



МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Черкаський державний бізнес-коледж

Міжнародна науково-практична конференція
**«ЕКОНОМІКА, ОСВІТА, ТЕХНОЛОГІЇ В КОНТЕКСТІ
ГЛОБАЛЬНИХ ВИКЛИКІВ»**



23-24 вересня 2021



www.csbc.edu.ua

Міністерство освіти і науки України
Черкаський державний бізнес-коледж

Ministry of Education and Science of Ukraine
Cherkasy State Business College

**ЕКОНОМІКА, ОСВІТА, ТЕХНОЛОГІЇ
В КОНТЕКСТІ ГЛОБАЛЬНИХ ВИКЛИКІВ**

Матеріали
Міжнародної науково-практичної конференції

**ECONOMICS, EDUCATION, TECHNOLOGIES
IN THE CONTEXT OF GLOBAL CHALLENGES**

Materials
of International scientific-and-practical conference

м. Черкаси, 23-24 вересня 2021 року
Cherkasy, September 23-24, 2021

Черкаси – 2021
Cherkasy – 2021

*Рекомендовано до друку рішенням Вченої ради
Черкаського державного бізнес-коледжу
Протокол № 02-21/22 від 22 вересня 2021 р.*

Економіка, освіта, технології в контексті глобальних викликів. Матеріали Міжнародної науково-практичної конференції. (23-24 вересня 2021 р. м. Черкаси). — Черкаси: ЧДБК, 2021. — 471 с.

ISBN 978-966-2499-53-7

Матеріали конференції висвітлюють актуальні проблеми розвитку економіки, освіти та технологій в умовах цифрової трансформації глобального простору. Особлива увага приділяється питанням економічного розвитку регіонів в період карантинних обмежень, аналізу сучасних викликів ведення підприємницької діяльності в різних галузях економіки, особливостям фінансового забезпечення діяльності суб'єктів господарювання та дослідженню правового регулювання суспільних відносин в умовах економічного розвитку державності.

Рекомендовано викладачам і студентам закладів вищої освіти, науковцям і практикам.

Оргкомітет конференції

Співголова — КУКЛІН Олег, професор, доктор економічних наук, директор Черкаського державного бізнес-коледжу, член Наглядової Ради Агенції регіонального розвитку Черкаської області.

Співголова — ДЬЯКОН Роман, академік, професор, доктор інженерних наук, президент Вищої школи менеджменту інформаційних систем, м. Рига, Латвія

Члени оргкомітету:

АЗЬМУК Надія — доцент, д-р екон. наук, заступник директора з навчально-методичної роботи Черкаського державного бізнес-коледжу, голова оргкомітету;

ГОПЕЄНКО Віктор — професор, д-р інженерн. наук, проректор з наукової роботи Вищої школи менеджменту інформаційних систем, м. Рига, Латвія;

КОПИТОВ Ростислав — професор, д-р інженерн. наук, Вища школа менеджменту інформаційних систем, м. Рига, Латвія;

КВАСНИЦЬКА Раїса — д-р екон. наук, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування Хмельницького національного університету;

НЕСТЕРЧУК Юлія — професор, д-р екон. наук, професор кафедри підприємництва, торгівлі та біржової діяльності, декан факультету економіки і підприємництва Уманського національного університету садівництва;

ТАНКЛЕВСЬКА Наталія — професор, д-р екон. наук, завідувач кафедри економіки та фінансів Херсонського державного аграрно-економічного університету;

АЛГАРІЄВ Олімхон — доцент, канд. екон. наук, начальник відділу підготовки науково-педагогічних кадрів Вищої школи бізнесу і підприємництва при Міністерстві економічного розвитку і скорочення бідності, м. Ташкент, Узбекистан;

ГРИГОРОЙ Лілія — асоційований професор, канд. екон. наук, декан бухгалтерського факультету Академії економічних наук Молдови, м. Кишинів, Молдова;

КУРБОНОВ Хайрілла — доцент, канд. екон. наук, завідувач кафедри фінансів Ташкентського державного економічного університету, м. Ташкент, Узбекистан;

БАБІЙ Максим — директор Кіровоградського науково-дослідного експертно-криміналістичного центру МВС України;

ДЕРНОВА Ірина — канд. екон. наук, завідувач кафедри економіки, підприємництва та маркетингу Черкаського державного бізнес-коледжу;

БОРОВИК Тетяна — відповідальний секретар.

© Черкаський державний бізнес-коледж, 2021

© Колектив авторів, 2021

управління розвитком економіки. *Вісник Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля*. 2020. № 6. С. 63-70.

3. Строцький Р. Є. Публічне управління у сфері економіки. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка». Серія : Юридичні науки*. 2015. № 824. С. 106-124.

УДК 336.02

СЕНСОР ЖИТТЯ КРАЇНИ - ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

Чкан І.О.

