

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

АКАДЕМІЯ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ВНУТРІШНІХ СПРАВ

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БУДІВНИЦТВА ТА АРХІТЕКТУРИ

ХАРКІВСЬКИЙ ІНСТИТУТ ФІНАНСІВ

КИЇВСЬКОГО НАЦІОНАЛЬНОГО ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО УНІВЕРСИТЕТУ

**VI Всеукраїнська  
науково-практична конференція**

**«СУЧАСНІ ПРОБЛЕМИ  
ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ»**

**Збірник матеріалів**

**23 листопада 2018 р.**

Харків, ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2018

УДК 336  
ББК 65.26я4  
С 56

Рекомендовано до видання Вченою радою фінансового факультету  
Харківського національного економічного університету  
імені Семена Кузнеця (протокол № 4 від 15.11.2018 р.)

**Редакційна колегія збірника (оргокомітет конференції):**

<b>Пономаренко В. С.</b>	д. е. н., проф., ректор ХНЕУ ім. С. Кузнеця (голова оргкомітету);
<b>Внукова Н. М.</b>	д. е. н., проф., зав. кафедри управління фінансовими послугами ХНЕУ ім. С. Кузнеця (заступник голови);
<b>Проноза П. В.</b>	д. е. н., проф., декан фінансового факультету ХНЕУ ім. С. Кузнеця;
<b>Журавльова І. В.</b>	д. е. н., проф., зав. кафедри фінансів ХНЕУ ім. С. Кузнеця;
<b>Маковоз О. С.</b>	к.е.н., доц., зав. кафедри економіки і фінансів ХНУВС;
<b>Колодізєв О. М.</b>	д. е. н., проф., зав. кафедри банківської справи ХНЕУ ім. С. Кузнеця;
<b>Сердюков К. Г.</b>	к. е. н., доц., директор Харківського інституту фінансів КНТЕУ;
<b>Тарасенко В. В.</b>	завідувач філії Академії фінансового моніторингу у Східному регіоні;
<b>Тищенко В. Ф.</b>	д. е. н., доц., зав. кафедри митної справи та оподаткування ХНЕУ ім. С. Кузнеця;
<b>Успенко В. І.</b>	к. т. н., проф., завідувач кафедри фінансів та кредиту ХНУБА;
<b>Андрійченко Ж. О.</b>	к. е. н., доцент кафедри управління фінансовими послугами ХНЕУ ім. С. Кузнеця (відповідальний секретар).

Сучасні проблеми фінансового моніторингу: Збірник матеріалів VI  
С56 Всеукраїнської науково-практичної конференції (23 листопада 2018 р.). –  
Х.: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, ТОВ «ТО Ексклюзив», 2018. – 160 с.

**ISBN 978-617-7204-82-3**

*У збірнику за матеріалами конференції представлені оригінальні авторські бачення вирішення сучасних проблем фінансового моніторингу.*

*Видання призначене для фахівців органів державного контролю, викладачів, аспірантів та студентів вищих навчальних закладів.*

**ББК 65.26я4**

ISBN 978-617-7204-82-3

© Колектив авторів, 2018  
© ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2018

## **НАГЛЯДОВА ДІЯЛЬНІСТЬ РЕГУЛЯТОРНО-НАГЛЯДОВИХ ОРГАНІВ УКРАЇНИ ЗА ДІЯЛЬНІСТЬ СПФМ ЩОДО ПОРУШЕНЬ ВИМОГ У СФЕРІ ПВК/ФТРЗ**

**Ачкасова С. А.**

Особливої актуальності набувають питання аналізу наглядової діяльності регуляторно-наглядових органів України за діяльністю СПФМ щодо порушення вимог у сфері ПВК/ФТРЗ та підходи до оцінки ризику СПФМ щодо можливості бути використаним з метою ВК/ФТРЗ.

Ризик СПФМ з невиконання нормативних вимог щодо організації системи фінансового моніторингу має кримінальну відповідальність із фінансовими санкціями і може привести до припинення діяльності фінансової установи, тому має бути мінімізований [1].

Встановлено, що показники наглядової діяльності (кількість проведених перевірок, кількість СПФМ, у діяльності яких були виявлені порушення, кількість порушень за результатами перевірок) не конкретизують кінцеві результати діяльності.

Саме тому, запропоновано розраховувати відносні показники наглядової діяльності регуляторно-наглядових органів України за діяльністю СПФМ щодо порушень вимог у сфері ПВК/ФТРЗ за 2013-2017 роки:

– питомої ваги кількості СПФМ, у діяльності яких були виявлені порушення вимог у сфері ПВК/ФТРЗ, у загальній кількості перевірок регуляторно-наглядових органів України за діяльністю СПФМ, що ґрунтується на даних наглядової діяльності регуляторно-наглядових органів України за діяльністю СПФМ щодо порушень вимог у сфері ПВК/ФТРЗ;

– питомої ваги кількості порушень вимог у сфері ПВК/ФТРЗ у загальній кількості перевірок;

– питомої ваги кількості штрафів за порушення вимог у сфері ПВК/ФТРЗ у загальній кількості перевірок.

