**Довідкові ресурси фінансових розслідувань**

Вироблення навичок роботи з інформаційними ресурсами Державної служби фінансового моніторингу.

Глобалізація, поширення політики фінансової інклюзії, розвиток сучасних інформаційних технологій є об’єктивними трендами сучасності. Вони надають необмежені можливості швидкого розвитку економіки, швидкості платежів, інформатизації послуг та їх доступності. Оскільки фінансова інклюзивність громадян має тенденцію до зростання у контексті боротьби зі злочинністю вказані тренди суттєво підвищують значення фінансового аналізу у ході проведення розслідувань в кримінальних провадженнях. Поряд з цим, в Україні спостерігаються значні ризики відмивання коштів, одержаних злочинним шляхом. Корупція та нелегальна економічна діяльність (включаючи ухилення від сплати податків та шахрайство) є основними предикатними злочинами для подальшого відмивання коштів. Організована злочинність також зростає і суттєво впливає на загальну ситуацію із відмиванням коштів1 . На тлі зазначених загроз цілі функціонування правоохоронної системи потребують коригування, щоб ефективно протистояти зазначеним викликам. Завданням для правоохоронних органів повинна стати активна участь кожного з них – у межах компетенції та із застосуванням власних інструментів – у забезпеченні вилучення незаконних прибутків або стягнення компенсаційних виплат2 . З цього приводу, експерти Комітету Ради Європи MONEYVAL після спілкування з представниками усіх правоохоронних органів України констатували наступне: «Існує непорозуміння в правоохоронних органах щодо того, що насправді мається на увазі під фінансовим розслідуванням – розслідування відмивання коштів, або розслідування інших фінансових злочинів, або розслідування щодо доходів, отриманих від інших злочинів, що продукують доходи. Немає загальних інструкцій для правоохоронних органів щодо того, коли розпочинати фінансове розслідування, та якою має бути його мета».3 Поняття «фінансових розслідувань» підлягає адаптації до національної правової доктрини та практики, для того, щоб забезпечити умови для формування єдиного підходу в практичній діяльності правоохоронної системи. Ефективним механізмом протидії злочинності та забезпечення конфіскації злочинних доходів є інструмент фінансових розслідувань. При цьому, держава та її органи не повинні орієнтуватися у ході його використання виключно на притягнення правопорушників до кримінальної відповідальності, застосування до них найсуворіших видів покарання. Важливо, щоб вигоди та прибутки, набуті за результатами протиправної діяльності, вилучалися у дохід держави та спрямовувалися на суспільно-корисні цілі, сприяли загальному економічному розвитку країни за рахунок інвестування їх у базові соціальні послуги й проекти. При цьому, завдання державних органів, які проводять фінансові розслідування, повинні включати не лише забезпечення економічної безпеки держави, профілактику, виявлення й попередження злочинів та адміністративних правопорушень, учинених в економічній сфері, у тому числі корупційних правопорушень, легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму тощо4 , а й охоплювати значно ширше коло завдань у сфері боротьби із злочинністю.