

Сергій С. Вітвіцький, Олександр Н. Куракін, Павло С. Покатаєв, Олексій М. Скрябін, Дмитро Б. Санакоєв

Формування нової парадигми протидії відмиванню грошей: досвід України

Зростання рівня відмивання грошей пов'язане з цифровізацією та технологізацією усіх сфер життя суспільства, глобалізацією фінансових ринків, наслідками карантинних заходів, спричинених пандемією COVID-19, та новими способами вчинення злочинів з відмивання грошей. Мета статті – виявити особливості протидії відмиванню грошей в Україні та окреслити можливі шляхи підвищення ефективності боротьби з ним. Сучасний стан проблеми відмивання грошей аналізується на основі дослідження літературних джерел, нормативної бази, а також їх обговорення в українському суспільстві. Є спроба систематизувати фактори, які впливають на зростання рівня відмивання грошей. Визначено наслідки підвищення рівня відмивання грошей для України, а саме: недоотримання доходів державного бюджету, зниження рівня фінансування соціальної сфери, зниження рівня життя населення. Підкреслено необхідність комплексного підходу до проблеми відмивання грошей, який міститиме в собі постійну підготовку фахівців з фінансового аудиту, створення спеціальних підрозділів для розслідування злочинів, пов'язаних з відмиванням грошей, закріплення класифікації злочинів з відмивання грошей у нормативних документах і встановлення кримінальної відповідальності за їх вчинення.

Ключові слова: відмивання грошей, міжнародне співробітництво, Україна, злочинна дія, фінансова установа

Класифікація JEL: G15, K33, O17



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International license, що дозволяє повторне використання, розповсюдження та відтворення, забороняє використання матеріалів у комерційних цілях та вимагає наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.