

## **ІННОВАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ У ФІНАНСОВОМУ МОНІТОРИНГУ**

© Вороніна Р.М., 2011

При відмиванні грошей злочинці використовують будь-які можливості без обмежень у методах та засобах. Останнім часом злочинці все частіше використовують сучасні інформаційні технології для легалізації свої доходів. Це дозволяє їм випереджати органи фінансового моніторингу та правоохоронні органи в опануванні нових методик відмивання. І чим більш випереджаючими та більш інноваційними вони є, тим більше стимулів вони отримують. На відміну від них правоохоронні органи та органи фінансового моніторингу і контролю часто обмежені бюрократією та небажанням змін. Різноманітні правила і норми, політики і процедури, вимоги конфіденційності, бюджетні обмеження та сотні інших факторів слугують перепонами для ініціатив та прогресивних ідей. Існує мало стимулів для інновацій. Як наслідок злочинці мають значні переваги. Для протистояння злочинцям правоохоронні органи і фінансовий сектор повинні діяти спільно із використанням інноваційних ідей та новітніх технологій.

Контроль над потоками електронних грошей відіграє важливу роль в протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму, оскільки електронні гроші все частіше заміняють готівкові. Класичні кредитні та дебетні картки дозволяють своїм власникам купувати товари та послуги без використання готівки, проте обов'язково при залученні посередницьких фінансових установ. Проте популярними стають неофіційні платіжні системи, де відсутня регулююча третя сторона. Можливість передачі коштів через інформаційні мережі без посередників значно знижує затрати на проведення операцій. У результаті цього їх економічна конкурентоспроможність та ефективність дозволяє значно розширити круг користувачів таких послуг.

Глобальні масштаби систем електронних переказів, і той факт, що передача коштів може відбуватись з високою швидкістю і ступеню анонімності, яка перешкоджає відповідному контролю державними структурами, є серйозним приводом для хвилювання урядів країн. Особливо це стосується неофіційних переказів коштів. Більшості фінансових трансакцій характерний певний слід, що прив'язує операцію до певної особи. Злочинці уникають використання традиційних платіжних систем, саме завдяки наявності цього сліду.

Аналіз існуючих та перспективних технологій і технологічних особливостей систем електронних переказів є необхідною передумовою протидії відмиванню грошей. Більшість систем електронної оплати розробляються комерційними фірмами, а наявність конкуренції дозволяє організувати роботу з використанням найсучасніших інформаційних технологій. Таким чином, державі необхідно розпочати переговори з приватним сектором щодо вдосконалення нормативно-правової бази щодо систем електронних платежів, включаючи забезпечення інформаційної безпеки в таких системах. Існує велика кількість проблем, пов'язаних з забезпеченням контролю в таких системах, та пов'язаних із забезпеченням інформаційної безпеки. Існуюча законодавча база не завжди може ефективно вирішити питання, пов'язані з протидією використанню систем електронних платежів для відмивання грошей.

Необхідним є широке співробітництво і спільні дії уряду і розробників систем електронних платежів, а також урядів провідних держав для припинення існування каналів легалізації незаконних доходів з використанням систем електронних платежів. Співробітництво та активний контроль, а також виявлення і нейтралізація слабких місць, що можуть бути використані в інтересах злочинців, є ключем до успішного захисту систем електронної оплати від зловживання. Злочинці будуть намагатися експлуатувати слабкі місця у законодавстві та процедурах всюди, де вони виникають.

Уряд повинен координувати дослідження в сфері інформаційних технологій, заохочувати інновації та контролювати за уникненням зловживання. А банківський сектор, в свою чергу, повинен намагатися конкурувати з неофіційними платіжними системами, покращуючи надання послуг та зменшуючи їх вартість.