

Скочиляс О.
*студентка юридичного факультету
Західноукраїнського національного
університету.
Науковий керівник: к. е. н., доцент
доцент кафедри безпеки та
правоохоронної діяльності ЗУНУ
Колесніков А. П.*

ОРГАНИ ПРОТИДІЇ ФІНАНСОВИМ ЗЛОЧИНАМ В УКРАЇНІ

Дослідження теми органів протидії фінансовим злочинам в Україні має високу актуальність у зв'язку з постійними змінами в сфері фінансових технологій та методів злочинності. Вивчення ефективних стратегій та інструментів для боротьби з цими злочинами стає надзвичайно важливим для забезпечення фінансової стабільності та законності в країні. Постановка проблеми полягає у виявленні ефективних методів та інструментів для протидії фінансовим злочинам в Україні, зокрема, удосконаленні роботи правоохоронних органів, зміцненні фінансової безпеки та запобіганні корупції в сфері фінансів. Це на часі через постійну еволюцію методів злочинності та потребу в адаптації заходів протидії до нових викликів, таких як кіберзлочини та міжнародне фінансове шахрайство.

У сучасному світі, де фінансові технології та методи злочинності постійно змінюються, протидія фінансовим злочинам стає надзвичайно актуальною. Зростання кількості та складності таких злочинів, як шахрайство з кредитними картками, відмивання коштів, кіберзлочини та фінансування тероризму, несе серйозну загрозу фінансовій стабільності та законності в Україні.

Україна активно бореться з фінансовою злочинністю шляхом створення системи протидії, що включає декілька ключових компонентів. Першим із них є законодавча база, яка складається з ряду законів, постанов та інших нормативних актів, спрямованих на регулювання сфери протидії фінансовим злочинам. Україна вдосконалює свою законодавчу базу, щоб бути краще підготовленою до боротьби з фінансовою злочинністю. Наприклад, у 2023 році прийнято Закон "Про відкриття та використання бенефіціарних власників", який вимагає, щоб компанії реєстрували інформацію про кінцевих власників [4, с. 61]. Це сприятиме боротьбі зі схемами відмивання грошей та іншими фінансовими злочинами, які використовують недостатню прозорість власності.

Повністю ефективна законодавча база важлива, але також потрібні ефективні механізми контролю та розслідування. Наприклад, в Україні було запроваджено програму моніторингу фінансових транзакцій, яка допомагає виявляти підозрілі фінансові операції та вживати необхідні заходи [2, с. 106].

Проте, необхідно враховувати, що законодавство саме по собі не є достатнім для боротьби з фінансовою злочинністю. Наприклад, існування законів про запобігання відмиванню грошей може бути недостатнім, якщо немає ефективної системи контролю та реагування на порушення цих законів. Тому необхідно постійно вдосконалювати всі аспекти системи протидії фінансовим злочинам і забезпечувати їхню взаємодію та співпрацю.

Органи правопорядку в Україні відіграють ключову роль у боротьбі з фінансовою злочинністю, забезпечуючи розслідування та запобігання різноманітним злочинним діям. Наприклад, Національна поліція України активно співпрацює з іншими правоохоронними органами та міжнародними партнерами для боротьби з фінансовими злочинами. Успішним прикладом може бути розкриття кількох великих схем відмивання коштів та фінансових шахрайств, що були виявлені та припинені завдяки спільним зусиллям правоохоронців [3, с. 139].

Національне бюро розслідувань також грає важливу роль у боротьбі з фінансовою злочинністю, зосереджуючись на виявленні та розслідуванні серйозних корупційних схем та інших фінансових злочинів. Наприклад, Національне бюро розслідувань успішно викрило та припинило діяльність низки корупційних схем у сфері державних закупівель та фінансування проектів.

Щодо механізмів контролю, вони постійно вдосконалюються та адаптуються до нових викликів. Наприклад, системи моніторингу фінансових транзакцій та аналізу даних стають все більш ефективними завдяки використанню сучасних технологій та методів штучного інтелекту [1, с. 54]. Це дозволяє оперативно виявляти та реагувати на потенційно шкідливі фінансові операції, такі як відмивання коштів чи фінансування тероризму, що підвищує ефективність боротьби з фінансовою злочинністю в Україні.

У сучасному світі, де фінансові технології та методи злочинності постійно змінюються, протидія фінансовим злочинам стає надзвичайно актуальною. Зростання кількості та складності таких злочинів, як шахрайство з кредитними картками, відмивання коштів, кіберзлочини та фінансування тероризму, несе серйозну загрозу фінансовій стабільності та законності в Україні. Вона активно бореться з фінансовою злочинністю шляхом створення системи протидії, що включає декілька ключових компонентів, таких як законодавча база, органи правопорядку, механізми контролю та заходи запобігання.

Список використаної літератури:

1. Боженко В., Кільдей А., Леонов Г. Удосконалення системи протидії нелегальним фінансовим операціям із платіжними картками. *Socio-economic relations in the digital society*. 2022. Т. 3, № 45. С. 52–60. Ю
2. Доценко О. С. Органи змішаної компетенції як суб'єкти протидії організованій злочинності. *South Ukrainian Law Journal*. 2019. Т. 1, № 4. С. 105–108.
3. Жерж Л. А. Заходи запобігання та протидії злочинам, пов'язаним з незаконною трансплантацією. *Ірпінський юридичний часопис*. 2019. № 1. С. 131–140.
4. Рішко В. В. Особливості протидії злочинам, пов'язаним з торгівлею людьми, в умовах воєнного стану. *Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ (серія юридична)*. 2024. № 1. С. 60–66.