

Міністерство внутрішніх справ України  
Харківський національний університет внутрішніх справ  
Науковий парк «Наука та безпека»

## **АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ**

Збірник тез доповідей  
Міжнародної науково-практичної конференції  
(м. Вінниця, 27 березня 2023 р.)

Вінниця 2023

УДК 336-049.5:346](100)(06)

A43

*Друкується за рішенням оргкомітету  
відповідно до доручення Харківського національного університету  
внутрішніх справ від 18.01.2023 № 2*

A43 Актуальні питання фінансової безпеки : зб. тез доп. Між-  
нар. наук.-практ. конф. (м. Вінниця, 27 берез. 2023 р.) / МВС  
України, Харків. нац. ун-т внутр. справ, Наук. парк «Наука та без-  
пека». – Вінниця : ХНУВС, 2023. – 216 с.

У збірнику опубліковано матеріали конференції, присвя-  
ченої проблемам забезпечення фінансової безпеки та перспек-  
тивам їх вирішення. Матеріали містять обмін результатами на-  
укових досліджень, обговорення актуальних питань правових  
засад діяльності суб'єктів забезпечення фінансової безпеки  
держави, нормативно-правового забезпечення і стану дослі-  
дження фінансової безпеки держав та економіко-правових пи-  
тань організації фінансової безпеки держав. Науковцями висві-  
тлено власне бачення економічних проблем і шляхів вирішення  
потенційних фінансових загроз у період воєнного стану.

Видання призначене для науковців, викладачів, фахівців  
підприємств і представників органів влади, які займаються пи-  
таннями економічного розвитку, студентів.

**УДК 336-049.5:346](100)(06)**

*Матеріали друкуються за рішенням оргкомітету конференції,  
викладені в авторській редакції з незначними коректорськими прав-  
ками. Відповідальність за точність поданих фактів, цитат, цифр і  
прізвищ несуть автори. Електронна копія збірника безоплатно розмі-  
щується у відкритому доступі на сайті Харківського національного  
університету внутрішніх справ (<http://www.univd.edu.ua>) у розділі  
«Наука», сторінка «Конференції, семінари та круглі столи»,  
а також у репозитарії ХНУВС (<http://dspace.univd.edu.ua/xmlui/>)*

## ЗМІСТ

ВІТАЛЬНЕ СЛОВО .....	12
<b>СОКУРЕНКО В. В.</b> ЗАВДАННЯ ПРАВООХОРОННИХ ОРГАНІВ ЩОДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ДЕРЖАВИ ЯК ЧИННИКА ВОЄННОЇ БЕЗПЕКИ .....	15
<b>БАНДУРКА О. М.</b> ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ .....	18
<b>ГУСАРОВ С. М.</b> ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ ДЕПАРТАМЕНТОМ КІБЕРПОЛІЦІЇ НАЦІОНАЛЬНОЇ ПОЛІЦІЇ УКРАЇНИ В УМОВАХ ДІЇ ВОЄННОГО СТАНУ .....	21
<b>МОРГУНОВ О. А.</b> ОСОБЛИВОСТІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ПІДПРИЄМСТВА В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ .....	25
<b>БОРТНИК С. М.</b> ПРАВОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ .....	28
<b>МУЗИЧУК О. М.</b> ФІНАНСОВЕ ЗАКОНОДАВСТВО ЯК ПІДСТАВА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ .....	31
<b>БУРДІН М. Ю.</b> ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТАБІЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМНИЦЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЯК УМОВА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ .....	34
<b>КЛОЧКО А. М.</b> ОСОБЛИВОСТІ ДЕРЖАВНОГО РЕГУЛЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ .....	37

**БРУСАКОВА О. В.**

ОСНОВНІ ЗАГРОЗИ ФІНАНСОВІЙ БЕЗПЕЦІ  
УКРАЇНИ В УМОВАХ ШИРОКОМАСШТАБНОЇ  
ВОЄННОЇ АГРЕСІЇ ТА ШЛЯХИ ЇХ ПОДОЛАННЯ ..... 40

**СЕКЦІЯ 1.**

**ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ДЕРЖАВИ В УМОВАХ  
ВОЄННОГО СТАНУ**

**АНТОЛ І. В.**

ПОЛІТИЧНА СТАБІЛЬНІСТЬ ЯК ЧИННИК  
ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ..... 43

