

**МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
УНІВЕРСИТЕТ ДЕРЖАВНОЇ ФІСКАЛЬНОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ПРАВА**

**VII Міжнародна науково-практична
Інтернет конференція**

*Присвячена
науковій школі
заслуженого юриста України, д.ю.н.,
професора
Віктора Тарасовича Білоуса*



**ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА УКРАЇНИ: СУЧАСНИЙ
СТАН ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ
ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ**

Збірник тез

30 листопада 2021 року

Ірпінь

УДК 336.1(477)(063)
ББК65.9(4Укр)261я431
Ф59

*Рекомендовано до видання
Вченою радою Навчально-наукового інституту права
Державного податкового університету
(протокол № 1 від 16 грудня 2021 року)*

ОРГАНІЗАЦІЙНИЙ КОМІТЕТ КОНФЕРЕНЦІЇ:

Голова:

Топчій Василь Васильович – директор Навчально-наукового інституту права Університету ДФС України, д.ю.н., професор, заслужений юрист України

Заступники голови:

Аністратенко Ю. І. – професор кафедри фінансового права, д.ю.н., доцент;
Новицька Н.Б. – завідувач кафедри фінансового права, д.ю.н., доцент, с.н.с.

Члени організаційного комітету:

Білоус В. Т. – д.ю.н., професор, Касьяненко Л. М. – д.ю.н., професор, Мацелик Т. О. – д.ю.н., професор, Білько Т. О. – доцент кафедри, Бойко-Слобожан О.О. – к.ю.н., Гарбінська-Руденко А. В. – к.ю.н., доцент, Мельник О. П. – к.ю.н., доцент, Сластьоненко О. О. – к.ю.н., доцент, с.н.с., Стріяшко Г.М. – к.ю.н.; доцент, Субіна Т. В. – к.ю.н., Цимбалюк А. В. – к.е.н., доцент, Шакірова О. В. – к.ю.н., доцент, Шолкова Т. Б. – к.ю.н., доцент.

Ф59

Фінансова безпека України: сучасний стан правового регулювання та перспективи розвитку: матеріали VII Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції, присвяченої науковій школі заслуженого юриста України, професора, д.ю.н. Віктора Тарасовича Білоуса. м. Ірпінь, 30 листопада 2021 року. – Ірпінь: Університет ДФС України (Державний податковий університет), 2021. – 459 с.

*Тези подаються в авторській редакції.
Організатори конференції не несуть відповідальності
за зміст поданих матеріалів*

УДК 336.1(477)(063)
ББК 65.9(4Укр)261я431
© Університет ДФС України, 2021

ЗМІСТ

Андріяшина Інна Олександрівна АКЦИЗНИЙ ПОДАТОК ЯК ВИД НЕПРЯМОГО ОПОДАТКУВАННЯ В УКРАЇНІ.....	14
Ариштевич Ольга Василівна, Гречана Тетяна Віталіївна ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ СИСТЕМИ ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ В УКРАЇНІ.....	16
Атаманчук Наталія Іванівна РОЛЬ АКЦИЗНОГО ОПОДАТКУВАННЯ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ В СУЧАСНИХ УМОВАХ	19
Барановська Аліна Миколаївна АКТУАЛЬНІ ПИТАННЯ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ОПОДАТКУВАННЯ ІТ-СФЕРИ В УКРАЇНІ	22
Березенко Ірина ФІНАНСОВО-ПОДАТКОВА БЕЗПЕКА ЯК СКЛАДОВА НАЦІОНАЛЬНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ	24
Білько Олександр Павлович ЗАПОБІГАННЯ КІБЕРЗЛОЧИНАМ У БАНКІВСЬКІЙ СФЕРІ, ЯК ОДИН ІЗ ПРІОРИТЕТНИХ НАПРЯМІВ ПРОТИДІЇ ЗЛОЧИННОСТІ	27
Білько Тетяна Олександрівна ПРОТИДІЯ КІБЕРЗЛОЧИНАМ: ВЗАЄМОДІЯ ПРАВООХОРОННИХ ОРГАНІВ ТА БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ	29
Біндюг Дар'я Павлівна ДОСВІД ЗАРУБІЖНИХ ДЕРЖАВ ЩОДО КІБЕРБЕЗПЕКИ ФІНАНСОВИХ ОПЕРАЦІЙ	31
Близнюк Тетяна Вікторівна ПРАВОВА ХАРАКТЕРИСТИКА ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ В УКРАЇНІ	34
Блінов Олег Анатолійович ФІНАНСУВАННЯ ДЕРЖАВНИХ ПРОГРАМ ЩОДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПСИХОЛОГІЧНОЇ РЕАБІЛІТАЦІЇ ПОСТРАЖДАЛИХ	36
Богомолов Дмитро Сергійович БЮРО ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ: ОСНОВНІ ЗАСАДИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	39
Бойко-Слободжан Олена Олександрівна, Вітюк Дарія Любомирівна ЗАГРОЗИ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ.....	42
Бондаренко Альбіна Миколаївна БОРГОВА БЕЗПЕКА УКРАЇНИ : СУТНІСТЬ ТА ПРОБЛЕМАТИКА.....	44
Боднарчук Олег Григорович ЩОДО СУТНОСТІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	47