Відносні показники наглядової діяльності регуляторно-наглядових органів України за діяльністю СПФМ щодо порушення вимог у сфері ПВК/ФТРЗ розраховано та проаналізовано на основі даних джерел [2 - 9].

До відносного показника наглядової діяльності Національного банку України за діяльністю підзвітних СПФМ щодо порушень вимог у сфері ВК/ФТРЗ віднесено питому вагу кількості СПФМ, у діяльності яких були виявлені порушення вимог у сфері ПВК/ФТРЗ, у загальній кількості перевірок. За 2013-2015 роки недостатньо даних для розрахунків цього показника, у 2016 році він дорівнював 0,66, а у 2017 році становив 1.

До відносного показника наглядової діяльності Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України за діяльністю підзвітних СПФМ щодо порушень вимог у сфері ПВК/ФТРЗ віднесено питому вагу кількості СПФМ, у діяльності яких були виявлені пору-

шення вимог у сфері ПВК/ФТРЗ, у загальній кількості перевірок. У 2013 році цей показник дорівнював 0,59, у 2014 році – 0,71, у 2015 – недостатньо даних для розрахунків, у 2016 – 0,91, а у 2017 – 0,97.

До відносного показника наглядової діяльності Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України за діяльністю підзвітних СПФМ щодо порушень вимог у сфері ПВК/ФТРЗ віднесено питому вагу кількості СПФМ, у діяльності яких були виявлені порушення вимог у сфері ВК/ФТРЗ, у загальній кількості перевірок. У 2013 – 2017 роках цей показник знаходився в інтервалі від 0,61 до 0,84.

До відносного показника наглядової діяльності Міністерства фінансів України за діяльністю підзвітних СПФМ щодо порушень вимог у сфері ПВК/ФТРЗ, віднесено питоми ваги кількості порушень вимог у сфері ПВК/ФТРЗ у загальній кількості перевірок. У 2013 році цей показник дорівнював 0,58, у 2014 році – 0,44, у 2015 – 2017 роках було недостатньо даних для розрахунків.

До відносного показника наглядової діяльності Міністерства юстиції України віднесено питому вагу кількості штрафів за порушення вимог у сфері ПВК/ФТРЗ у загальній кількості перевірок. У 2013 – 2015 роках цей показник знаходився в інтервалі від 0,37 до 0,76, а у 2016 – 2017 роках було недостатньо даних для розрахунків.

До відносного показника наглядової діяльності Міністерства інфраструктури України віднесено питому вагу кількості порушень вимог у сфері ПВК/ФТРЗ у загальній кількості перевірок. У 2013 – 2014 роках цей показник дорівнював 0, а у 2015 – 2017 роках було недостатньо даних для розрахунків.

До відносного показника наглядової діяльності Державної служби фінансового моніторингу України віднесено питому вагу кількості СПФМ, у діяльності яких були виявлені порушення вимог у сфері ПВК/ФТРЗ, у загальній кількості перевірок. У 2014 році цей показник дорівнював 0,85, у 2015 – 0,28, а у 2013, 2016 та 2017 роках було недостатньо даних для розрахунків.

Зазначені відносні показники наглядової діяльності у динаміці свідчать про неоднозначність тенденцій їхніх змін, оскільки, наприклад, кількість перевірок різниться за досліджувальний період. Між тим відзначено, що найбільшу кількість перевірок за абсолютними показниками з метою контролю діяльності СПФМ проведено Міністерством юстиції України.

Числові характеристики питоми ваги кількості СПФМ, у діяльності яких були виявлені порушення вимог у сфері ПВК/ФТРЗ, у загальній кількості перевірок регуляторно-наглядових органів України за діяльністю СПФМ наведено в табл. 1.

Згідно даних табл. 1 за результатами проведених розрахунків виявлено, що показник мав несиметричний розподіл (лівобічна асиметрія, адже асиметрія мала від'ємне значення), оскільки умовою симетричного розподілу є рівність значень моди, медіани та середнього значення.

Отже, проаналізовано наглядову діяльність регуляторно-наглядових органів України за діяльністю СПФМ у сфері ПВК/ФТРЗ, що передбачає кількісне вимірювання питоми ваги порушень СПФМ вимог у сфері ПВК/ФТРЗ, який

Таблиця 1

**Числові характеристики питомої ваги кількості СПФМ, у діяльності яких були виявлені порушення вимог у сфері ПВК/ФТРЗ, у загальній кількості перевірок регуляторно-наглядових органів України за діяльністю СПФМ**

Показник	Середнє значення	Медіана	Мода	Асиметрія
Питома вага кількості СПФМ, у діяльності яких були виявлені порушення вимог у сфері ПВК/ФТРЗ, у загальній кількості перевірок регуляторно-наглядових органів України за діяльністю СПФМ	0,735	0,710	0,660	-0,84

характеризує стратегічну мету цих органів, зокрема розвиток ризик-орієнтованої системи забезпечення ПВК/ФТРЗ в Україні, що дає можливість зменшити ризик використання СПФМ для ВК/ФТРЗ.

