2(29). С. 339-347.
5. Возняковська Х. А. Фінансовий моніторинг як інструмент протидії легалізації (відмиванню) злочинних доходів. *Вісник Чернівецького факультету Національного університету «Одеська юридична академія»*. 2012. № 1. С. 79-90.
6. Гаруст Ю.В., Мельник В.І. Правоохоронні органи на захисті економічної безпеки України: адміністративно-правовий аспект: монографія. Суми: видавничо-виробниче підприємство «Мрія», 2019. 256 с.
7. Грабчук О., Супрунова І. Фінансовий моніторинг як умова забезпечення державної безпеки країни: поняття, складові, етапи розвитку. *Аспекти публічного управління*. 2020. Т. 8. № (4). С. 75-83.
8. Горбан І.М., Скиба В.В. Сутність фінансового моніторингу в системі забезпечення економічної безпеки. *Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ. Серія економічна: збірник наукових праць*. Львів: ЛьвДУВС, 2023. Вип. 2. С.21-25.

9. Горбан І.М., Шевченко Н.В. Фінансовий моніторинг та взаємодія з правоохоронними органами: сучасні проблеми зумовлені динамічністю зовнішнього середовища. *Успіхи і досягнення у науці*, № 9(9), 2024.
10. Державна служба статистики України. URL: <https://www.ukrstat.gov.ua/>
11. Детюк А. Правоохоронні органи як суб'єкти системи забезпечення економічної безпеки України. *Підприємство, господарство і право*. 2009. № 12. С. 33–37.
12. Долбнєва Д.В., Сподарик Т.І. Фінансовий моніторинг як механізм запобігання і протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. *The scientific heritage*. 2021. № 64. С. 21–26.
13. Іваненко, Л.П., Гончаренко, В.С. Впровадження цифрових технологій у системі державного фінансового моніторингу. *Інновації в Економіці*, Т. 15, Вип. 2, 2024, с. 85-102.
14. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 6 грудня 2019 року № 361-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>
15. Ковальчук, О.М. Сучасні методи фінансового моніторингу в Україні. *Фінансова Безпека України*, № 4. 2023. С. 112-130.
16. Копиця І.М. Зарубіжний досвід організації системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. *Вісник ЖДТУ*. 2013. № 2 (64). С. 240–245.
17. Кундельська І.С. Проблемні питання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і вдосконалення протидії цьому явищу в Україні. *Юридичний часопис Національної академії внутрішніх справ*. 2020. № 2 (20). С. 73–80.
18. Лисенко, А.Г. Технологічні інновації у фінансовому моніторингу держави. *Технології та Економіка*, Т. 12, Вип. 1, 2023, с. 95-120.

- 19.Мельник С.І., Вінчук М.В., Горбан І.М. Фінансовий моніторинг: навчальний посібник. Львів: Львівський державний університет внутрішніх справ, 2024. 212 с.
- 20.Мельник Т.А. Аналіз ефективності фінансового моніторингу в умовах глобалізації. *Економічні та Соціальні Дослідження*, Т. 22, Вип. 1. 2023. С. 45-67.
- 21.Москаленко Н.В. Світовий досвід побудови системи запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансування тероризму. *Вчені записки ТНУ ім. В.І. Вернадського*. 2020. Т. 31 (70). № 2. С. 119–123.
- 22.Петренко, С.К. Фінансовий моніторинг як інструмент боротьби з корупцією. *Юридичні Аспекти Фінансів*. Т. 18. Вип. 2. 2023. С. 150-175.
- 23.Петрук О. М., Смагло О. В. Зарубіжний досвід організації фінансового моніторингу та перспективи його впровадження в Україні. *European cooperation scientific approaches and applied technologies*. 2015. № 2 (2). Р. 89-99.
- 24.Пушак Я.Я., Трушкіна Н.В. Сутність поняття «фінансовий моніторинг» у контексті забезпечення національної безпеки. *Вісник економічної науки України*. 2021. № 2. С. 197–203.
- 25.Філіпенко А.С. Досвід організації діяльності правоохоронних органів в європейських державах. *Електронне наукове видання «Аналітично-порівняльне законодавство»*. 2021. С. 208–213.
- 26.Швець Н.Р., Акритов А.А. Роль і місце фінансового моніторингу в системі державного фінансового контролю. *Вісник Університету банківської справи*. 2020. № 3 (39). С. 3–9.
- 27.Brown, E., Thompson, H. Financial Monitoring in the Digital Age: Opportunities and Threats. *Technology in Finance Journal*, Vol. 18, No. 1, 2024, pp. 95-118.
- 28.EuroPol. URL: <https://www.europol.europa.eu/publications-events/public-register>

29. Financial Action Task Force (FATF). URL: <https://www.fatf-gafi.org/>
30. Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN). URL: <https://www.fincen.gov/>
31. Garcia, M., Lee, K., Patel, R. The Role of Artificial Intelligence in Enhancing Financial Monitoring Systems. *Journal of Financial Technology*, Vol. 15, No. 4, 2024, pp. 300-325.
32. Ivanov, P., Müller, S. Integrating Risk Management with Financial Monitoring: Strategies for Improved Security. *Journal of Risk and Financial Management*, Vol. 19, No. 3, 2024, pp. 210-234.
33. Kumar, A., Silva, D. Regulatory Compliance in Financial Monitoring: Challenges and Solutions. *Finance and Compliance Journal*, Vol. 10, No. 2, 2023, pp. 120-145.
34. Lopez, C., Anderson, B. Financial Monitoring and Anti-Money Laundering Efforts: An Integrated Approach. *Journal of Financial Crime Prevention*, Vol. 14, No. 2, 2023, pp. 180-205.
35. Martinez, R., Wang, L. Data Analytics for Effective Financial Monitoring: Techniques and Applications. *Journal of Data-Driven Finance*, Vol. 12, No. 3, 2023, pp. 200-225.
36. O'Connor, L., Zhang, Y. Comparative Analysis of Financial Monitoring Practices in the EU and Asia. *Global Finance Review*, Vol. 22, No. 1, 2023, pp. 45-68.
37. OECD Anti-Bribery Convention. URL: <https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/fighting-foreign-bribery.html>
38. Petrov, D., Kim, S. Enhancing Transparency through Financial Monitoring: A Case Study Approach. *Journal of Financial Transparency*, Vol. 5, No. 4, 2024, pp. 310-335.
39. Singh, R., Brown, M. The Impact of Blockchain Technology on Financial Monitoring Systems. *Innovations in Financial Monitoring*, Vol. 7, No. 1, 2024, pp. 50-75.

40.Smith, J., Nguyen, T. Financial Monitoring Frameworks and Their Impact on Economic Stability. International Journal of Financial Regulation, Vol. 28, No. 2, 2023, pp. 150-175.

ДОДАТОК А

Структура Державної служби фінансового моніторингу