Бригінець Олександр Олексійович	
РОЛЬ ІНФОРМАЦІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ	
ДЕРЖАВИ	49
Буханевич Олександр Миколайович, Буханевич Костянтин Олександрович	
НОРМАТИВНЕ ТА ІНСТИТУЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ	
УКРАЇНИ	52
Вальчук Катерина Володимирівна, Титенок Вікторія Петрівна	
ПРАВОВЕ СТАНОВИЩЕ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ ЯК СУБ'ЄКТА	
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКІВ В УКРАЇНІ.....	57
Вербіцький Олександр Вікторович	
ФІСКАЛЬНА ПОЛІТИКА В УМОВАХ ПАНДЕМІЇ COVID-19	59
Вискушенко Катерина Костянтинівна	
ПРАВОВІ АСПЕКТИ СТВОРЕННЯ ПРАВООХОРОННИХ ОРГАНІВ ДЛЯ	
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ	62
Вовкочин Інна Василівна	
РОЛЬ СИСТЕМИ НАЦІОНАЛЬНОЇ БЕЗПЕКИ У ПРАВОВОМУ ЗАБЕЗПЕЧЕННІ	
ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....	66
Восвода Вікторія Ігорівна	
СУТНІСТЬ АДМІНІСТРАТИВНО-ПРАВОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВО-	
ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ.....	69
Волинець Валерія Володимирівна	
ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВІ ОСНОВИ БЮДЖЕТНОГО КОНТРОЛЮ	71
Гаврилюк Вікторія Юріївна	
ФІНАНСОВИЙ КОНТРОЛЬ ЯК ЗАСІБ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ	74
Гайдей Іванна Олексіївна	
ПОРЯДОК ОПОДАТКУВАННЯ ПДВ ТУРОПЕРАТОРСЬКОЇ ТА	
ТУРАГЕНТСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ.....	77
Ганько Анастасія Олександрівна	
ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ: ПРИЧИНИ ТА	
МЕТОДИ ПОДОЛАННЯ ПРОБЛЕМ	80
Гарбінська-Руденко Альона Валеріївна	
АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ВАЛЮТНИХ	
ОПЕРАЦІЙ В УКРАЇНІ	83
Гевко Тетяна Ігорівна	
РОЛЬ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ ТА ЇЇ СУБ'ЄКТІВ У ПРАВОВОМУ	
ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ	86
Головченко Анастасія Віталіївна	
РОЛЬ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ ТА ЇЇ СУБ'ЄКТІВ У ПРАВОВОМУ	
ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ	90
Головченко Софія Вікторівна, Ариштович Ольга Василівна	

ПРОБЛЕМИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ ВАЛЮТНИХ ВІДНОСИН В УКРАЇНІ.....	94
Гонцовська Ліана Володимирівна	
СУЧАСНИЙ СТАН ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ СПРАВЛЯННЯ ПОДАТКУ НА ДОДАНУ ВАРТІСТЬ З ТУРИСТИЧНИХ ПОСЛУГ	97
Гордієнко Вероніка Вадимівна	
ОСОБЛИВОСТІ ПРАВОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ЯК КЛЮЧОВОГО ЕЛЕМЕНТА НАЦІОНАЛЬНОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ	100
Горелик Дарина Сергіївна	
ВПЛИВ ПАНДЕМІЇ COVID-19 НА МІСЦЕВІ ФІНАНСИ	102
Горулько Юлія Вячеславівна	
ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКІВ В УКРАЇНІ.....	105
Гречана Тетяна Віталіївна	
РОЛЬ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ У ФІНАНСОВІЙ БЕЗПЕЦІ ДЕРЖАВИ	108
Груша Валерія Вікторівна	
ФОРМУВАННЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ ПОЛІТИКИ У СФЕРІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ: ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД	110
Груша Валерія Вікторівна	
ДО ПИТАННЯ ВАЛЮТНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ.....	113
Даниленко Владислава Володимирівна	
ОСОБЛИВОСТІ ОПОДАТКУВАННЯ ПРИБУТКУ ПІДПРИЄМСТВ.....	116
Даценко Ольга Віталіївна	
СПЕЦИФІКА ДІЯЛЬНОСТІ НАЦІОНАЛЬНОГО АГЕНСТВА З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ КОРУПЦІЇ ЯК СУБ'ЄКТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ	119
Дем'яненко Соф'я Віталіївна	
ПОДАТКОВА АМНІСТІЯ В УКРАЇНІ ТА ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД	122
Дідківська Галина Василівна, Карпова Вікторія Григорівна	
ПРАВОВІ МЕХАНІЗМИ ПРОТИДІЇ ЗЛОЧИННИМ ПРОЯВАМ ПРОТИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....	125
Дмитренко Діана Русланівна	
ПОДАТКОВА СКЛАДОВА ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ	127
Довга М.О.	
ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ПОДАТКОВОЇ СИСТЕМИ ФРАНЦІЇ: ДОСВІД ДЛЯ УКРАЇНИ	130
Довженко Андрій Геннадійович	
ДО ПИТАННЯ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ ЯК СКЛАДОВОЇ НАЦІОНАЛЬНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ	134
Довженко Олександр Олександрович	

МІСЦЕ ТА ОСОБЛИВОСТІ ПРАВООХОРОННИХ ОРГАНІВ В АДМІНІСТРАТИВНО – ПРАВОВОМУ МЕХАНІЗМІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВО – ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ	136
Дорофєєва Л.М.	
ПОВНОВАЖЕННЯ ЩОДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РЕЖИМУ ЗОНИ МИТНОГО КОНТРОЛЮ	139
Дубовенко Юрій Іванович	
ВИКЛИКИ ДІДЖИТАЛІЗАЦІЇ ТА ІНФОРМАТИЗАЦІЇ ДЛЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ	141
Дудник Вікторія Миколаївна	
ОСОБЛИВОСТІ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ МІСЦЕВИХ ФІНАНСІВ ТА ЇХ РОЛЬ У ФУНКЦІОНУВАННІ МІСЦЕВОГО САМОВРЯДУВАННЯ.....	145
Дудник Вікторія Миколаївна	
ФІНАНСОВИЙ КОНТРОЛЬ ЯК ГАРАНТІЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ	149
Дудник Вікторія Миколаївна	
ДОРОГОЦІННІ МЕТАЛИ ЯК ОСОБЛИВИЙ ОБ'ЄКТ ВАЛЮТНИХ ПРАВОВІДНОСИН	151
Єдинак Дарина Володимирівна	
РОЛЬ ДЕРЖАВИ ТА ЇЇ ОРГАНІВ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКІВ	154
Єрмоменко Дар'я Олександрівна	
ЗНАЧЕННЯ СУДОВОЇ ПРАКТИКИ ДЛЯ ПОДАТКОВО-ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ.....	157
Єсімов Сергій Сергійович	
ТЕОРЕТИЧНІ ПОГЛЯДИ НА ФІНАНСОВИЙ КОНТРОЛЬ	159
Oleksandr Zabroda	
KOMPONENT LOGISTYCZNY BEZPIECZEŃSTWA CELNEGO JAKO ELEMENT BEZPIECZEŃSTWA PAŃSTWOWEGO UKRAINY	162
Кравцова Дар'я Володимирівна, Завадко Дмитро Олексійович	
ХАРАКТЕРНІ ОСОБЛИВОСТІ ПРАВОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ЗАРУБІЖНИХ КРАЇН.....	165
Заєць Вікторія Сергіївна	
ПОДАТКОВА БЕЗПЕКА ЯК НЕОБХІДНИЙ ЕЛЕМЕНТ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ	167
Зінюк Ірина Василівна	
РОЛЬ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ В ПРАВОВОМУ РЕГУЛЮВАННІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....	170
Івашук Ангеліна Валентинівна, Клишкова Юлія Валеріївна	
РОЛЬ ДЕРЖАВНОГО ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ В ЗАБЕЗПЕЧЕННІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....	172

