

Оцінка ефективності фінансового моніторингу в банківській системі України

Процеси трансформації, що відбуваються в глобальній економіці, та розширення глобальних бізнес-зв'язків посилюють загальну вразливість міжнародної банківської системи. Однією з проблем, пов'язаних з відмиванням коштів, є процес оцінки ефективності заходів фінансового моніторингу. У статті розглянуто питання оцінки ефективності фінансового моніторингу в банківській системі країни. Ця проблема особливо актуальна для України, оскільки тут існує орієнтована на банк модель фінансового ринку (близько 90% активів проходить через банківську систему). За офіційними даними, 50% економічної діяльності в Україні закінчується відмиванням грошей. На основі розрахунків інтегрального показника у статті подано вдосконалений метод кількісної оцінки рівня ефективності системи фінансового моніторингу в комерційних банках України. Цей індекс вказує на динаміку ступеня захисту фінансової системи від загрози відмивання грошей на основі доцільності й ефективності фінансового моніторингу в банківській системі. Зроблено розгорнуті висновки щодо рівня фінансової безпеки країни. За результатами проведених у 2017–2018 рр. оцінок, ефективність фінансового моніторингу банківської системи України була на середньому рівні (близько 64%). Запропонований метод може бути використаний для оцінки ефективності системи фінансового моніторингу в будь-якій країні та стати основою для вдосконалення методів протидії відмиванню коштів через банківську систему.

Ключові слова: контроль банківської діяльності, банки, ефективність, моніторинг, Україна.

Класифікація JEL: G20, G21, G28.



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Аліна Бухтіарова, Андрей Семенов, Мила Разинкова, Наталия Небаба, Джозеф Энтони Хабер

Оценка эффективности финансового мониторинга в банковской системе Украины

Происходящие в глобальной экономике процессы трансформации и расширение глобальных бизнес-связей усиливают общую уязвимость международной банковской системы. Одной из проблем, связанных с отмыванием средств, является процесс оценки эффективности мероприятий финансового мониторинга. В статье рассмотрен вопрос оценки эффективности финансового мониторинга в банковской системе Украины. Эта проблема особенно актуальна для Украины, поскольку здесь существует ориентированная на банк модель финансового рынка (около 90% активов проходят через банковскую систему). По официальным данным, 50% экономической деятельности в Украине заканчивается отмыванием денег. На основании расчетов интегрального показателя в статье представлен усовершенствованный метод количественной оценки уровня эффективности системы финансового мониторинга в коммерческих банках Украины. Этот индекс указывает на динамику степени защиты финансовой системы от угрозы отмывания денег на основании целесообразности и эффективности финансового мониторинга в банковской системе. Представлены развернутые выводы относительно уровня финансовой безопасности страны. По результатам проведенных в 2017–2018 гг. оценок, эффективность финансового мониторинга банковской системы Украины была на среднем уровне (около 64%). Предложенный метод может быть использован для оценки эффективности системы финансового мониторинга в любой стране и стать основой для усовершенствования методов противодействия отмыванию средств через банковскую систему.

Ключевые слова: контроль банковской деятельности, банки, эффективность, мониторинг, Украина.

Классификация JEL: G20, G21, G28.



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии Creative Commons Attribution 4.0 International license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.