

УДОСКОНАЛЕННЯ ЗАКОНОДАВЧОЇ РЕГЛАМЕНТАЦІЇ ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ТІНЬОВИХ ДОХОДІВ ТА БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ

Елементом фінансової і економічної системи країни, без участі якого легалізація доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму неможливі, є банківська система країни, що виступає не лише як посередник між учасниками легалізації незаконних доходів, але й як самостійний учасник процесу легалізації.

Відсутність чи недосконалість нормативно-правової бази призводить до зростання рівня тіньових потоків в Україні. Тому на основі аналізу недоліків нормативно-правової бази щодо детінізації фінансових потоків, в т.ч. в банківській системі України, розроблено рекомендації для вирішення цієї проблеми (рис. 1).

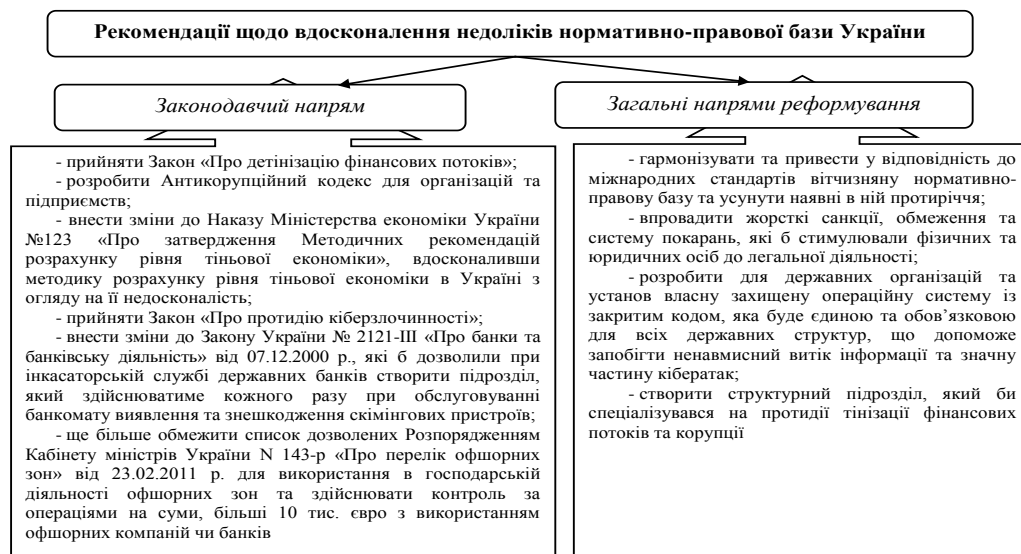


Рис. 1. Рекомендації щодо вдосконалення нормативно-правової бази в частині регулювання протидії легалізації тіньових доходів в Україні

Впровадження запропонованих рекомендацій дасть змогу адаптувати національне законодавство до сучасних вимог та потреб, а також європейських стандартів. Такі заходи є ефективними в сучасних умовах, оскільки відповідають міжнародним вимогам та пристосовані до особливостей та потреб України. Дотримання цих рекомендацій дасть змогу знизити рівень тіньової економіки в Україні, здійснити ефективну діяльність в сфері протидії легалізації тіньових доходів в банківській системі України та підвищити рівень економічної освіченості населення.