необхідних для виконання своїх прямих службових обов'язків, при цьому такі особи не повинні мати при собі товарів, вивезення або ввезення яких на митну територію України заборонено чи обмежено законодавством України.

Відповідно до ст. 1 МКУ законодавство України з питань державної митної справи складається з Конституції України, Митного кодексу України, інших законів України, що регулюють питання, зазначені у статті 7 МКУ, з міжнародних договорів України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, а також з нормативно-правових актів, виданих на основі та на виконання МКУ та інших законодавчих актів.

Жодним з таких законодавчих актів надання дозволу про допуск на територію зон митного контролю на постійні основі не передбачене. Таким чином, знаходження в зонах митного контролю співробітників правоохоронних органів, можливе лише з дотриманням порядку, а саме - за письмовим дозволом керівника митниці або митного поста, який має разовий характер, за наявності законних підстав, в межах, необхідних для виконання своїх прямих службових обов'язків, з посиланням на місце, мету, дату та час такого перебування в кожному конкретному випадку.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Митний кодекс України: Закон України від 13.03.2012 р. *Відомості Верховної Ради України*. 2012. № 44–45, № 46–47, № 48. Ст. 558.
2. Про затвердження Порядку створення зон митного контролю: наказ Міністерства фінансів України від 22.05.2012 № 583.

Дубовенко Юрій Іванович
здобувач другого (магістерського)
рівня вищої освіти
Навчально-наукового інституту права
Університету державно фіскальної
служби України
канд. фіз.-мат. наук, доцент каф. КІГД
Національний Транспортний університет
Сластьоненко Оксана Олександрівна,
кандидат юридичних наук, доцент,
доцент кафедри фінансового права
Навчально-наукового інституту права
Університету державно фіскальної служби України

ВИКЛИКИ ДІДЖИТАЛІЗАЦІЇ ТА ІНФОРМАТИЗАЦІЇ ДЛЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ

В умовах глобалізації державних економік, фінансових, трудових та виробничих ринків зростає зв'язність ланок сполучення та логістична й інформаційна взаємозалежність основних контрагентів у сфері виробництва, постачання та збуту продукції як широкого вжитку, так і інтелектуальної та послуг із високою доданою вартістю. Непередбачувана ситуація з розвитком світової пандемії Covid-19 генерує настільки є непередбачувані наслідки для світової економіки та фінансової сфери. Одним із головних викликів ковідної пандемії та спричиненого нею поширення карантинів різного ступеня жорсткості стала гостра потреба забезпечити дистанційну обробку потоків інформації та налагодження сталого електронного документообігу у тих сферах, які досі не були забезпечені необхідними інструментами та засобами для такої діяльності. Головна особливість такого виклику полягала в тому, що запускати програмні засоби, створювати платформи та шукати оптимальні методики обміну даними та навчання персоналу, який залишався на віддалених від традиційного робочого місця локаціях, необхідно було в умовах колапсу систем логістики, постачання, зв'язку.

