

**Міністерство освіти і науки України**

**Донецький національний університет економіки і  
торгівлі імені Михайла Туган-Барановського**

**Навчально-науковий інститут економіки, управління та  
адміністрування**

**Кафедра економіки та міжнародних економічних відносин**

**СТІЙКИЙ РОЗВИТОК НАЦІОНАЛЬНОЇ  
ЕКОНОМІКИ: АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ ТА  
МЕХАНІЗМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**



**МАТЕРІАЛИ  
IV МІЖНАРОДНОЇ НАУКОВО-  
ПРАКТИЧНОЇ ІНТЕРНЕТ-КОНФЕРЕНЦІЇ  
27 квітня 2020 р.**

**Кривий Ріг – 2020**

УДК (330.5+502.131.1):004.773.7

**С80 Стійкий розвиток національної економіки: актуальні проблеми та механізми забезпечення:** матеріали ІV міжнародної науково-практичної інтернет-конференції (27 квітня 2020 р.) / м-во освіти і науки України, Донец. нац. ун-т економіки і торгівлі імені Михайла Туган-Барановського. – Кривий Ріг: ДонНУЕТ, 2020. – 424 с.

**Організатори конференції та редакційна колегія:**

*Чернега О.Б.* – д.е.н., професор

*Никифоров Р.П.* – к.т.н., доцент

*Кожухова Т.В.* – д.е.н., доцент

*Неізнана О.В.* – к.е.н., доцент

*Бочарова Ю.Г.* – д.е.н., доцент

*Яковенко Ю.В.* – асистент

Матеріали конференції висвітлюють питання, пов'язані з теоретичними і практичними проблемами соціально-економічного розвитку національної економіки та пріоритетами її функціонування.

Рекомендуються викладачам і студентам закладів вищої освіти, науковцям, аспірантам, докторантам і практикам.

*За інформацію, наведену у тезах, несуть відповідальність автори. Водночас, редакційна колегія вважає доцільним їх обговорення у наукових колах. Претензії до організаторів конференції не приймаються. При передруку матеріалів посилання обов'язкове.*

© ДонНУЕТ імені Михайла Туган-Барановського, 2020

© Автори тез, 2020

розвиття економіки в напрямленні суттєвого підвищення цінності інноваційних знань і їх повного використання.

Література:

1. World Data Atlas. Topics Economy National Accounts. URL: <https://knoema.ru/atlas/topics>.

2. Захарова О.В. Перспективи побудови економіки знань в Україні. Зб. наук. праць Черкаського державного технологічного університету. Серія: Економічні науки. Черкаси, 2018. Вип. 51. С. 12-24.

*Мордань Є.Ю., к.е.н.*

*Сумський державний університет,  
м. Суми, Україна*

## **ТИПОВІ СХЕМИ УЧАСТІ ФІНАНСОВИХ ПОСЕРЕДНИКІВ У ЛЕГАЛІЗАЦІЯ ДОХОДІВ ОТРИМАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ**

Легалізація (відмивання) доходів отриманих злочинним шляхом становить серйозну загрозу для всіх країн світу, завдає величезної шкоди національним економікам та сприяє зростанню корупції. Сучасні економічні та фінансові можливості, нові фінансові технології і засоби зв'язку надають широкі можливості для приховування походження коштів, отриманих у результаті незаконної діяльності. За даними опублікованого щорічного рейтингу «Індекс сприйняття корупції-2019», що укладається організацією Transparency International та визначає рівень корумпованості країн світу, Україна посіла 126 місце серед 180 країн, що свідчить про досить високий рівень корупції в країні [4]. За дослідженнями Київського міжнародного інституту соціології рівень тіньової економіки України у 2018 році склав 47,2 % від загального обсягу ВВП, тобто майже половина економіки країни знаходиться в тіні. Одним з найнебезпечніших наслідків розвитку тіньової економіки є підвищення уразливості фінансової системи до використання її злочинцями для відмивання «брудних» коштів.

Легалізація доходів отриманих злочинним шляхом – складний процес, що включає безліч різних операцій, що здійснюються різноманітними незаконними методами, які постійно

удосконалюються. Не зважаючи на величезне різноманіття механізмів і схем легалізації, в їх основі лежить по суті одна технологія, яка базується на перетворенні незаконно отриманих грошей, у готівковій та/або безготівковій формі, в легальні доходи, тобто в такі, що не викликають підозр з точки зору законності походження.

Для вироблення ефективних заходів протидії даному процесу необхідно більш детально розглянути схеми використання фінансових посередників, а особливо банків, як ключових гравців фінансового ринку, в процесі легалізації злочинних доходів.

