

«Універсал Банк» повинен своєчасно стати відкритим банкінгом, концепцію якого у 2023 р. затвердив Національний банк України. Адже буде розбудована нова екосистема, котра заснована на інтерфейсі прикладного програмування (API) та призначена для розроблення платіжних продуктів та послуг – різноманітніших та привабливіших для клієнтів, в тому числі й депозитних вкладень.

Перелік посилань:

1. НБУ рекомендує банкам підвищувати депозитні ставки. *Міністерство фінансів України* : веб-сайт. URL: <https://minfin.com.ua/ua/deposits/articles/maksimalni-stavki-28122022/>

2. Концепція відкритого банкінгу. *Національний банк України* : веб-сайт. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Open_banking_conception_NBU_2023.pdf?v=5

3. Монобанк : веб-сайт. URL: <https://www.monobank.ua/?lang=uk>

4. Про нас. *Акціонерне товариство «Універсал Банк»* : веб-сайт. URL: <https://www.universalbank.com.ua/our-bank>

РОЛЬ БАНКІВСЬКОГО ОБЛІКУ У ФІНАНСОВОМУ МОНІТОРИНГУ ТА ПРОТИДІЇ ВІДМИВАННЮ ГРОШЕЙ

Шагун Є.М., здобувач вищої освіти

Хорошилова І.О., канд. екон. наук, доцент

Харківський національний автомобільно-дорожній університет

У сучасному світі проблема відмивання грошей стає все більш актуальною та небезпечною для фінансової стабільності та економічного розвитку країн. Відмивання грошей, або легалізація доходів, отриманих шляхом злочинної діяльності, не лише порушує норми міжнародного права, але й серйозно підриває довіру до фінансової системи, підриваючи її стабільність та ефективність.

Згідно даних міжнародних організацій, обсяги грошей, які легалізуються через різноманітні схеми відмиван-

ня, постійно зростають. Це створює загрозу не лише для фінансової системи країн, але й для безпеки громадян, оскільки такі кошти можуть бути використані для фінансування тероризму, організованої злочинності та інших незаконних цілей [1].

Роль банків у запобіганні та виявленні відмивання грошей є важливою і невіддільною частиною боротьби з цим явищем. Банки виступають першими ланками у системі фінансового моніторингу, відіграючи ключову роль у виявленні та блокуванні нелегальних фінансових операцій. Їх відповідальність полягає не лише в забезпеченні безпеки своїх клієнтів та власних фінансових активів, але й в збереженні інтегритету та стабільності всієї фінансової системи країни.

Однак, для успішної реалізації цих завдань банки використовують складні системи внутрішнього контролю, облікові процедури та спеціалізовані технології для аналізу транзакцій та виявлення сумнівних операцій. Крім того, важливою є співпраця банків з правоохоронними органами та регуляторами, яка забезпечує ефективний обмін інформацією та координацію дій у сфері протидії відмиванню грошей [2].

Отже, ефективний банківський облік є ключовим чинником у забезпеченні фінансової стабільності та законності в економіці. Від цього залежить не лише успішність фінансових інституцій, але й добробут і безпека суспільства в цілому.

Система внутрішнього контролю банків є основою їхньої діяльності у сфері запобігання та виявлення відмивання грошей. Вона охоплює ряд облікових процедур та методів аналізу транзакцій, спрямованих на виявлення підозрілих операцій. Один з ключових елементів цієї системи – це внутрішній контроль за клієнтськими операціями, який полягає в обов'язковій ідентифікації клієнтів, оцінці

їхнього ризику та моніторингу їхніх фінансових операцій. Банки використовують різноманітні методи верифікації інформації про клієнтів, включаючи перевірку документів, збір референцій та відкриття анкет клієнтів.

Помітною частиною сучасного банківського обліку є використання технологій для виявлення сумнівних та нелегальних фінансових операцій. Сучасні банківські системи використовують штучний інтелект, аналіз великих даних та алгоритми машинного навчання для автоматичного виявлення аномалій та підозрілих транзакцій. Ці технології дозволяють банкам швидко реагувати на потенційно небезпечні операції та вживати необхідні заходи для їх блокування або подальшого розслідування [3].

Не менш важливою є співпраця банків з правоохоронними органами та регуляторами у сфері протидії відмиванню грошей. Банки надають інформацію та співпрацюють з відповідними органами в рамках національного та міжнародного законодавства, сприяючи у виявленні та припиненні незаконних фінансових операцій. Ця співпраця базується на обміні інформацією та взаємодії між різними сторонами з метою ефективного реагування на відмивання грошей та пов'язані з цим злочинні дії [4].

Отже, внутрішній контроль, застосування сучасних технологій та співпраця з правоохоронними органами є ключовими елементами банківського обліку у сфері протидії відмиванню грошей. Їхнє поєднання дозволяє банкам ефективно захищати фінансову систему від незаконних дій та забезпечувати її стабільність.

У сучасних умовах ефективний банківський облік є критично важливим для забезпечення фінансової стабільності та законності в економіці. Проблема відмивання грошей стає все більш актуальною та складною, і вирішення її потребує комплексного підходу та поєднання різних заходів.

Основна частина дослідження показала, що система внутрішнього контролю банків, використання сучасних технологій та співпраця з правоохоронними органами є ключовими елементами боротьби з відмиванням грошей. Внутрішній контроль забезпечує систематичний моніторинг фінансових операцій та виявлення підозрілих транзакцій, технології дозволяють автоматизувати цей процес та збільшити ефективність, а співпраця з правоохоронними органами дозволяє обмінюватися інформацією та координувати дії у боротьбі з відмиванням грошей.

Важливо підкреслити, що успішна реалізація цих заходів залежить від активної підтримки та участі всіх сторін, включаючи банки, правоохоронні органи, регуляторів та громадянське суспільство. Тільки через спільні зусилля можна досягти значного прогресу у протидії відмиванню грошей та забезпечити стабільність та законність в економіці.

Наприкінці, варто зауважити, що розвиток та вдосконалення банківських систем у сфері протидії відмиванню грошей є постійним процесом. Потрібно постійно адаптувати та удосконалювати методи та технології, враховуючи нові виклики та загрози. Тільки таким чином можна забезпечити ефективну та надійну систему, яка захищає фінансову стабільність та законність в економіці.

Перелік посилань:

1. The FATF Recommendations: International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation. Paris: Financial Action Task Force, 2020.

2. Смирнов В.П. Боротьба з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму в Україні: проблеми та шляхи вирішення. Київ. Либідь, 2019.

3. Шевченко В. Сучасні технології виявлення відмивання грошей у банківській сфері. Київ. Кондор, 2016.

4. Лисенко І.О. Фінансовий моніторинг в банківській системі України: методологія та практика. Київ. Поліграфплюс, 2019.