Існуючі системи документообігу в центральних офісах бізнесових установ або в державних адміністраціях не могли зарадити ситуації із браком вхідної статистичної та поточної фінансової чи економічної інформації. Адже вони здебільшого були налаштовані на функціонування в межах замкненої корпоративної інтрамережі і залишалися недоступними зовні цих установ навіть для ключових фахівців фінансової чи економічної системи компаній. Першими зіткнулись із цим викликом агенти, які працюють у сфері освіти. Ще задовго до початку пандемії у світі з розвитком віртуальних технологій та поліпшення технічного оснащення установ і організацій розвивались, хоч і повільно, дистанційні і онлайнві освітні послуги. З початком пандемії процес активного використання передових інформаційних технологій різко прискорився. Відбулась переоцінка значення та пріоритету ІТ-технологій у різних секторах економіки. Ця ситуація спричинила зростання попиту на таку продукцію і послуги, запустила нові стартапи в царині фінтеху. Почали розвиватись відносини між людьми, пов'язані з користуванням ІТ-досягненнями. Однак, виникли ризики правових відносин в ІТ-галузі, пов'язані зі створенням, формуванням, зберіганням, обробкою, поширенням і використанням ІТ ресурсів; розвитком і використанням нових ІТ-технологій та комунікацій. Такі відносини існують у віртуальному просторі, але мають матеріальні наслідки завдяки високим доходам суб'єктів ІТ-індустрії. Тому, ІТ сфера є потенційним джерелом доходів та надходжень до бюджету і джерелом ризиків для фінансової безпеки держави.

Об'єктом податкового регулювання є діяльність ІТ галузі (створення, зберігання, обробка, поширення і використання ІТ-ресурсів, технологій, даних), дохід від якої підлягає оподаткуванню, як основі податкової безпеки держави (гарантоване надходження податкових платежів до бюджету держави) [1, с. 47]. Основні загрози податковій безпеці держави (ухилення

від оподаткування, низька податкова культура, податкова корупція, нестабільність податкової політики, розбіжності у податковому законодавстві, відтік платників податків та капіталу в офшори) притаманні й ІТ-сфері. Її особливістю є висока мобільність і екстериторіальність, завдяки дистанційним засобам праці та обміну транзакціями, використанню хмарних технологій та блокчейну. Це дозволяє суб'єктам ІТ-індустрії реалізовувати продукцію за межі України, але сприяє ухиленню від сплати податків, і загрожує податковій безпеці держави. Сприяють цьому невизначеність податкової юрисдикції, можливість ІТ-платників змінювати податкову юрисдикцію, різночитання об'єкту оподаткування у ІТ-сфері, локація джерел доходів у різних країнах, недосконалість податкового контролю за господарськими операціями та їх оподаткуванні у віртуальному просторі і т.п.

Податкова юрисдикція реалізується через резидентство та територіальність. Через екстериторіальність ІТ-галузі оподаткування можливе лише на принципах резидентства (збір податку у межах своєї території і території інших держав, де особа є резидентом). Тому слід суб'єктів ІТ-галузі реєструвати як платників податку удержаві, в якій є джерело отриманого доходу.

Наступним ризиком для стабільності фінансової безпеки держави є недосконалі процеси управління в державі з точки зору ІТ технологій і ресурсів у системі органів влади різних рівнів та галузях економіки. Удосконалення державного управління пролягає через формування належного ІТ забезпечення, у тому числі діджиталізацію державних послуг, які раніше надавали у паперовій формі. Для цього слід створювати і об'єднувати різні реєстри (бази даних) та забезпечувати машиночитний формат вхідних даних. Інформація має бути якісна (актуальна, достовірна і повна), захищена від сторонніх впливів. Належне ІТ забезпечення державного управління означає формування актуальних баз даних, для чого слід передбачити відповідні фінансові ресурси в державному бюджеті [3, с. 156].

