

Квами Хоуп Куао, Лоуренс М. Леханья, Нирмала Дорасами

Аналіз політики у сфері фінансового моніторингу для мікрофінансових організацій у Гані

Потреба у регулюванні мікрофінансових організацій була підтримана та досліджена, та все ж, має місце брак ретельного дослідження процесів розробки політики у сфері фінансового моніторингу, її запровадження та супутніх труднощів. Як наслідок, автори дослідження роблять внесок у огляд конкретної фінансової політики для мікрофінансових організацій в Гані та оцінюють фактори, що перешкоджають ефективному запровадженню цієї політики. Автори також представляють теорію запровадження у сфері мікрофінансування, таким чином, змінюючи предмет дослідження.

У статті показано, що політика, розроблена для мікрофінансових організацій в Гані та інших місцях, є спотвореною, а запровадження і моніторинг є менш ефективними. Далі результати свідчать про те, що неоптимальна структура підтримки та масштабні незаконні операції з мікрофінансуванням задля отримання прибутку є основними перешкодами до ефективного запровадження політики у сфері мікрофінансування. Таким чином, автори рекомендують створити напівавтономну організацію “Національний контролюючий орган з питань мікрофінансування” для узаконення, регулювання та моніторингу діяльності неформальних мікрофінансових організацій в Гані.

Ключові слова: мікрофінансування, політика у сфері фінансового моніторингу, розробка політики, регулювання, запровадження.

Класифікація JEL: G21, G28.



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International license](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/), що дозволяє повторне використання, розповсюдження та відтворення, забороняє використання матеріалів у комерційних цілях та вимагає наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Квами Хоуп Куао, Лоуренс М. Леханья, Нирмала Дорасами

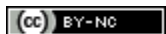
Анализ политики в сфере финансового мониторинга для микрофинансовых организаций в Гане

Потребность в регулировании микрофинансовых организаций была поддержана и исследована, но все же, имеет место недостаток тщательного исследования процессов разработки политики в сфере финансового мониторинга, её внедрения и сопутствующих трудностей. Как следствие, авторы исследования делают вклад в обзор конкретной финансовой политики для микрофинансовых организаций в Гане и оценивают факторы, препятствующие эффективному внедрению данной политики. Авторы также представляют теорию внедрения в сфере микрофинансирования, таким образом, меняя предмет исследования.

В статье показано, что политика, разработанная для микрофинансовых организаций в Гане и других местах, является искаженной, а внедрение и мониторинг являются менее эффективными. Далее результаты свидетельствуют о том, что неоптимальная структура поддержки и масштабные незаконные операции по микрофинансированию для получения прибыли являются основными препятствиями к эффективному внедрению политики в сфере микрофинансирования. Таким образом, авторы рекомендуют создать полуавтономную организацию “Национальный контролирующий орган по вопросам микрофинансирования” для узаконивания, регулирования и мониторинга деятельности неформальных микрофинансовых организаций в Гане.

Ключевые слова: микрофинансирование, политика в сфере финансового мониторинга, разработка политики, регулирование, внедрение.

Классификация JEL: G21, G28.



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International license](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/), что позволяет повторное использование, распространение и воспроизведение, запрещает использование материалов в коммерческих целях и требует присутствия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.