

**Міністерство освіти і науки України
Державний торговельно-економічний університет**

ФІНАНСОВІ ІНСТИТУЦІЇ – СУЧАСНІ ВИКЛИКИ ТА НОВІ МОЖЛИВОСТІ

**ТЕЗИ ДОПОВІДЕЙ
ВСЕУКРАЇНСЬКОЇ НАУКОВО-ПРАКТИЧНОЇ
ІНТЕРНЕТ-КОНФЕРЕНЦІЇ**

(Київ, 21 березня 2024 року)

Київ 2024

**ОБЛІК ТА АУДИТ У ФІНАНСОВИХ ІНСТИТУТАХ:
ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ВЕКТОР ТА ВІТЧИЗНЯНІ РЕАЛІЇ**

ВОРОБЕЦЬ ЄВГЕН

РОЛЬ ВНУТРІШНЬОГО КОРПОРАТИВНОГО АУДИТОРА
З ПИТАНЬ ОЦІНКИ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТА
ГОСПОДАРЮВАННЯ..... 207

GORDIENKO TETIANA

ESSENTIALS AND CHALLENGES
OF AUDITING NEOBANKS..... 209

ДЕМЧУК ОЛЕКСАНДР

ВПЛИВ КРЕДИТНИХ УМОВ НА КАЛЬКУЛЮВАННЯ
СОБИВАРТОСТІ ПРОДУКЦІЇ РОСЛИННИЦТВА
В УПРАВЛІНСЬКОМУ ОБЛІКУ 212

ЗАХАРКІВ ВІКТОР

ПРИНЦИПИ ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ЩОДО
КРИПТОВАЛЮТ..... 214

МОЛЯВІН МАКСИМ

ВИТРАТИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЕЛЕКТРОЕНЕРГЕТИЧНИХ
ПІДПРИЄМСТВ У СВІТЛІ ЦИФРОВІЗАЦІЇ 217

ПОЛЬОВИК ЄВГЕНІЯ

СТРАТЕГІЧНИЙ ПІДХІД ДО КОРПОРАТИВНОЇ СОЦІАЛЬНОЇ
ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ 219

ТАБЕНСЬКА ЮЛІЯ

АУДИТ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В БАНКУ 222

ЧУЄНКОВ АНДРІЙ

АНАЛІЗ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ПРИВАБЛИВОСТІ ЯК ФАКТОРУ
СТВОРЕННЯ ВАРТОСТІ БІЗНЕСУ 225

АУДИТ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В БАНКУ

ТАБЕНСЬКА ЮЛІЯ,

доцент, Чернівецький торговельно-
економічний інститут ДТЕУ
orcid.org / 0000-0002-8590-7829

Зважаючи на стрімкий розвиток банківської системи нашої країни, особливо в умовах воєнного стану, спостерігаючи за постійним розширенням переліку і якості банківських операцій та послуг для потенційних споживачів, перебуваючи в сучасних умовах еволюційної імплементації міжнародних стандартів контрольних процедур в різноманітні сфери господарювання, особливо актуальним є дослідження реалій проведення аудитів результативних показників діяльності фінансових інституцій, в нашому випадку – банківських установ.

Поняття фінансового моніторингу нині широко відоме в банківському сегменті, адже банки виступають суб'єктами первинного фінансового моніторингу відповідно до норм Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» і полягає у дотриманні прозорості та безпеки реалізації фінансових операцій, і на паралелі у виявленні та запобіганні таких операцій, які призводять до ухилення від сплати податків, відмивання грошей або фінансування тероризму, що негативно впливає на позицію нашої країни в світовому політикумі.

Фінансовий моніторинг – сукупність заходів, що вживаються суб'єктами фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу [1].

Відповідно до законодавчих норм суб'єктом, якому делеговано контролювати процес проведення фінансового моніторингу суб'єктами первинного та вторинного фінансового моніторингу є Державна служба фінансового моніторингу України. Основними завданнями Держфінмоніторингу є [2, 3]:

1) реалізація державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2) внесення на розгляд Міністра фінансів пропозицій щодо забезпечення формування державної політики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

3) збирання, оброблення та проведення аналізу (операційного і стратегічного) інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції або інформації, що може бути пов'язана з підозрою в легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму чи фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення;

4) забезпечення функціонування та розвитку єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5) проведення національної оцінки ризиків;

6) налагодження співпраці, взаємодії та інформаційного обміну з державними органами, Національним банком, компетентними органами іноземних держав та міжнародними організаціями у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

7) забезпечення в установленому порядку представництва України в міжнародних організаціях з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

В банківському середовищі аудит фінансового моніторингу проводить центральний банк нашої країни – Національний банк України. Так, комерційні банки, а також небанківський сектор фінансових інституцій підлягають процедурі аудиту від Національного банку України в частині аналізу та перевірки потенційних операцій, які

призводять до порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних у злочинний спосіб, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Хорошим стимулом для ефективного проведення процедур фінансового моніторингу комерційними банками є відкликання ліцензій на право надання якісних банківських операцій та послуг. В сучасних умовах аудит носить превентивний характер, тобто учасників вчать як не порушувати норми законодавства, як усунути правопорушення і запобігти їх настанню у майбутньому.

Список використаних джерел

1. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 28.11.2002 р. № 249-IV. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1702-18> (дата звернення: 07.03.2024).

2. Про положення про Державну службу фінансового моніторингу України: Указ Президента України від 13.04.2011 р. № 466/2011. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/455-2014-%D0%BF> (дата звернення: 07.03.2024).

3. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. URL: <http://www.sdfm.gov.ua>