

2. Проект Закону України «Про Бюро фінансових розслідувань» від 18 вересня 2019 р. №1208-2.
URL:https://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=66887

Мельник Олена Петрівна

кандидат юридичних наук,

доцент кафедри фінансового права,

Університету державної фіскальної служби України

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ФІНАНСОВИМ УСТАНОВАМИ – НАПРЯМОК ПОСИЛЕННЯ ЗАХИСТУ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Упродовж останніх років захистом прав споживачів фінансових послуг в Україні майже не опікувалися державні органи. Це спричинило невдоволеність якістю фінансових послуг. Але, нормативні акти не врегульовували окремі дії надавачів фінансових послуг як порушення, що призводило до подання значної кількості скарг до державного регулятора.

Як відомо, в Україні правові механізми захисту прав споживачів фінансових послуг знаходяться на доволі низькому рівні. Значна частина споживачів погано знають або взагалі не обізнані про свої законні права. Невисокий рівень грамотності споживачів провокує надавачів фінансових послуг до неякісного їх надання.

У всьому світі посилення уваги до захисту прав споживачів фінансових послуг пояснюється специфікою фінансових послуг, які передбачають можливість істотного перекладення ризиків, що виникають при цьому, на самих споживачів. Проте, нездатність зрозуміти та оцінити ризики створюють загрозу для економічної безпеки населення та підривають довіру до фінансового ринку. Це негативно впливає на стан матеріального становища громадян та стримує економічний розвиток держави в цілому.

Належний захист прав споживачів фінансових послуг полягає, як в усвідомленні споживачами всіх умов надання фінансових послуг, рішення про отримання яких вони приймають, так і добросовісності надавачів фінансових послуг.

Удосконалення системи захисту прав споживачів на ринках фінансових послуг позитивно вплине на загальну економічну ситуацію у державі. Адже відновлення довіри до фінансових установ сприятиме залученню до фінансового сектору заощаджень населення, зростання їх доходів – і як позитивний результат – зменшення навантаження на державні фінанси, що дасть можливість спрямовувати вивільнені ресурси на виконання завдань економічного розвитку.

На ринку фінансових послуг України спостерігається низький рівень інформаційної прозорості. Надавачі фінансових послуг не надають повної, достовірної, доступної та порівняльної інформації про вартість і умови надання таких послуг, пов'язані з ними ризики та переваги, тоді як споживачі фінансових послуг намагаються маніпулювати інформацією про власний фінансово-майновий стан та зобов'язання фінансового характеру з метою отримання таких послуг або уникнення пов'язаної з ними майнової відповідальності.

Прийняття Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг» від 20 вересня 2019 р. № 122-IX [2] (вступить в силу з 19 січня 2020 р.), викликано необхідністю створення системи захисту прав споживачів фінансових послуг без прогалин, які ведуть до неоднакового застосування правових норм.

Даний закон має на меті запровадити однакові правила для фінансових установ, зокрема щодо реклами послуг, розкриття інформації та передбачає однакову відповідальність за порушення прав споживачів фінансових послуг. Подібні умови мають дозволити споживачам краще порівнювати різні фінансові продукти, а також забезпечать однакові конкурентні умови для фінансових установ.

Головний нормативний акт, що регулює сферу фінансових послуг є Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» [1].

Одна з головних новацій закону – обов’язкове розкриття інформації про реальну вартість фінансових продуктів та послуг.

Відповідно до статті 12 Закону [1], **фінансова установа зобов’язана розкривати клієнтам** визначену законодавством **інформацію** про умови й порядок її діяльності, яку розміщують у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті фінансової установи. У даній статті визначено детальний перелік такої інформації. Тож, надавачам фінансових послуг слід докладно ознайомитися з нею перед отриманням фінансових послуг.

Нова редакція статті 11 Закону [1], окреслює вимоги щодо достовірності реклами й іншої інформації про фінансові послуги. При цьому, буде **заборонено поширювати** в будь-якій формі та в будь-який спосіб фінансовими установами **недобросовісну рекламу** про їх діяльність у сфері фінансових послуг, фінансові послуги, які вони надають, умови отримання таких послуг. В Законі закріплено ознаки недобросовісної реклами.