**ВНУКОВА Н. М.**

ДОТРИМАННЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТИВ  
ФІНАНСОВОГО МОНИТОРИНГУ ПІД ЧАС  
ВОЄННОГО СТАНУ ..... 45

**ГОНЧАРЕНКО О. Г.**

АКТУАЛЬНІ ВНУТРІШНІ ЗАГРОЗИ ФІНАНСОВІЙ  
БЕЗПЕЦІ..... 48

**КИРЄЄВА І. В.**

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВІДШКОДУВАННЯ ЕКОЛОГІЧНОЇ  
ШКОДИ, ЗАПОДІЯНОЇ ВНАСЛІДОК ЗЛОЧИННИХ  
ДІЙ ДЕРЖАВИ-ТЕРОРИСТА, ЯК СКЛАДОВА  
ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ..... 51

**КОРОБЦОВА Д. В.**

ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА В КОНТЕКСТІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ  
НАЦІОНАЛЬНОЇ БЕЗПЕКИ В ПЕРІОД ВОЄННОГО СТАНУ ..... 54

**КРЕТ Ю. М.**

ФІНАНСОВО-ПРАВОВИЙ ЗАХИСТ  
ВІЙСЬКОВОСЛУЖБОВЦІВ ЯК ЗАСІБ РЕАЛІЗАЦІЇ  
ОСОБЛИВИХ СОЦІАЛЬНИХ ПРАВ В УМОВАХ  
ВОЄННОГО СТАНУ ..... 57

**МАРТИНЕНКО Н. В.**

РОЛЬ СУДОВО-ЕКСПЕРТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В  
ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ  
ДЕРЖАВИ ..... 59

**МОВЧАН А. В.**

ОСОБЛИВОСТІ ВЗАЄМОДІЇ ПРАВООХОРОННИХ  
ОРГАНІВ І ПІДРОЗДІЛІВ ФІНАНСОВОЇ РОЗВІДКИ У  
ПРОТИДІЇ ВІДМИВАННЮ ЗЛОЧИННИХ ДОХОДІВ ..... 62

**НЕСТОР О. Ю.**

ОСОБЛИВОСТІ ТА НАСЛІДКИ ВПЛИВУ  
АМЕРИКАНСЬКОЇ ПОЛІТИКИ НА ЄВРОПУ ПІД ЧАС  
РЕАЛІЗАЦІЇ ПЛАНУ МАРШАЛЛА ..... 65

**НОВІЧЕНКО А. В.**

ДІЯЛЬНІСТЬ ПОЛІЦІЇ ЩОДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ  
ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ДЕРЖАВИ ..... 68

**SAZANOVA L. S.**

CHANGES IN FINANCING THE NATIONAL SECURITY  
AND DEFENSE SECTOR IN WARTIME ..... 71

**CHUKALOV K. E.**

FINANCIAL SECURITY OF THE STATE IN CONDITIONS  
OF MARTIAL LAW ..... 73

**СЕКЦІЯ 2.**

**ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ПІДПРИЄМНИЦЬКОЇ  
ДІЯЛЬНОСТІ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ**

**БАНДУРКА С. С.**

ЗАХИСТ ДІЯЛЬНОСТІ ФІЗИЧНОЇ  
ОСОБИ – ПІДПРИЄМЦЯ ЯК СКЛАДОВА  
ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ В УМОВАХ  
ВОЄННОГО СТАНУ ..... 76

<b>ДАВИДЕНКО Д. О.</b> ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ .....	79
---	----

<b>ЛИМАНЮК А. А.</b> ЗАХОДИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ В УМОВАХ ВОЄННОГО ЧАСУ .....	82
--	----

