***Секція:*** *Фінанси, страхування та біржова справа: інноваційно -інвестиційні стратегії*

***Лебідь О. В., к. е. н., доцент***

*Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця*

*м. Харків, Україна*

***Вейц О. І., аспірант***

*Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця*

*м. Харків, Україна*

**Обґрунтування складових системи запобігання та протидії легалізації сумнівних доходів клієнтів банку**

Ризики легалізації злочинних доходів є значною загрозою сталому розвитку економіки, тому питання запобігання та протидії відмиванню коштів (далі ВК) мають перманентну актуальність як серед науковців, так і серед практиків. Систематичне вживання заходів протидії ВК підвищує ефективність запобігання легалізації і потребує виваженого підходу до формування відповідної системи. Проте не зважаючи на суттєву значимість побудови антилегалізаційних систем різного рівня, система запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі система ПВК/ФТ), визнана та існує в Україні тільки на державному рівні. Перше згадування про функціонування цієї системи зустрічається у ст. 21 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [2]. Набагато частіше у законодавстві та у науковій літературі зустрічається поняття «система фінансового моніторингу». Для більш чіткого уявлення по зазначенні поняття та коректного їх використанні слід визначити їх співвідношення.

Використовуючи визначення поняття фінансового моніторингу, подане у Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [2] можна стверджувати, що система фінансового моніторингу і система ПВК/ФТ є синонімічними поняттями (рис. 1).

Фінансовий моніторинг – сукупність заходів, які здійснюються суб’єктами фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу

Система фінансового моніторингу

Система запобігання та протидії ВК/ФТ

Державний рівень фінансового моніторингу

Система запобігання та протидії ВК/ФТ суб’єктів державного ФМ

Система запобігання та протидії ВК/ФТ суб’єктів первинного ФМ

Первинний рівень фінансового моніторингу

Рис. 1. Обґрунтування синонімічності понять «система фінансового моніторингу» і «система запобігання та протидії ВК/ФТ»

Отже, дані рис. 1 показують, що поняття фінансового моніторингу і запобігання і протидії ВК/ФТ згідно з чинним законодавством є синоніма­ми, і, так само як синоніми, будуть уживатися в межах даного дослідження.

Система запобігання та протидії ВК/ФТ складається з двох основних підсистем – підсистеми запобігання ВК/ФТ і підсистеми протидії ВК/ФТ. Проте жоден з офіційних нормативно-правових документів не надає визначення ні поняттю «запобігання ВК/ФТ», ні поняттю «протидія ВК/ФТ». Для формування визначень цих понять проаналізуємо теоретичне та нормативно-правове забезпечення діяльності банків та класифікуємо усі аспекти фінансового моніторингу банку та відповідно віднесемо функції, завдання та активності банку або до запобігання ВК/ФТ, або до протидії ВК/ФТ.

Академічний тлумачний словник української мови надає такі визначення: «запобігання – дія за значенням «запобігати» – не допускати, зазда­легідь відвертати що-небудь неприємне, небажане» [4, Том 3, 1972, С. 267. ]; «протидія – дія, що спрямована проти іншої дії, перешкоджає їй» [4, Том 8, 1977, С. 317].

Отже, основна відмінність запобігання від протидії ВК/ФТ полягає у тому, що протидія виникає тільки тоді, коли є дія спрямована на ВК/ФТ.

Основним документом, що регламентує діяльність банків в Україні щодо запобігання та протидії ВК/ФТ є «Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», затверджене Постановою Правління НБУ від 26.06.2015 р. № 417 [3]. Його аналіз та узагальнення дозволили виокремити основні аспекти запобігання та протидії відмиванню коштів та віднести їх до запобігання або протидії ВК/ФТ. Це Положення дають загальне уявлення про ті складові та функції, які банк має створити та виконувати для того, щоб дотримуватись вимог національного регулятора. Слід наголосити на тому, що поняття протидії відмиванню коштів у «Положенні про здійснення банками фінансового моніторингу» [3] зустрічається тільки у загальних фразах, його функціональні складові або окремі заходи вказаним положенням не визначені (рис. 2).

Система запобігання та протидії ВК/ФТ

Система протидії ВК/ФТ

Система запобігання ВК/ФТ

Відмова від встановлення ділових відносин

Розірвання ділових відносин

Відмова від проведення фінансових операцій

Зупинення фінансових операцій

Підсистема управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму

Ідентифікація клієнта

Верифікація клієнта

Вивчення клієнта,
у т. ч. уточнення інформації про клієнта

Аналіз фінансових операцій

Виявлення і реєстрація фінансових операцій, що підлягають ФМ

Ведення реєстру фінансових операцій та повідомлення спеціально уповноваженому органу

*Складові Положенням
 не визначені*

Здійснення оцінки ризиків

Моніторинг ризиків клієнта клієнта

Ужиття застережних заходів

Контроль за ризиками

Управління комплаєнс-ризиком

Рис. 2. Складові системи запобігання та протидії відмивання коштів та фінансування тероризму банку згідно з Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу

Дані рис. 2 показують в узагальненому вигляді, які складові має система запобігання та протидії будь-якого банку, що функціонує на території України. Якщо проаналізувати застережні заходи, які є складовою підсистеми управління ризиками ВК/ФТ, то стає зрозумілим, що вони відповідають власне змісту протидії ВК/ФТ, оскільки ужиття таких заходів безпосередньо перешкоджає легалізації сумнівних коштів клієнтів. Слід підкреслити, що протидія ВК згідно чинного законодавства не має жодного змістовного наповнення, що дає підстави для поглибленого аналізу та розробки саме підсистеми протидії ВК у подальших дослідженнях.

**Література:**

1. Про внесення змін до Положення про порядок організації та проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відми­ванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Постанова Правління НБУ від 23 грудня 2015 року № 920 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0920500-15>
2. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від **14**.10.2014 № 1702-VII [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1702-18>
3. Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу: постанова Правління НБУ від 26.06.2015 р. № 417. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/v0417500-15>.
4. Словник української мови: в 11 тт. / АН УРСР. Інститут мовознавства; за ред. І. К. Білодіда. — К.: Наукова думка, 1970—1980. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ukrlit.org/slovnyk/slovnyk_ukrainskoi_movy_v_11_tomakh>.