

КОНЦЕПТУАЛЬНІ ЗАСАДИ МЕНЕДЖМЕНТУ ТА ФІНАНСІВ В УМОВАХ ГЛОБАЛЬНОЇ НЕСТАБІЛЬНОСТІ

Збірник матеріалів

*VI міжнародної науково-практичної інтернет-конференції
«Актуальні проблеми менеджменту та фінансів в сучасних
глобалізаційних процесах»*

CONCEPTUAL FOUNDATIONS OF MANAGEMENT AND FINANCE IN CONDITIONS OF GLOBAL INSTABILITY

Book of materials

*The VI-th International scientific-practical Internet-conference
“Actual problems of Management and Finance in modern
globalization processes”*

**УНІВЕРСИТЕТ ДЕРЖАВНОЇ ФІСКАЛЬНОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ
UNIVERSITY OF THE STATE FISCAL SERVICE OF UKRAINE**

*Присвячено
100-річчю Університету ДФС України
23-річчю ННІ фінансів, банківської справи*

**КОНЦЕПТУАЛЬНІ ЗАСАДИ МЕНЕДЖМЕНТУ
ТА ФІНАНСІВ В УМОВАХ ГЛОБАЛЬНОЇ
НЕСТАБІЛЬНОСТІ**

*Збірник матеріалів
VI міжнародної науково-практичної інтернет-конференції
«Актуальні проблеми менеджменту та фінансів в сучасних
глобалізаційних процесах»*

**CONCEPTUAL FOUNDATIONS OF
MANAGEMENT AND FINANCE IN CONDITIONS
OF GLOBAL INSTABILITY**

*Book of materials
The VI-th International scientific-practical Internet-conference
“Actual problems of Management and Finance in modern
globalization processes”*

**14 березня 2019 р.
March 14, 2019**

Електронне видання

**Ірпінь
Irpın**

УДК 005:336:351(06)
ББК 65.050я431
К43

*Ухвалено до друку вченою радою
Університету державної фіскальної служби України
(протокол № 2 від 28 лютого 2019 року)*

Рецензенти:

Касич А. О., д.е.н., професор, завідувач кафедри менеджменту Київського національного університету технологій та дизайну;

Лазебник Л. Л., д.е.н., професор, завідувач кафедри економіки підприємства Університету ДФС України.

У збірнику матеріалів представлено тези доповідей учасників VI Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції «Актуальні проблеми менеджменту та фінансів в сучасних глобалізаційних процесах» з:

University of Genoa, Italy
Academy STING, Czech Republic
Опольський державний університет, Польща
Adamas University, India
Бердянський університет менеджменту і бізнесу
Вінницький національний аграрний університет
Головне управління ДФС у м. Києві
ДВНЗ «Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана»
Державний вищий навчальний заклад «Університет банківської справи»
Донецький національний університет ім. В. Стуса
Інститут економіки НАН Білорусі
Інститут економіки промисловості НАН України
ПВНЗ «Європейський університет»
Київський національний торговельно-економічний університет

Київський національний університет імені Тараса Шевченка
Київський університет імені Бориса Грінченка
Миколаївський національний аграрний університет
Національна академія Служби безпеки України
Національний авіаційний університет
Національний технічний університет України «Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського»
Національний університет біоресурсів і природокористування України
Одеський національний економічний університет
Таврійський національний університет імені В. І. Вернадського
ТОВ «Інвестиційно-правова група», м. Київ
Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця
Херсонський національний технічний університет

К43 **Концептуальні засади менеджменту та фінансів в умовах глобальної нестабільності** [Електронний ресурс] : збірник матеріалів VI Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції «Актуальні проблеми менеджменту та фінансів в сучасних глобалізаційних процесах» (14 березня 2019 р.). – Ірпінь : Університет ДФС України, 2019. – 498 с. – PDF-формат; мережеве видання; інституційний репозитарій.

ISBN 978-966-337-516-8

У збірнику матеріалів конференції висвітлюються результати наукових досліджень з актуальних проблем менеджменту та фінансів в сучасних глобалізаційних процесах.

Тематика конференції охоплює актуальні проблеми: вітчизняного та міжнародного менеджменту; менеджменту персоналу; модернізації фінансової системи України в умовах глобальної нестабільності; фінансового менеджменту; розвитку проектного менеджменту в Україні; публічного управління та адміністрування.