<b>МАКАРЕНКО О. Ю.</b> <b>МАКАРЕНКО Н. А.</b> ЕКОНОМІКО-ПРАВОВІ ПИТАННЯ ПРОВЕДЕННЯ ПОДАТКОВИХ ПЕРЕВІРОК ПРИ ПОВЕРНЕННІ ПДВ У ПЕРІОД ВОЄННОГО СТАНУ .....	84
--	----

<b>ТЕРНИЦЬКИЙ С. М.</b> СОЦІАЛЬНЕ СТРАХУВАННЯ ЯК ФОРМА ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ОСОБИСТОСТІ .....	88
---	----

<b>ШОРОХ В. Д.</b> РОЛЬ РИЗИКО-ОРІЄНТОВАНОГО ПІДХОДУ У ФІНАНСОВІЙ БЕЗПЕЦІ УЧАСНИКІВ РИНКУ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ .....	91
---	----

**СЕКЦІЯ 3.**  
**ЕКОНОМІКО-ПРАВОВІ ПИТАННЯ**  
**ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ**

<b>АНАНЬЄВА Є. А.</b> ОСНОВНІ ПОНЯТТЯ ПОДАТКОВОЇ БЕЗПЕКИ ЯК ЧАСТИНИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ .....	94
--	----

<b>БЕЗУСИЙ В. В.</b> ДО ПИТАННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ .....	96
---	----

<b>БОГДАНИУК І. В.</b> МІСЦЕ ОКРЕМИХ ВИДІВ СУДОВОЇ ІНЖЕНЕРНО-ТЕХНІЧНОЇ ЕКСПЕРТИЗИ У ВИЗНАЧЕННІ РОЗМІРУ ШКОДИ ТА ЗБИТКІВ	
---	--

ВІД РУЙНУВАННЯ ОБ'ЄКТІВ УНАСЛІДОК ЗБРОЙНОЇ АГРЕСІЇ РОСІЇ.....	99
---	----

**БУГЕРА С. І.**

ДО ПИТАННЯ РЕАЛІЗАЦІЇ СТРАТЕГІЇ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ НА ПЕРІОД ДО 2025 РОКУ.....	103
---	-----

**ВОЙЦІХОВСЬКИЙ А. В.**

**КОВАЛЬОВА А. О.**

ВОЄННІ РЕПАРАЦІЇ ЯК СПОСІБ ПОВОЄННОГО ВІДНОВЛЕННЯ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ.....	105
--	-----

**ГЕТМАНЕЦЬ О. П.**

ЕКОНОМІЧНА БЕЗПЕКА ОСОБИСТОСТІ В УМОВАХ НЕСТАБІЛЬНОСТІ ФІНАНСОВОГО СТАНУ КРАЇНИ.....	108
--	-----

**ГОНЧАРУК О. М.**

**ХМУРІНСЬКИЙ Н. О.**

ВПЛИВ ВІЙНИ В УКРАЇНІ НА СВІТОВУ ТОРГІВЛЮ ТА ІНВЕСТИЦІЇ.....	111
--	-----

**ДОНЦОВА О. С.**

**ФЕСЮНІН В. М.**

**ФОКІН Д. І.**

АЛГОРИТМ ПРОВЕДЕННЯ ТОВАРОЗНАВЧИХ ДОСЛІДЖЕНЬ ПОСЛУГ У СПРАВАХ ПРО ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ.....	114
---	-----

**ДРОЗД О. Ю.**

ПОВНОВАЖЕННЯ БЮРО ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ.....	117
--	-----

**ДУБНИЦЬКИЙ В. П.**

ЕКОНОМІКО-ПРАВОВІ ПИТАННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ.....	120
---	-----

