

## ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ ФОНДОВОГО РИНКУ

студент *Федченко О.О.*  
(наук. керівник *Савченко К.В.*)

Фондовий ринок за своєю специфікою є вразливим до фінансових зловживань, що вимагає контролю за відповідними операціями.

Відповідно до чинного законодавства, фінансовий моніторинг – це сукупність заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

Сам процес легалізації злочинних коштів являє собою складну схему послідовних дій, спрямованих на заплутування істинних джерел походження кримінальних капіталів. Це здійснюється завдяки їх трансформації з одних активів в інші шляхом численних та різноманітних фінансових операцій. Самі по собі операції з відмивання – це, як правило, легальні фінансові операції, але злочинним є походження коштів, що в них використовуються.

В контексті зазначеного, найбільш популярними інструментами, що використовуються для легалізації злочинних доходів є: використання зовнішньоекономічних операцій (експортно-імпортні, кредитування, інвестиції); конвертаційні операції з готівкою; махінації із цінними паперами (акції, векселя); операції із землею тощо.

Професійні учасники фондового ринку як суб'єкти первинного фінансового моніторингу на підставі Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» зобов'язані: проводити ідентифікацію осіб, що здійснюють фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу; надавати Державному комітету фінансового моніторингу (ДКФМ) інформацію про операції, які підпадають під обов'язковий фінансовий моніторинг.

При цьому забороняється повідомляти про це особу, стосовно якої було подано дані. Кожен суб'єкт первинного фінмоніторингу має розробити правила та призначити відповідального працівника з фінансового моніторингу, діяльність якого підлягає обов'язковій сертифікації.

Документи, які стосуються фінансового моніторингу, відповідно до закону, мають зберігатися протягом п'яти років з дня проведення операції.