

2. Виноградова М. О., Жидєєва Л. І. Аудит: навч. посіб. К.: «Центр учбової літератури», 2014. 656 с.
3. Немченко В. В., Редько О. Ю. Аудит. Основи державного, незалежного професійного та внутрішнього аудиту: підручник. К.: Вид-во «Центр навч. літ-ри», 2017. 540 с.
4. Гордієнко Н. І., Харламова О. В., Карпенко М. Ю. Аудит, методика і організація: Навчальний посібник. У 2 частинах. Частина 1. Харків : ХНАМГ, 2007. 163 с.

**Вадим Володимирович Ссрбін** – студент IV курсу Навчально-наукового інституту економіки, менеджменту і міжнародного бізнесу  
Національного технічного університету  
«Харківський політехнічний інститут»

Науковий керівник: **Оксана Сергіївна Маковоз** – професор кафедри менеджменту та оподаткування Національного технічного університету «Харківський політехнічний інститут»,  
доктор економічних наук, доцент

## **МЕХАНІЗМ ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВИХ РОЗСЛІДУВАНЬ В УКРАЇНІ**

Сучасні економічні процеси, що відбуваються в Україні та світі, вимагають значної уваги до фінансової безпеки держави та протидії фінансовій злочинності. Основними суб'єктами фінансової системи залишаються банківські установи. Зважаючи, що розвиток національної економіки, забезпечення її стабільності та ефективності залежить від сталості діяльності банківської системи, доцільно здійснювати регулювання та нагляд за нею. Для цього державою розробляються і впроваджуються закони, що регламентують діяльність банків, а також положення, які встановлюють межі їхньої поведінки. Органи влади, фінансова і банківська системи прагнуть перекрити джерела накопичення доходів, одержаних злочинним шляхом, насамперед у сфері господарських відносин, запобігти відмиванню «брудних» грошей, тобто грошей, здобутих злочинним шляхом. Механізм здійснення Національної оцінки ризиків передбачений Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (1) і постановою Кабінету Міністрів України та Національного банку України «Про затвердження Порядку проведення Національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму і оприлюднення її результатів» від 16.09.2015 р. № 717. Згідно зі звітом

про проведення Національної оцінки ризиків, більшість інформації, що була подана суб'єктами первинного фінансового моніторингу – це інформація стосовно фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу (3).

Якщо за результатами аналізу отриманої інформації про фінансові операції у Державної служби фінансового моніторингу України виникають підозри щодо відмивання коштів – формуються узагальнені матеріали, які передаються до правоохоронних або розвідувальних органів для подальшого розслідування. Удосконалення діяльності уповноважених органів державної влади у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, форм та методів ризик-орієнтованого підходу у сфері фінансового моніторингу є пріоритетними заходами, визначеними Стратегією розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року (4). Саме тому особливий актуальності набуває питання розвитку системи ризик-менеджменту у діяльності Державної служби фінансового моніторингу України (далі – Держфінмоніторинг України), що є органом (5), уповноваженим Україною на виконання функцій підрозділу фінансової розвідки. Відповідно до пункту 1 частини другої статті 6 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (1), СПФМ зобов'язані стати на облік у Держфінмоніторингу України. Станом на 01.01.2017 рік на обліку у Держфінмоніторингу України перебувають 23 831 (у тому числі 12 637 відокремлених підрозділів) СПФМ. Держфінмоніторингом України здійснюється комплексний аналіз отриманої інформації та виявлення сумнівних фінансових операцій в державному і підприємницькому секторах економіки із залученням фінансових та нефінансових посередників, аналіз фінансових операцій, що заснований на ризик-орієнтованому підході з урахуванням міжнародного досвіду протидії ВК/ФТРЗ. За результатами такого аналізу формуються досьє для проведення фінансових розслідувань. Повноцінна діяльність у даному напрямку неможлива без впровадження дієвої системи фінансового моніторингу, що полягає у здійсненні контролю за операціями, здійснюваними фізичними та юридичними особами через фінансових посередників – банки та небанківські фінансові установи. Відтак, пильність операцій, моніторинг сумнівних трансакцій, зокрема у банках, актуалізує наукові та практичні проблеми, які вимагають глибокого дослідження та розв'язання з боку держави.

## Література

1. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України № 1702-VII від 14.10.2014 р. (зі змінами та доповненнями) URL:<http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1702-18>
2. Про затвердження Порядку проведення Національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму і оприлюднення її результатів: Постанова Кабінету Міністрів України та Національного банку України № 717 від 16.09.2015 р. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/717-2015-п>
3. Звіт про проведення національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму у 2016 році URL: [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)
4. Про реалізацію 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 серпня 2017 р. № 601-р. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/601-2017-%D1%80>
5. Про ратифікацію Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму: Закон України від 17.11.2010 № 2698-VI URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2698-17>.

**Дмитро Сергійович Скрипка, Артем Олегович Микитчик** –  
*студенти III курсу Сумської філії Харківського національного  
університету внутрішніх справ*

*Науковий керівник: Наталія Марківна Нілова – доцент кафедри  
соціально-економічних дисциплін Сумської філії Харківського  
національного університету внутрішніх справ,  
кандидат економічних наук, доцент*

## **МОЛОДІЖНЕ БЕЗРОБІТТЯ В УКРАЇНІ ТА ШЛЯХИ ЙОГО ПОДОЛАННЯ**

Дані Міжнародної організації праці свідчать, що проблема зайнятості та працевлаштування молоді набула глобальних масштабів. Україна не є у цьому винятком. Безробіття серед людей у віці до 35