<b>ЄФРЕМОВ А. О.</b> ФОРМУВАННЯ ПОДАТКОВОЇ БЕЗПЕКИ ЯК СИСТЕМОУТВОРЮЮЧОГО ЕЛЕМЕНТА ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ .....	122
<b>ЖОРНОКУЙ В. Г.</b> ОКРЕМІ ПИТАННЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ АКЦІОНЕРНИХ ТОВАРИСТВ ЗА НОВИМ ЗАКОНОМ УКРАЇНИ «ПРО АКЦІОНЕРНІ ТОВАРИСТВА» .....	125
<b>ІВАНОВА О. В.</b> ЗМІНИ У ТРУДОВОМУ ЗАКОНОДАВСТВІ ПІД ЧАС ВОЄННОГО СТАНУ: ОСОБЛИВОСТІ ІСТОТНИХ УМОВ УКЛАДЕННЯ, РОЗІРВАННЯ ТА ЗМІНИ ТРУДОВОГО ДОГОВОРУ .....	129
<b>ІЛЬНИЦЬКИЙ О. М.</b> ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ГРОМАДСЬКИХ ОБ'ЄДНАНЬ В УМОВАХ ВІЙНИ РОСІЙСЬКОЇ ФЕДЕРАЦІЇ ПРОТИ УКРАЇНИ .....	133
<b>КАТЕЩЕНОК Д. А.</b> <b>ШКУРОПАЦЬКИЙ О. І.</b> ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ ЯК ЕЛЕМЕНТ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ .....	136
<b>КИРИЧЕНКО Є. В.</b> ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНА БЕЗПЕКА ДЕРЖАВИ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ .....	140
<b>КИРИЧЕНКО Ю. М.</b> <b>ПЕТРОВ В. О.</b> ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ТЕРИТОРІАЛЬНИХ ГРОМАД В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ .....	143
<b>КИСИЛЬОВА К. В.</b> ОСОБЛИВОСТІ ОПОДАТКУВАННЯ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ .....	146



<b>КОЗІЙ В. В.</b> АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ КРИМІНАЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ЗА НЕЗАКОННЕ ЗАВОЛОДІННЯ КРИПТОВАЛЮТОЮ .....	149
<b>КОРОБЦОВА Д. В.</b> <b>САЗАНОВ В. О.</b> КОНЦЕПТУАЛЬНІ ПІДХОДИ ДО ВИЗНАЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ЯК СКЛАДОВОЇ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ.....	152
<b>КОРОБЦОВА Д. В.</b> <b>СИНИЦЯ Д. С.</b> ОСОБЛИВОСТІ БЮДЖЕТНОГО ПРОЦЕСУ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ .....	155
<b>КУРДЕС О. В.</b> ТРЕНІНГОВА СИСТЕМА ПІДГОТОВКИ ЕКСПЕРТІВ-ЕКОНОМІСТІВ .....	157
<b>МАКАРОВ А. Д.</b> <b>ПОДОРОЖНІЙ А. Ю.</b> ПРОБЛЕМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ В СУЧАСНИХ УМОВАХ.....	159
<b>МАР'ЯН М. М.</b> ШЛЯХИ ІНТЕГРАЦІЇ УКРАЇНИ У СВІТОВИЙ ПРОСТІР .....	162
<b>МАТВЕЄВ С. П.</b> ФІНАНСУВАННЯ ЕКОЛОГІЗАЦІЇ ВИРОБНИЦТВА В УМОВАХ ВІДНОВЛЕННЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ .....	166
<b>ОСТРОВЕРХОВ Д. О.</b> ДЕЯКІ ПРАВОВІ АСПЕКТИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЦИФРОВОЇ ДОСТУПНОСТІ В УКРАЇНІ.....	170

