



УДК 336.71:343.35

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ В АТ «ПУМБ» ЯК ІНСТРУМЕНТ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ

Студ. В. О. Макаренко, гр МГЗФБ-18(л)

Київський національний університет технологій та дизайну

Мета і завдання. Мета полягає у дослідженні фінансового моніторингу в АТ «ПУМБ»

Завдання полягає у розгляді:

- визначення категорії «фінансовий моніторинг»;
- дослідження аспектів фінансового моніторингу;

- розробка рекомендацій підрозділам, спрямованих на вдосконалення дотримання вимог у сфері фінансового моніторингу в банку.

Об'єкт дослідження. Об'єктом дослідження є механізм забезпечення фінансового моніторингу в АТ «ПУМБ».

Методи та засоби дослідження. Методами дослідження є аналіз та синтез.

Засобами дослідження слугували наукові статті, навчальний посібник та фінансові результати АТ «ПУМБ».

Наукова новизна та практичне значення отриманих результатів. Набули подальшого розвитку теоретичні аспекти управління механізмом забезпечення фінансового моніторингу банку та його вдосконалення.

Результати дослідження. Будь-які дії, спрямовані на подолання економічної кризи, необхідно обов'язково поєднувати із заходами з оздоровлення економіки.

Виявлення та руйнування схем легалізації незаконних доходів і фінансування тероризму, в тому числі переміщення з цією метою коштів територією України, стають основою спільної та цілеспрямованої роботи служби Державного фінансового моніторингу, Національного банку України та інших органів виконавчої влади.

Основою законодавчої бази у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення є:

- Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- Закон України «Про банки і банківську діяльність»;

- Кримінальний кодекс України;

- Кодекс України про адміністративні правопорушення.

Банківські установи з метою виконання покладених на нього завдань мають право звертатися із запитом до органів виконавчої влади, правоохоронних органів, Національного банку України, юридичних осіб, що в свою чергу і робить АТ «ПУМБ», які в установленому законодавством порядку інформують про результати розгляду такого запиту.

ПУМБ приділяє велику увагу моніторингу та вдосконаленню процесів і програм, спрямованих на боротьбу з корупцією. Управління комплаєнс-контролю, як і інші підрозділи банку, задіяні у процесі протидії проявам корупції, регулярно звітують перед Правлінням та Наглядовою радою банку щодо результатів роботи. Моніторинг ефективності антикорупційних процесів відбувається за допомогою аналізу статистики повідомлень, що надходять в банк з різних джерел. Співробітники банку, задіяні у процесі протидії проявам



корупції, постійно вдосконалюють свої професійні навички, беручи участь у навчальних заходах і профільних конференціях.

Банк прагне надати громадськості правдиву і точну інформацію про свої процеси, продукти та послуги. ПУМБ, будучи одним з лідерів по відкритості інформації серед банків, постійно підвищує прозорість ведення бізнесу. Банк здійснює своєчасне розкриття повної та достовірної інформації, в т. ч. про своє фінансове становище та економічні показники. Таким чином, акціонери та інвестори можуть приймати обґрунтовані рішення, а клієнти володіють необхідною інформацією про свого фінансового партнера.

В АТ «ПУМБ» створено Комітет з питань фінансового моніторингу, який є постійно діючим колегіальним органом АТ «ПУМБ», діяльність якого спрямована на забезпечення функціонування системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення в Банку, а також на вживання відповідних заходів для мінімізації таких ризиків до прийняттого рівня.

Комітет з питань фінансового моніторингу в АТ «ПУМБ» є підзвітним Голові Правління АТ «ПУМБ» і виконує наступні функції:

- координація дотримання вимог у сфері фінансового моніторингу в Банку
- реагування на виявлені недоліки у виконанні вимог у сфері фінансового моніторингу в Банку, та прийняття рішень щодо зазначених випадків по кожному виявленому порушенню
- розробка рекомендацій підрозділам Банку, спрямованих на вдосконалення дотримання вимог у сфері фінансового моніторингу в Банку
- інші функції.

Висновки. На сьогоднішній день система працює вкрай неефективно, що пов'язане з відсутністю зв'язку між окремими елементами законодавства і системи протидії легалізації незаконних доходів.

Для підвищення ефективності протидії легалізації незаконних доходів в АТ «ПУМБ» треба: – виявити проблемні аспекти діяльності банку та забезпечити оперативність і ефективність заходів щодо планування інспекційних перевірок; – розробити і впровадити на рівні законодавства методичні підходи щодо визначення рівня довіри клієнта та дій банку в сфері фінансового моніторингу; – зосередити зусилля саме на оптимізації системи фінансового моніторингу на рівні окремого банку, ніж на рекомендаціях для банківської системи в цілому.

Ключові слова: фінансовий моніторинг, економічна безпека, банк, суб'єкти, вимоги, зобов'язання.

ЛІТЕРАТУРА

1. Боротьба з відмиванням коштів: правовий, організаційний та практичний аспект / [С.Г. Гуржій, О. Л. Копиленко, Я. В. Янушевич та ін.]. – К.: Парлам. вид-во, 2005. – 216 с.
2. Гриневиц А. Визначення поняття «легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом»/ А. Гриневиц // Підприємництво, господарство і право. – 2010. – № 10. – С. 36–39.
3. Звіт Державного комітету фінансового моніторингу України за 2017 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2018/20180322/zvit_2017_ukr.pdf
4. Москаленко Н. В. Фінансовий моніторинг як інструмент економічної безпеки / Н. В. Москаленко // Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ. – 2009. – № 1. – С. 1–7.