Нові правила надання фінансових послуг сприятимуть захисту прав споживачів фінансових послуг та сприятиме не лише покращенню якості надання фінансових послуг в Україні, а й підвищенню довіри до фінансового сектору, а отже, його подальшому зміцненню. Тому, у запровадженні нових підходів до захисту прав споживачів мають бути зацікавлені отримувачі фінансових послуг та органи державного регулювання ринку фінансових послуг, який відстоює їх інтереси, а також безпосередньо фінансові установи.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12 лип. 2001 р. № 2664-III: URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14> (дата звернення: 05.11.2019).

2. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав споживачів фінансових послуг: Закону України від 20 вер. 2019 р. №

122-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/122-20> (дата звернення: 05.11.2019).

Мороз Діана Адамівна,
Ліщук Юлія Геннадівна
студентки групи ПБ-16-2

Навчально-наукового інституту права
Університету державної фіскальної служби України
Науковий керівник: Гарбінська-Руденко Альона Валеріївна
к.ю.н., доцент, доцент кафедри фінансового права
Університету державної фіскальної служби України

ВАЛЮТНА БЕЗПЕКА: ГОЛОВНІ ЗАВДАННЯ ТА ПРОБЛЕМИ НА СУЧАСНОМУ СТАНІ

Сьогодні розвинуті держави світу значну увагу приділяють питанню забезпечення власної економічної безпеки та підвищення її потенціалу. В умовах підвищення активності глобалізаційних процесів у світі досить великою мірою на забезпечення фінансової безпеки впливають проблеми валютної безпеки держави.

Валютне законодавство розвивається головним чином завдяки підзаконним нормативно-правовим актам, інструкціям, положенням і навіть листам Національного банку України, Державної податкової адміністрації України та інших органів.

Наказом Міністерства економічного розвитку і торгівлі України від 29 жовтня 2013 р. «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо розрахунку рівня економічної безпеки України» визначається, що валютна безпека – це такий стан курсоутворення, який створює оптимальні умови для поступального розвитку вітчизняного експорту, безперешкодного припливу в країну іноземних інвестицій, а також максимально захищає від потрясінь на міжнародних валютних ринках [1].

**ДЕРЖАВНА ФІСКАЛЬНА СЛУЖБА УКРАЇНИ
УНІВЕРСИТЕТ ДЕРЖАВНОЇ ФІСКАЛЬНОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ ПРАВА
КАФЕДРА ФІНАНСОВОГО ПРАВА**



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

**Збірник тез
V Міжнародної науково-практичної
інтернет-конференції**

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

**29 листопада 2019 року
Ірпінь
2019**

УДК 336.1(477)(063)
ББК 65.9(4Укр)261я431
Ф59

*Рекомендовано до друку Вченою радою
Університету ДФС України
(протокол № 13 від 20 грудня 2019 року)*

ОРГАНІЗАЦІЙНИЙ КОМІТЕТ КОНФЕРЕНЦІЇ:

Голова:

Пашко П. В. – ректор Університету державної фіскальної служби України, д.е.н., професор, заслужений діяч науки і техніки України

Заступники голови:

Топчій В. В. – директор Навчально-наукового інституту права Університету державної фіскальної служби України, д.ю.н., професор, заслужений юрист України;

Мацелик Т. О. – завідувач кафедри фінансового права, д.ю.н., доцент;

Члени організаційного комітету:

Аністратенко Ю.І. – д.ю.н., доцент, професор кафедри фінансового права;

Білоус В. Т. – д.ю.н., професор, професор кафедри фінансового права;

Гарбінська-Руденко А. В. – к.ю.н., доцент, доцент кафедри фінансового права;

Касьяненко Л. М. – д.ю.н., професор, професор кафедри фінансового права;

Ковтун В. М. – к.ю.н., доцент кафедри фінансового права;

Мельник О.П. – к.ю.н., доцент, доцент кафедри фінансового права;

Сластьоненко О. О. – к.ю.н., доцент, с.н.с., доцент кафедри фінансового права;

Стріяшко Г.М. – к.ю.н., доцент кафедри фінансового права.

Ф 59

Фінансова безпека України: сучасний стан правового регулювання та перспективи розвитку: матеріали V Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції, присвяченої науковій школі заслуженого юриста України, професора, д.ю.н. Віктора Тарасовича Білоуса. м. Ірпінь, 29 листопада 2019 року. – Ірпінь: Університет ДФС України, 2019. – 275 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, 2019

ЗМІСТ

Арутюнян А. В., Сивко К. Р.