<b>ПЕТРОВА І. А.</b> ОКРЕМІ АСПЕКТИ ЕКСПЕРТНИХ ДОСЛІДЖЕНЬ ПРОДОВОЛЬЧИХ ТОВАРІВ У СПРАВАХ ПРО ЗАХИСТ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ .....	173
<b>PETROVA I. A.</b> <b>KIPUSHEVA T. V.</b> <b>DUKHNENKO D. O.</b> THE LINK BETWEEN COMPETENCE AND COMPETENCY IN THE ACTIVITY OF FORENSIC EXPERT .....	177
<b>ПОДОРОЖНІЙ А. Ю.</b> ІНВЕСТИЦІЙНА БЕЗПЕКА УКРАЇНИ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ .....	180
<b>SUPENO E.</b> FINANCIAL COMPENSATION FOR ENVIRONMENTAL DAMAGE CAUSED BY MILITARY ACTIVITIES. SOME CASES FROM THE PAST .....	182
<b>САДИКОВ М. А.</b> СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ ПІСЛЯ ПОВНОМАСШТАБНОГО ВТОРГНЕННЯ РФ ДО СУВЕРЕННОЇ УКРАЇНИ .....	188
<b>СИЛЕНОК К. П.</b> РОЗВИТОК ІСТОРИКО-АРХЕОЛОГІЧНОЇ ЕКСПЕРТИЗИ УКРАЇНИ ВСУПЕРЕЧ РОСІЙСЬКІЙ АГРЕСІЇ.....	191
<b>СОЛОВЙОВ А. С.</b> ІНТЕГРАЦІЯ СМАРТ-КОНТРАКТІВ НА ОСНОВІ БЛОКЧЕЙНУ У СПОРТИВНЕ ПРАВО ЯК ЗАПОРУКА СТАЛОЇ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	193
<b>МЕРЕЖКО М. С.</b> <b>ФУРСА В. А.</b> ІНВЕСТИЦІЙНА СТРАТЕГІЯ ЯК ЧИННИК АНТИКРИЗОВОГО УПРАВЛІННЯ.....	196

<b>ФУРСА В. А.</b> ЯК ЗМІНИЛАСЯ ЛОГІСТИКА В УКРАЇНІ ПІД ЧАС ВІЙНИ .....	200
<b>ЧЕКІН Д. О.</b> СУДОВА ЕКСПЕРТИЗА ЯК ДЖЕРЕЛО ДОКАЗІВ ПІД ЧАС РОЗСЛІДУВАННЯ НЕЛЕГАЛЬНОГО ЗБУТУ НАРКОТИЧНИХ ЗАСОБІВ ІЗ ЗАСТОСУВАННЯМ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ.....	202
<b>ЧОРНА А. М.</b> <b>СЯДРИСТА І. І.</b> ОПОДАТКУВАННЯ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ В ПЕРІОД ВОЄННОГО СТАНУ .....	204
<b>ЩЕРБИНІНА Є. М.</b> БАНКІВСЬКА СИСТЕМА УКРАЇНИ.....	206
<b>ЯЛОВИЙ О. О.</b> ДО ПИТАННЯ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ АДВОКАТСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ .....	209
<b>KOSHCHENKO O.</b> ЗАПРОВАДЖЕННЯ ЗАКОРДОННОГО ДОСВІДУ ЕКОНОМІЧНОГО СТИМУЛЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ В УКРАЇНІ .....	211
<b>ZAVHORODNII M.</b> ГРОШОВО-КРЕДИТНА ПОЛІТИКА ЯК НАПРЯМ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ .....	213

УДК 005:[342+934]

**Валерія Дмитрівна ШОРОХ,**

*здобувач вищої освіти ступеня доктора філософії 3 року навчання  
кафедри митної справи і фінансових послуг*

*Харківського національного економічного  
університету імені Семена Кузнеця;*

*ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7278-4447>*

## **РОЛЬ РИЗИКО-ОРІЄНТОВАНОГО ПІДХОДУ У ФІНАНСОВІЙ БЕЗПЕЦІ УЧАСНИКІВ РИНКУ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ УКРАЇНИ**

Фінансова безпека учасників ринку небанківських фінансових послуг (далі – РНФП) передбачає забезпечення належного рівня надання фінансових послуг на ринку, необхідного для соціально-економічного й фінансово стабільного його розвитку та успішне подолання внутрішніх та зовнішніх загроз, боротьба з якими є ключовим аспектом ризико-орієнтованого підходу до діяльності фінансових установ. Питання впровадження ризико-орієнтованого підходу до діяльності учасників РНФП є предметом постійних дискусій між компаніями та регулятором Національним банком України (далі – НБУ) [1]. Останній, вбачає вирішення проблем через реалізацію принципу пропорційності між суб'єктами ринку фінансових послуг з метою досягнення високого рівня задоволеності клієнтів, але відсутність з його боку чітких алгоритмів введення в дію підходу ініціює взаємні протиріччя, що сповільнюють безпосередню реорганізацію управління. У свою чергу, процес застосування ризико-орієнтованого підходу передбачає виявлення та оцінку ризиків, а також вжиття заходів щодо їх унеможливлення [2], що не лише актуалізує тему під час воєнного стану в Україні, а й логічно опікується ступенем захищеності фінансових інтересів учасників РНФП в аспектах забезпечуваності високої ліквідності їх активів, підтримки належного рівня ділової активності та його фінансової стійкості, тощо.