Видання розраховане на науковців, викладачів, представників органів державного управління та органів місцевого самоврядування, здобувачів вищої освіти, аспірантів, працівників державного сектору економіки та суб'єктів підприємницької діяльності.

УДК 005:336:351(06)
ББК 65.050я431

ISBN 978-966-337-516-8

© Кафедра менеджменту, 2019
© Університет ДФС України, 2019

Береславська О. І. МОДЕРНІЗАЦІЯ СИСТЕМИ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛЮВАННЯ В УКРАЇНІ.....	191
Внукова Н. М. ПЕРСПЕКТИВИ ВПРОВАДЖЕННЯ РИЗИК-ОРІЄНТОВАНОГО ПІДХОДУ У СИСТЕМУ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ.....	194
Онишко С. В. ФІНАНСОВИЙ РИНОК В УМОВАХ МОДЕРНІЗАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ	196
Kovalenko J., Popovych L. MAIN DIRECTIONS OF HIGHER EDUCATIONAL ESTABLISHMENTS' FINANCING IMPROVEMENT IN UKRAINE	199
Ачкасова С. А. ПЕРСПЕКТИВИ РЕАЛІЗАЦІЇ РИЗИК-ОРІЄНТОВАНОГО ПІДХОДУ ПРИ ФІНАНСОВОМУ МОНІТОРИНГУ	202
Богріновцева Л. М., Мартинюк І. Ю. СУЧАСНИЙ СТАН ЗАЛУЧЕННЯ ІНОЗЕМНИХ ІНВЕСТИЦІЙ В ЕКОНОМІКУ УКРАЇНИ.....	205
Болдова А. А., Болдова Ю. А. ПРОБЛЕМАТИКА ГЛОБАЛЬНОЇ ФІНАНСОВОЇ НЕСТАБІЛЬНОСТІ УКРАЇНИ	209
Бриштіна В. В., Шевченко О. О. РИЗИК-ОРІЄНТОВАНИЙ ПІДХІД ЯК ЧАСТИНА НОВОЇ СИСТЕМИ ВАЛЮТНОГО НАГЛЯДУ	210
Вергелюк Ю. Ю. МОЖЛИВОСТІ ДИВЕРСИФІКАЦІЇ ДЖЕРЕЛ ФІНАНСУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ	213
Данькевич А. П. ПЕРСПЕКТИВИ ВПЛИВУ ГЛОБАЛЬНОЇ НЕСТАБІЛЬНОСТІ НА ФІНАНСОВУ СИСТЕМУ УКРАЇНИ.....	216
Діденко Л. В., Саламаха Ю. В. ПРОБЛЕМИ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ В УКРАЇНІ	218
Житар М. О., Чамор Г. С. ІННОВАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ	220

Внукова Н. М.,
*д.е.н., професор, завідувач кафедри
управління фінансовими послугами,
Харківський національний економічний університет
імені Семена Кузнеця,
м. Харків, Україна*

ПЕРСПЕКТИВИ ВПРОВАДЖЕННЯ РИЗИК-ОРІЄНТОВАНОГО ПІДХОДУ У СИСТЕМУ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

Запровадження ризик-орієнтованого підходу (РОП) до суб'єктів первинного фінансового моніторингу (СПФМ) є необхідною вимогою міжнародних стандартів FATF [1]. Рада Європи 2018 року удосконалила директиви із боротьби з відмиванням коштів (ВК) щодо введення мінімальних правил визначення злочинів у сфері відмивання капіталів, а також зняття перепон щодо судового та поліцейського транскордонного співробітництва із запобігання і протидії ВК, виявлення та конфіскації доходів від злочинної діяльності та фінансування тероризму [2]. Зміни стосуються розширення доступу до інформації, підвищення прозорості СПФМ, врегулювання ризиків, питання віртуальних валют, перевірка трансакцій в країнах з високим ступенем ризику.

Ретроспективний погляд на впровадження вимог FATF стосується прийняття перших 40 рекомендацій 1990 року, подальший перший перегляд 1996 року, 2001 року розширення мандату на протидію фінансуванню тероризму (ФТ), 2008 року розширення мандату на боротьбу з фінансуванням зброї масового ураження і 2012 року прийняття нових міжнародних стандартів, спрямованих на запровадження РОП.

