

*ХМЕЛЮК А. А.*, аспірант, м. Ірпінь, Національний університет ДПС  
України

## **МЕТОДИ АНАЛІЗУ ОЦІНКИ РИЗИКІВ У СИСТЕМІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ**

Розглядаючи фінансовий моніторинг як прояв зовнішнього, позапланового, поточного оперативного, тематичного фінансового контролю, можна визначити, що фінансовий моніторинг – це складний процес, здійснюваний уповноваженими суб'єктами, з метою запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, спрямований на виявлення сумнівних фінансових операцій, з урахуванням змін у розвитку фінансових відносин досліджуваного суб'єкта протягом часу реалізації основних складових моніторингу: оцінки та аналізу їх поточного стану і прогнозування поведінки суб'єкта у майбутньому. У процесі здійснення фінансового моніторингу перевагу мають такі економічні способи і прийоми фінансового контролю, як відстежування, облік, та аналіз.

Особливого значення набувають інноваційні технології аналізу, як найважливішої стадії фінансового моніторингу, у зв'язку з набуттям чинності у 2015 році Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від 14.10.2014 р. № 1702-VII [1]. Ним передбачено: запровадження національної оцінки ризиків системи фінансового моніторингу та удосконалення ризик-орієнтованого підходу; здійснення заходів щодо боротьби з фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення; нові підходи щодо визначення предикатних злочинів (включення податкових злочинів до предикатних); зміни у Кримінальному процесуальному кодексі України (щодо підслідності злочинів з легалізації); здійснення фінансового моніторингу щодо національних та

іноземних публічних діячів і посадових осіб міжнародних організацій; обмеження для міжнародних грошових переказів; розширення функцій фінансового моніторингу ріелторами та нотаріусами; удосконалену процедуру зупинення фінансових операцій.

Державна служба фінансового моніторингу України працює в органічному взаємозв'язку з фінансовими установами, державними контролюючими органами та правоохоронними структурами, займаючи центральне місце в системі відстежування окремих фінансових операцій. Банки, фінансові та інші нефінансові установи є першоджерелами надання інформації щодо руху фінансових активів. Саме для виявлення порушень (про які відповідна інформація направляється до правоохоронних органів) з огляду на норми Закону [1] при оцінці ризиків фінансового моніторингу виникає необхідність у застосуванні суб'єктами фінансового моніторингу таких інноваційних технологій аналізу: комплексного методу оцінки ризиків; систематичного методу оцінки ризиків; аналізу імовірнісних розподілів потоків платежів; методу сценаріїв.

Використання перерахованих методів на практиці дозволить кваліфікованим фахівцям за мінімальних витрат робочого часу отримати результати оцінки ризиків у системі фінансового моніторингу на кожний конкретний момент часу, що сприятиме своєчасному розкриттю схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

### **Список літератури:**

**1.** Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від 14 жовтня 2014 року № 1702-VII [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://search.ligazakon.ua/l\\_doc2.nsf/link1/T141702.html](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T141702.html).