*ШТРАФ ЯК МІРА АДМІНІСТРАТИВНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ЗА ПОРУШЕННЯ МИТНИХ ПРАВИЛ ПРИ ПЕРЕМІЩЕННІ ТОВАРУ ЧЕРЕЗ МИТНИЙ КОРДОН УКРАЇНИ З ПОРУШЕННЯМ ПРАВ ІНТЕЛЕКТУАЛЬНОЇ ВЛАСНОСТІ.....*10

Бабій А. С., Комнацький А. В.

*ЗНАЧЕННЯ БЮРО ФІНАНСОВИХ РОЗСЛІДУВАНЬ ДЛЯ ПІДВИЩЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....*14

Береженна О.Ю, Кулаківська Т.І.

*МИТНИЙ ПОСТ-АУДИТ ЯК ЗАСІБ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ.....*18

Білоус В. Т.

*ПРАВОВІ ПРОБЛЕМИ БЮДЖЕТНОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ*22

Бондарева А. В.

*ВАЛЮТНИЙ НАГЛЯД ЯК ЕФЕКТИВНИЙ МЕХАНІЗМ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ.....*26

Кравченко А. О., Бражніченко І. О.

*ПРАВОВІ ПРОБЛЕМИ МИТНОГО ЗАКОНОДАВСТВА.....*30

Браславець І. В.

*ПОРІВНЯЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА ПОДАТКОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ ТА КРАЇН ЄВРОПЕЙСЬКОГО СОЮЗУ.....*34

Бригінець О. О.

*РОЛЬ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ В УМОВАХ ЕКОНОМІЧНОЇ КРИЗИ.....*38

Верницький Ю. С.

*УДОСКОНАЛЕННЯ ПРАВОВИХ ЗАСАД НЕТАРИФНОГО РЕГУЛЮВАННЯ ЗЕД НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ.....*41

Вершиніна Д. О.

*ПРОБЛЕМАТИКА НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО ЗАКРІПЛЕННЯ
КРИПТОВАЛЮТИ В КОНТЕКСТІ ВІТЧИЗНЯНОГО ЗАКОНОДАВСТВА.....45*

Виноградова Д. С.

ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА: ТЕОРЕТИЧНИЙ АСПЕКТ.....50

Вишневська Д. І.

*НЕЕФЕКТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ БЮДЖЕТНИХ
КОШТІВ ЯК ОДНА ІЗ СКЛАДОВИХ ПРОБЛЕМИ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ
ДЕРЖАВИ.. 54*

Ворона Ю. О.

*ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА УКРАЇНИ: КЛЮЧОВІ ВИКЛИКИ ТА
ЗАВДАННЯ.....61*

Гарбінська-Руденко А. В.

*ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ЗДІЙСНЕННЯ ВАЛЮТНОГО НАГЛЯДУ В
УКРАЇНІ.....66*

Гергалю С. С., Данильчик М. М

*БЮДЖЕТНА БЕЗПЕКА УКРАЇНИ - СКЛАДОВА ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ
ДЕРЖАВИ.....70*

Горобчук А. І.

*ПРОЦЕС ПЕРЕВЕЗЕННЯ ФІЗИЧНОЮ ОСОБОЮ ВАЛЮТИ ЧЕРЕЗ
МИТНИЙ КОРДОН УКРАЇНИ.....73*

Горова С. В., Яворська О. М.

*СУЧАСНИЙ СТАН ТА НЕДОЛІКИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ
ЗДІЙСНЕННЯ ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ В УКРАЇНІ.....77*

Греков Р.Д., Горбов Б.О.

*ЗНАЧЕННЯ ПРАВОВОГО ЗАБЕЗПЕБЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ЯК
КЛЮЧОВОГО ЕЛЕМЕНТА НАЦІОНАЛЬНОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....81*

Гриценко М. О., Кондраненкова І. К.

*ВПЛИВ ФОРМУВАННЯ ПОНЯТТЯ «МИТНІ ПРОЦЕДУРИ» НА
ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....85*

Гришко І. М., Загорулько О. С.