Це враховано у Стратегії розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму до 2020 року, прийнятої КМУ [1], яка спрямована на адаптацію міжнародних стандартів FATF, у якій передбачені заходи, направлені на запобігання виникненню умов для ВК/ФТ, мінімізацію ризиків використання фінансової системи з метою ВК/ФТ, підвищення ефективності діяльності правоохоронних та інших уповноважених органів державної влади і розвиток міжнародного співробітництва.

Для реалізації положень Стратегії [1] в ХНЕУ ім. С. Кузнеця розроблено Концепцію формування ризик-орієнтованої системи (РОС)

забезпечення протидії ВК/ФТРЗ¹ [3]. Необхідно врахування нових загроз: фінансування зброї масового ураження; корупція; податкові злочини, посилення центрів фінансування тероризму. Наприклад, ЄС опублікував «сірий» список країн (47), податкові правила яких не відповідають вимогам ЄС.

Для побудови РОС необхідно враховувати концептуальні принципи структури національної системи фінансового моніторингу: це відповідність конституційним нормам; вимогам міжнародних організацій; зокрема, FATF, врахування змін у міжнародному співробітництві.

Концептуальною зміною системи наглядю є впровадження концепції *пруденційного нагляду* через попередження злочинів у сфері фінансового моніторингу, що повною мірою відповідає міжнародним стандартам FATF щодо рекомендацій у сфері протидії легалізації злочинних доходів.

Стратегія запровадження РОП в систему протидії ВК/ФТ в Україні спрямована на розроблення теоретико-методичного і практичного інструментарію імплементації міжнародних стандартів FATF у сфері фінансового моніторингу.

Прикладом великої міжнародної мережі відмивання коштів може бути розслідування правоохоронних органів Молдови, Служби з фінансового моніторингу Молдови і Служби з попередження та боротьби з відмиванням грошей Національного центру з боротьби з корупцією Молдови схеми виведення з Росії через Молдову майже 700 млрд. рублів, у якій брав участь 21 банк².

Виділені найпоширеніші способи відмивання корупційних доходів, які стосуються залучення осіб, які не мають з «корупціонером» близьких родинних зв'язків, в той же час пов'язані іншими зв'язками (далекі родичі, водії, помічники); неодноразове отримання спадщини від осіб, не пов'язаних родинними зв'язками та ін.. Тип подібних відносин стосується створення певних мереж і зв'язків, які мають бути враховані при побудові РОС для протидії ВК/ФТ. Завданням є розробка якісних критеріїв щодо віднесення фінансових послуг до таких, що підлягають фінансовому моніторингу.

¹ Фундаментальне дослідження (за кошти держбюджету) за темою «Ризик-орієнтований підхід у забезпеченні протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення»

² <http://news.rambler.ru/27030795/>

Перспективи розвитку системи фінансового моніторингу і запровадження РОП можуть бути утруднені внаслідок недостатності кадрів, що потребує додаткових зусиль із розширення програм підготовки фахівців з фінансового моніторингу.

Запровадження РОП у сфері фінансового моніторингу відповідає стратегічним завданням країни щодо посилення національної безпеки.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Про схвалення Стратегії розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року: Розпорядження Кабінету Міністрів України від 30 грудня 2015 р. № 1407-р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/1407-2015-%D1%80>.

2. Совет ЕС ввел новые правила по борьбе с отмыванием денег [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://news.finance.ua/ru/news/-/427838/soviet-es-vvel-novye-pravila-po-borbe-s-otmyvaniem-deneg>

3. Vnukova N. International Preconditions for Development the Basics of a Concept of Risk-oriented System on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation / N. Vnukova, D. Hontar, Zh. Andriichenko // Modern Management: Economy and Administration: Monograph. Opole: The Academy of Management and Administration in Opole, 2018. – Pp. 37–44.

Онишко С. В.,

*д.е.н., професор, завідувач кафедри фінансових ринків,
Університет державної фіскальної служби України,
м. Ірпінь, Україна*

ФІНАНСОВИЙ РИНОК В УМОВАХ МОДЕРНІЗАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Глобальна нестабільність, що перетворилася у невід’ємну рису сучасності у світовому масштабі, вносить суттєві зміни у функціонування світових економік та їх фінансових систем. Одним із глобальних трендів у розвитку фінансових систем є збільшення взаємозалежності учасників світового фінансового ринку, що природно формує новітні тенденції на національних фінансових ринках. У зв’язку з цим, модернізаційні

196