Тобто, за сутнісною характеристикою ризико-орієнтований підхід частково відображає рівень фінансової безпеки фінансової установи на РНФП та фактично виступає базовим заходом для унеможливлення чи недопущення втрат усіх учасників процесу на-

дання фінансової послуги на ринку. Впровадження ризико-орієнтованого підходу до фінансової безпеки учасників РНФП залишається не реалізованим на практиці, хоча передумови для цього на ринку існують. Відповідно до Стратегії фінансового сектору України до 2025 року [3] НБУ готовий змінювати політику в Україні щодо моніторингу питань фінансової безпеки учасників РНФП, що відображається в реалізації пріоритетних цілей, а саме: в запровадженні дієвого механізму виведення з ринку неплатоспроможних фінансових установ, підвищенні рівня корпоративного управління та управління ризиками на ринку фінансових послуг (далі – РФП), посиленні захисту прав споживачів, розвитку цифрової економіки. Особливої уваги заслуговують процеси, що пов'язані із управлінням ризику на РФП, які орієнтуються на впровадження ризико-орієнтованого підходу до нагляду за учасниками РНФП із застосуванням перспективного погляду, професійного судження та раннього виявлення і реагування на потенційні ризики. Фінансова безпека – це більш широке поняття, що включає в себе ризико-орієнтовану складову визначення ризику фінансової установи, а унеможливлення загроз надання фінансових послуг є глобальним питанням розвитку РНФП через потребу стабілізації управління в постійно змінному середовищі.

Основними перевагами впровадження ризико-орієнтованого підходу у будь-який процес, в тому числі в фінансову безпеку учасників РНФП є концентрація на найбільш суттєвій проблемі, що перешкоджають успішній роботі фінансової установи, формування цільових заходів по мінімізації негативного впливу факторів ризику [4].

**Висновок.** Таким чином, реалізація тієї чи іншої цілі фінансової безпеки прямо чи опосередковано стосується ризико-орієнтованого підходу. Фінансова безпека на РФП має на меті захист фінансових інтересів як регулятора та надавача фінансових послуг, так і клієнта, що може бути удосконалений через застосування ризико-орієнтованого підходу шляхом виявлення ризиків та розробки заходів їх запобігання. Обидва ключових понять мають суміжні цілі, що дозволяють безперешкодно сформувати спільну систему забезпечення усіх суб'єктів на РНФП.

#### **Список бібліографічних посилань**

1. Упровадження ризик-орієнтованого нагляду за методологією SREP: підсумки Міжнародного круглого столу. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/uprovadjennya-rizik->

orientovanogo-naglyadu-za-metodologiyeyu-srep--pidsumki-mijnarodnogo-kruglogo-stolu (дата звернення: 07.02.2023).

2. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 06.12.2019 р. №361-IX. Дата оновлення : 16.08.2020 р. URL: [http://search.ligazakon.ua/l\\_doc2.nsf/link1/T190361.html](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/T190361.html) (дата звернення: 07.02.2023).

3. Про затвердження Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року : рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 27.12.2020 р. № 797. Дата оновлення: 31.03.2021. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-finansovogo-sektoru-ukrayini-do-2025-roku-7686> (дата звернення: 07.02.2023).

4. Ризик-орієнтований підхід до проведення внутрішнього аудиту. URL: [https://dl.kname.edu.ua/pluginfile.php/138259/mod\\_resource/content/1/7.3.pdf](https://dl.kname.edu.ua/pluginfile.php/138259/mod_resource/content/1/7.3.pdf) (дата звернення: 07.02.2023).