*кандидат економічних наук, доцент
доцент кафедри фінансів, обліку і оподаткування
iryna.chkan@tsatu.edu.ua*

*Таврійський державний агротехнологічний університет
імені Дмитра Моторного
м. Мелітополь, Україна*

В умовах посилення вимог так званого економічного споживання, надання послуг й виробництво товарів стало відкритішим, прозорішим та максимально неприхованим, що значно посилює їх конкурентоздатність. Імплементация державами міжнародного та європейського правового законодавства урівнює фінансово-господарську діяльність учасників господарського простору. Особливих дій уряду кожної країни потребує забезпечення прозорості діяльності в напрямі посилення контролю за фінансовими операціями. Світова практика проведення фінансового моніторингу забезпечує повноцінний та результативний контроль за проведенням фінансових операцій.

За змістом, фінансовий моніторинг – це сукупність заходів, що вживаються суб'єктами фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу. В Україні фінансовий моніторинг по запобіганню використання банківської системи України для легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом разом з Державною службою фінансового моніторингу України, здійснює Національний банк України, як один з уповноважених органів такого державного контролю. Національний банк встановлює до банків та небанківських установ вимоги щодо протидії відмиванню незаконно отриманих доходів та перевіряє їх дотримання.

Первинний фінансовий моніторинг можуть здійснювати фінансові установи та суб'єкти господарювання, яким за законом надано право на проведення моніторингу. До їх складу в першу чергу входять основні гравці фінансового простору, такі як банки, страховики, кредитні спілки, платіжні організації, а по-друге, право на здійснення фінмоніторингу надано поштовим операторам, нотаріусам, бухгалтерам тощо. Зокрема, суб'єкти первинного фінансового моніторингу мають проводити перевірку своїх клієнтів навіть під час укладання угод та проведення фінансових операцій.

При проведенні моніторингу до клієнтів або операцій застосовується ризик-орієнтований підхід, який полягає у комплексній оцінці клієнта з присвоєнням ступеня ризикованості (чим вище рівень ризику, присвоєний клієнту, тим більше уваги буде банк приділяти моніторингу такого клієнта). В різних сферах бізнесу та особливостей діяльності параметри застосування ризик-орієнтованого підходу можуть варіюватися: від соціального статусу до операцій в офшорних зонах.

Не можна сказати, що фінансовий моніторинг можуть застосовувати всі без виключення суб'єкти фінансово-господарської діяльності. Як зазначалось, імплементация міжнародного права вимагає обов'язковості проведення фінансового моніторингу, якому

підлягають як фізичні особи, так і великі транснаціональні компанії. Тому параметри проведення моніторингу визначаються законодавством певної країни. В Україні з відповідних законодавчих актів, як завжди, ведуться жваві дискусії щодо положень, пропозицій й доречності потребам сьогодення. Зміни, внесені в Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [1], які вступили в дію у 2021 р. внесли свої корективи в фінансово-господарську діяльність суб'єктів контролю. Так, фінансові операції понад 400 тис. грн підпадають під фінансовий моніторинг з обов'язковим підтвердженням цієї суми довідкою про доходи; фінансові операції з переказу готівкових грошей на суму 5 і більше тисяч гривень вимагають ідентифікації особи; обов'язковій перевірці (ідентифікація + верифікація) підлягають перекази (в тому числі міжнародні) без відкриття рахунку на суму, що дорівнює або перевищує 30 тис. грн (еквівалент зазначеної суми, якщо переказ в іноземній валюті), а також проведення фінансової операції з віртуальними активами на суму, що дорівнює або перевищує 30 тис. грн.

Підвищення якості надання фінансових послуг та прозорості проведення фінансових операцій в змісті фінансового моніторингу робить Україну повноцінним учасником міжнародної спільноти. Багато експертів вважають впровадження нових правил та посилення вже діючих правил фінмоніторингу несвоєчасним через недостатню підготовленість фінансових установ і загальну складну економічну ситуацію внаслідок карантинних заходів. Але запровадження більш жорсткого контролю за фінансовими потоками не тільки відповідає міжнародним зобов'язанням української держави, але й підвищить рівень прозорості фінансових операцій, створить додаткові можливості і суттєві інструменти для подолання сірих схем та зменшення обсягів тіньового сектора української економіки [2].

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 06.12.2019 № 361-IX. *Відомості Верховної Ради України*. 2020. № 25. ст.171.
2. Закірова С. Фінансовий моніторинг в Україні: реальні та міфічні загрози для бізнесу та громадян. *Громадська думка про правотворення*. № 10 (195). 2020. С. 25.

УДК: 339.923

ПОРІВНЯЛЬНО-ПРАВОВИЙ АСПЕКТ ОРАГНІЗАЦІЇ МІСЦЕВОГО САМОВРЯДУВАННЯ У ЗАРУБІЖНИХ КРАЇНАХ

Чумак А.С.,
юрист

Адвокатська фірма «Верум»
stasyasergeevna17@gmail.com
м. Дніпро, Україна

На сьогодні питання дослідження місцевого самоврядування зарубіжних країн є дуже важливим та актуальним, адже рівень організації влади на місцях є показником децентралізації влади, до якої прокладає шлях будь-яка розвинена європейська країна.

Варто звернути увагу, що ефективність реалізації своїх функцій органами місцевого самоврядування також є показником демократії в державі. Таким чином, освоєння досвіду є необхідною умовою вивчення муніципального права України, яке здатне наблизити до