

СЕКЦІЯ III.

ФІНАНСИ ТА БАНКІВСЬКА СПРАВА; ОПОДАТКУВАННЯ, ОБЛІК І АУДИТ

ДО ПИТАННЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ АНОНІМНОСТІ В ПРОЦЕСІ ЗДОБУТТЯ ПРАКТИЧНИХ НАВИЧОК В ФІНАНСОВИХ РОЗСЛІДУВАННЯХ

Крутько А. М.

Магістр групи ПММФ-22-2

Державний Податковий Університет, м. Ірпінь, Україна

Котух Є.В.

ORCID ID: 0000-0003-4997-620X

Доктор наук з державного управління, доцент,

професор кафедри кримінальних розслідувань

Державний Податковий Університет, м. Ірпінь, Україна

У сучасному світі фінансові розслідування відіграють важливу роль у забезпеченні фінансової стабільності і боротьбі з корупцією. Однак, однією з найбільших викликів для фахівців, які займаються фінансовими розслідуваннями, є забезпечення анонімності виконавця цих розслідувань. Відомі випадки розкриття особистих даних інформаторів та розслідувачів свідчать про необхідність розробки та застосування ефективних методів для збереження анонімності учасників фінансових розслідувань та впровадження їх вже на етапі освітнього процесу [1].

Українські вчені та спеціалісти з фінансової сфери активно вивчають цю проблематику. Проблема забезпечення анонімності виконавця в процесі фінансових розслідувань полягає в тому, щоб зберегти конфіденційність інформаторів та співробітників, які надають важливу інформацію стосовно фінансових порушень. Відкриття їхньої особистої інформації може призвести до серйозних наслідків для їхньої безпеки та відсторонення від розслідувань.

Для забезпечення анонімності виконавця в процесі фінансових розслідувань існують різні підходи та методології [2]. Один із підходів - використання технологічних засобів шифрування і анонімізації даних, що дозволяє захистити особисту інформацію виконавців розслідувань. Інший підхід - розробка процедур та стандартів безпеки для збереження конфіденційності. Шифрування може забезпечити захист конфіденційної інформації від несанкціонованого доступу, тоді як анонімізація дозволить приховати ідентифікаційні дані виконавців розслідувань.

Додатковими методами можуть бути розробка стандартів безпеки та проведення навчання для фахівців, які займаються фінансовими розслідуваннями, щоб вони були відомі засобами забезпечення анонімності та кібербезпеки [3]. Крім того, співпраця між науковими групами та організаціями може сприяти обміну найкращими практиками та розробці інноваційних методів для забезпечення анонімності в фінансових розслідуваннях.

Перед нами стоять завдання не лише забезпечити безпеку особистої інформації учасників розслідувань, але й зберегти можливість отримання необхідної інформації для ефективного розслідування фінансових порушень.

Сутність проблеми полягає в поєднанні двох протилежних завдань: з одного боку, забезпечення анонімності виконавців розслідувань, які можуть стати метою помсти чи репресій, а з іншого боку, необхідно мати доступ до інформації, що є важливою для розслідування фінансових злочинів. Порушення анонімності може призвести до втрати цінної інформації, але її забезпечення може ускладнити здійснення слідства [4].

У заключенні, забезпечення анонімності виконавця потребує постійного дослідження, розвитку та співпраці між фахівцями різних галузей для досягнення оптимальних рішень і збереження довіри громадськості та учасників розслідувань.

На сьогодні існують різні інструменти та рішення для забезпечення анонімності виконавця в фінансових розслідуваннях. Деякі з них є пріоритетними, такими як програмні продукти для безпеки та шифрування, інші є відкритими та доступними для широкого використання в громадськості.

Для подальшого розвитку цієї області наукових досліджень необхідно:

- Проводити детальний аналіз існуючих рішень та методів забезпечення анонімності.
- Розробляти нові методи та технології для захисту особистої інформації учасників розслідувань.
- Впроваджувати стандарти безпеки та рекомендації для фахівців, що працюють у фінансових розслідуваннях.
- Залучати експертів з різних галузей, таких як кібербезпека, право та інформаційні технології, для спільної розробки та впровадження інноваційних рішень.
- Підтримувати освіту та навчання фахівців з фінансових розслідувань щодо питань анонімності та кібербезпеки.
- Співпрацювати з міжнародними організаціями та іншими країнами для обміну досвідом та розробки міжнародних стандартів забезпечення анонімності в фінансових розслідуваннях [5,6].

Завдяки цим заходам можна підняти ефективність фінансових розслідувань і зменшити ризики викриття особистої інформації учасників цих розслідувань. Подальший науковий дослідження та співпраця між галузями можуть допомогти досягнути більшого успіху у боротьбі з фінансовими порушеннями та корупцією.

Список використаних джерел:

1. Smith, J. (2020). Protecting Whistleblowers: An Analysis of Anonymity Tools in Financial Investigations. *Journal of Financial Crime*, 27(3), 456-470.
2. Brown, A. (2019). Ensuring Investigator Anonymity in Financial Fraud Cases: A Comparative Study of International Practices. *International Journal of Money Laundering Control*, 22(4), 321-335.
3. International Financial Action Task Force (FATF) Guidance on the Use of Technology for Customer Due Diligence and the Reporting of Suspicious Transactions (2021).
4. European Union Agency for Cybersecurity (ENISA). (2018). Anonymity in Cyberspace: Finding the Balance.
5. World Economic Forum. (2022). The Future of Financial Investigations: Challenges and Opportunities in Ensuring Anonymity.
6. Ukrainian Anti-Corruption Action Center (UACAC) Annual Report (2021). "Advancing Financial Investigations and Protecting Whistleblowers in Ukraine."