Національним банком України у процесі моніторингу банківської діяльності з питань дотримання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, виявлені наступні типові схеми відмивання коштів за участю банків та інших фінансових посередників:

- фіктивні (транзитні) операції;
- незаконне зняття готівки;
- незаконне виведення капіталу;
- фіктивне формування доходів від продажу цінних паперів для подальшого декларування та легалізації доходів;
- виведення мільярдів у тіньовий сектор економіки з використанням послуг банків;
- отримання інвестиційного прибутку.

За даними Національного банку України обсяги виявлених схемних операцій за результатами 2017-2018 року склали 38,66 млрд грн, зокрема незаконне виведення капіталу – 0,96 млрд грн, транзитні операції – 23,76 млрд грн, незаконне зняття готівки – 13,94 млрд грн [1].

Протягом 2019 році Національним банком України застосовано до фінансових установ заходи впливу за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу у вигляді попереджень та штрафних санкцій на суму 51 млрд грн., що в тричі менше порівняно з попереднім роком. У переважній більшості, підставою накладання штрафів є проведення банками ризикових фінансових операцій з видачі готівкових коштів групі фізичних осіб-клієнтів банку, характер та наслідки таких фінансових операцій дають підстави вважати, що вони можуть бути пов'язані, зокрема, з легалізацією кримінальних доходів, переведенням

безготівкових коштів у готівку, здійсненням фіктивного підприємництва, уникненням оподаткування тощо.

Можливості страхового ринку також активно використовуються для проведення схемних операцій, які спрямовуються на мінімізацію оподаткування суб'єктів господарювання, виведення грошових коштів з обороту та перерахування за кордон або одержання інших економічних переваг як страховиками, так і третіми особами. Більшість повідомлень про підозрілі фінансові операції від небанківських установ було зафіксовано саме страховими компаніями. Основними інструментами на страховому ринку, в схемах відмивання злочинних доходів, є:

- укладання договорів страхування за малоймовірними ризиками;
- фіктивні документи щодо настання страхового випадку;
- укладання агентських договорів із завищеною комісією;
- перестраховування у компаній з незадовільним фінансовим станом;
- «сміттєві» цінні папери (акції, векселі, інвестиційні сертифікати); конвертування коштів у готівку.

За 2019 рік Державна служба фінансового моніторингу України підготувала і направила в різні силові, фіскальні та антикорупційні органи понад 1,1 тис матеріалів, пов'язаних з відмиванням «брудних» грошей, на загальну суму понад 134 млрд грн [3].

Отже, зважаючи на сформовану тенденцію органам державного регулювання та контролю варто сьогодні посилювати увагу щодо запобігання використанню національної фінансової системи з метою відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом. Зокрема, політика сучасних фінансових установ повинна бути націлена на запобігання використанню його продуктів в злочинних цілях, шляхом здійснення превентивних заходів щодо виявлених потенційних ризиків та недопущення залучення фінансової установи у сумнівні схеми.

*Дослідження виконане у рамках держбюджетної науково-дослідної роботи 0120U100473 «Формування інструментарію детінізації економіки України на основі каузального моделювання траєкторій взаємодії фінансових посередників».*

#### Література:

1. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://bank.gov.ua/>.
2. Офіційний сайт Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://www.nfp.gov.ua/>.
3. Офіційний сайт Державної служба фінансового моніторингу [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://www.sdfm.gov.ua/>.
4. Індекс сприйняття корупції-2019. Офіційний сайт Transparency International [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://www.transparency.org/cpi2019?/news/feature/cpi-2019>.

*Новосьолова О.С., к.е.н.*

*Херсонський національний технічний університет,  
м. Херсон, Україна*

### **СУЧАСНИЙ СТАН БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ**

Основною операцією банківських установ в Україні є надання кредитів та проведення кредитної політики в країні, а отже, основну частину своїх доходів банки отримують саме від кредитних операцій.

Зважаючи на значне скорочення кількості функціонуючих банків, обсяг їх капіталу також зменшувався впродовж 2015-2016 років, однак у 2017-2019 роках українським банкам нарешті вдалося досягнути позитивної динаміки обсягів капіталу (рис. 1).

Частка непрацюючих кредитів, починаючи із 2016 року, поступово почала знижуватися після досягнення історичного максимуму. З таблиці 1 видно, що у 2019 році цей показник становив 48,4% від загального кредитного портфеля. Для порівняння у II/III кварталах 2017 року частка непрацюючих кредитів у Білорусі становила 13,7%, у Польщі - 4,1% [2].