Крім того, аналіз інших показників діяльності вітчизняних регуляторно-наглядових органів України у сфері фінансового моніторингу потребує дослідження, зокрема таких показників як: отримані та взяті на облік повідомлення, сформовані досьє, прийняті рішення про зупинення фінансових операцій, загальна вартість арештованого та вилученого майна (коштів), передача узагальнених матеріалів правоохоронним органам, використання узагальнених матеріалів в ході досудових розслідувань та ін. Однак, будь-яке оцінювання передбачає використання комплексу відповідних статистичних даних, насамперед показників діяльності конкретних контролюючих органів, а така інформація в Україні майже бути закрита для широкого кола користувачів.

#### **Література:**

1. Внукова Н. М. Управління ризиками фінансових установ у сфері фінансового моніторингу / Н. М. Внукова // Наукові записки Національного університету «Острозька академія». – Серія «Економіка» : науковий журнал. Острог : Вид-во НаУОА. – 2018. – № 8(36). – С. 64–68.
2. Звіт про проведення національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site\\_docs/2016/20161125/zvit\\_ukr.pdf](http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2016/20161125/zvit_ukr.pdf).
3. Звіти про діяльність Держфінмоніторингу України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat\\_id=88&lang=uk](http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=88&lang=uk).
4. Офіційний веб-сайт Міністерства інфраструктури України. – Режим доступу: <https://mtu.gov.ua>.
5. Офіційний веб-сайт Міністерства фінансів України. – Режим доступу: <https://minfin.com.ua>.
6. Офіційний веб-сайт Міністерства юстиції України. – Режим доступу: <https://minjust.gov.ua>.
7. Офіційний веб-сайт НБУ. – Режим доступу: <https://www.bank.gov.ua/control/uk/index>
8. Річні звіти Нацкомфінпослуг України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.nfp.gov.ua/ua/Richni-zvity-Natskomfinposluh.html>
9. Річні звіти НКЦПФР України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.nssmc.gov.ua/reports>.

## ЗМІСТ

---

<b>ДОПОВІДІ НА ПЛЕНАРНОМУ ЗАСІДАННІ</b>	<b>3</b>
<b>Бандурка О. М.</b> Актуальні питання підготовки фахівців з протидії економічним злочинам	<b>3</b>
<b>Єгоричева С. Б.</b> Впровадження ризик-орієнтованого нагляду у системі фінансового моніторингу в Україні	<b>5</b>
<b>Шимків С. А.</b> Роль міжнародних організацій у розбудові системи фінансового моніторингу України	<b>9</b>
<b>Маковоз О. С.</b> Захист результатів інвестиційної діяльності суб'єктів господарювання як забезпечення фінансової безпеки держави	<b>11</b>
<b>Колодізев О. М.</b> Система комплаєнсу в банках: нові властивості та виклики сучасності	<b>13</b>
<b>Марамзіна Н. В.</b> Питання автоматизації фінансового моніторингу як складової процесу впровадження ЕЦП	<b>17</b>
<b>Баранник Л. Б., Тараненко В. Є.</b> Контроль за незадекларованою працею в контексті бюджетної безпеки та захисту соціальних інтересів громадян	<b>18</b>
<b>Внукова Н. М.</b> Ризик-орієнтований підхід суб'єктів первинного фінансового моніторингу до класифікації клієнтів	<b>20</b>
<b>ДОПОВІДІ НА ЗАСІДАННІ СЕКЦІЇ НАУКОВЦІВ</b>	<b>25</b>
<b>Азізова К. М., Ус Ю. В.</b> Система фінансового моніторингу у банку	<b>25</b>
<b>Алексєєнко І. І., Літвінова А. А., Федоренко В. В.</b> Структурні елементи організації управління фінансовою безпекою суб'єктів господарювання за ринкових умов господарювання фінансовий напрямок діяльності	<b>28</b>
<b>Andriichenko Zh. O., Smoliak V. A.</b> Advantages and disadvantages of outsourcing procedure of clients identification and verification in financial monitoring	<b>30</b>
<b>Ачкасова С. А.</b> Наглядова діяльність регуляторно-наглядових органів України за діяльність СПФМ щодо порушень вимог у сфері ПВК/ФТРЗ	<b>35</b>
<b>Берест М. М., Дудка М. О.</b> Фінансове забезпечення стійкого розвитку агропромислового сектору економіки як складова підтримки фінансової безпеки держави	<b>38</b>
<b>Бєляєва Л. А., Пеняк Ю. С.</b> Конкурентоспроможність як запорука фінансової безпеки підприємств	<b>40</b>
<b>Виганяйло С. М.</b> Захист інформації від несанкціонованого доступу в сучасних сферах господарської діяльності	<b>42</b>
<b>Голофаєва І. П., Зуєва О. В.</b> Механізм управління фінансовими ситуаціями промислових підприємств: моделювання галузевих характеристик і тенденцій зовнішнього середовища	<b>44</b>