Окрім чинних баз даних МВС, ПФУ, ЦВК тощо потрібно формувати бази даних відкритого доступу щодо наявного кадрового потенціалу в різних галузях економіки, реєстрів наукових робіт, реєстрів промислових і природних фондів, культурної спадщини й інших об'єктів, які потребують часткового фінансування з державного і/або місцевих бюджетів. Різні розпорядники цих баз даних матимуть різні рівні допуску до них. Збір інформації в ці бази даних має бути централізованим, з метою об'єднання і автоматичної обробки великих обсягів даних. Адже різні відомства мають свої інформаційні бази даних, не включені до державного єдиного інформаційного простору. Вони малодоступні для аналізу і контролю, що ускладнює прийняття оптимальних управлінських рішень, особливо у мовах підвищених епідемічних ризиків та обмежених ресурсів [4, с. 157].

В Україні провідну роль у веденні таких реєстрів може відігравати МОН України, акумулюючи інформацію з відомих ЗВО та наукових установ в електронній формі. Формування і актуалізація баз даних оптимізує ризики управління загалом, і у сфері фінансової безпеки зокрема, адже дозволяє уникати дублювання функцій і неоптимальних витрат фінансових ресурсів.

Інший виклик для фінансової безпеки держави – зростання злочинів у ІТ і фінансовій сферах через електронні системи документообігу, баз даних і реєстрів. Він зумовлений ризиками інформаційної безпеки у всіх сферах життя, включаючи фінансову. Пандемія Covid-19 змінила порядок надання та споживання фінансових послуг, підвищила попит і ризик втрати чутливої інформації. Зріс запит на захист інформації у віртуальному середовищі шляхом системних технічних і організаційних заходів, засобів і методів криптографії для транзакцій з даними. Інформаційна безпека прямо впливає на фінансову стабільність та політичну репутацію держави.

Світова пандемія Covid-19 спонукала фінансові організації запускати нові цифрові сервіси, наростити клієнтську базу, організувати логістику для купівлі товарів і послуг онлайн тощо. Багаторівнева модель управління цими сервісами при великій кількості розрізнених додатків знизила прозорість процесів та підвищила ризики управління правами доступу з точки зору безпеки. Складна ІТ-інфраструктура фінансових установ при підвищеній кількості запитів до неї є чутливою до збоїв, які несуть значні фінансові й іміджеві втрати.

Атаки на платіжну інфраструктуру банків загрожують фінансовими втратами в десятки і сотні мільйонів гривень. Інші злочини – атаки на банк із виведенням коштів через банкомати; атаки на системи дистанційного обслуговування клієнтів через зараження пристроїв, з яких клієнти дистанційно управляють своїми рахунками; маніпуляції з довірою у стилі “соціальної інженерії”, несанкціоновані перекази коштів, списання коштів з картки / рахунку клієнта [2, с. 12]. Головною умовою інформаційної безпеки фінансової системи є здатність протистояти таким загрозам і їх негативним наслідкам [3, с. 156].

Інформаційна безпека в банківських та інших фінансових організаціях є одним із факторів підтримки добробуту й цілісності цих компаній. Банки, інші кредитні й фінансові установи, біржі, брокерські й дилерські фірми, депозитарні установи мають справу з конфіденційною інформацією і є м’якою мішенню для таких атак [4, с. 158]. Атаки на банківський сектор – це 17% усіх хакерських атак у світі. Розвиток інформаційної безпеки стимулюється вимогами законодавства, цифровізацією бізнес-процесів, переходом державних послуг в електронне середовище, зростанням комп’ютерних злочинів і втрат від них.

В результаті проведеного дослідження можемо зробити висновок, що ризиками діджиталізації є ризики недостатнього захисту персональних даних