*ПРОБЛЕМИ ПОДВІЙНОГО ОПОДАТКУВАННЯ ТА ЗАХОДИ ЙОГО
УНИКНЕННЯ ЯК ПОДАТКОВА СКЛАДОВА ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ
ДЕРЖАВИ.....88*

Гуменюк В. О.

*НАУКОВІ ПІДХОДИ ЩОДО КАТЕГОРІЇ ВАЛЮТНИХ
ПРАВОВІДНОСИН.....92*

Гусак К. В.

*ПРОБЛЕМИ РЕГУЛЮВАННЯ МЕХАНІЗМУ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....96*

Дементьєва А. О., Давиденко О. В.

ПРОБЛЕМА ПОДВІЙНОГО ОПОДАТКУВАННЯ В УКРАЇНІ.....99

Дмитренко Е. С.

*РОЛЬ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ
ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ 103*

Довгань В. М., Любчик Л. В.

ОФШОРИ ЯК ОДНА ІЗ ЗАГРОЗ ЕКОНОМІЧНІЙ БЕЗПЕЦІ УКРАЇНИ.....107

Дорофєєва Л. М.

*ПОВНОВАЖЕННЯ РЕФОРМОВАНОЇ МИТНОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ З
ПРОТИДІЇ КОНТРАБАНДІ.....110*

Дуб А. В., Слободянюк В. П.

ОСОБЛИВОСТІ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ.....114

Змитрович Д. І., Ковальчук О. С.

*ІННОВАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ У СФЕРІ РОЗВИТКУ МАЛОГО ТА
СЕРЕДНЬОГО БІЗНЕСУ В УКРАЇНІ.....117*

Ігнацевич Ю. Г.

*ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПОДАТКОВІ ПРАВОПОРУШЕННЯ ЯК
СКЛАДОВА МЕХАНІЗМУ ПРАВОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ
БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....121*

Касьяненко Л. М.

ПРОТИДІЯ ПОРУШЕННЯМ ФІНАНСОВОГО ЗАКОНОДАВСТВА.....124

Кірін Р. С.

*ЖИТТЯ ПІСЛЯ ВУГІЛЛЯ:ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПІДЗЕМНОЇ
РЕНТИ.....128*

Кузнєцова П. О.

ШЛЯХИ ЗАПОБІГАННЯ ШАХРАЙСТВУ З ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ...133

Красько В. В., Шпак М. І.

*РОЛЬ ДЕРЖАВНОЇ МИТНОЇ СЛУЖБИ УКРАЇНИ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ
ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....136*

Кисла К. О., Пушкарьова Т. М.

*ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ПРОТИДІЇ ПОДВІЙНОМУ
ОПОДАТКУВАННЮ.....139*

Клименко А. А., Каландей В. О.

*ПРАВОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ ЯК
СТРУКТУРНОГО ЕЛЕМЕНТА ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....144*

Ковтун В. М., Захарків Т. І.

*ФІНАНСОВА БЕЗПЕКА ЯК ОСНОВНА СКЛАДОВА ЕКОНОМІЧНОЇ
БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ.....149*

Крупич О. С.,

*ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ЯК СКЛАДОВОЇ
ФІНАНСОВОЇ СИСТЕМИ.....153*

Кулаківська Т.І., Береженна О.Ю

ПРАВОВІ ОСНОВИ ВАЛЮТНОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ 156

Кухаревич А. В.

*ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ПОДАТКОВОГО КОНТРОЛЮ:
МІЖНАРОДНИЙ ДОСВІД.....159*

Кушнір З. О., Рубашко В. Ю.

*МІЖНАРОДНИЙ ДОСВІД У СФЕРІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ
БЕЗПЕКИ.....163*

Лопушанська К. С.

ВАЛЮТНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ЯК ЗАСІБ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ УКРАЇНИ: ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ.....168

Лопушанська К. С.

МИТНО-ТАРИФНЕ РЕГУЛЮВАННЯ В УКРАЇНІ В РАМКАХ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНСОВОЇ БЕЗПЕКИ 172

Лученко Л. О.

ОЦІНКА РІВНЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....176

Макарук Л. О., Шолкова Т. С.

ОСОБЛИВОСТІ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ СПРАВЛЯННЯ ЄДИНОГО СОЦІАЛЬНОГО ВНЕСКУ САМОЗАЙНЯТИМИ ОСОБАМИ, ЯК ЗАСІБ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ 179

Мандрика І. В., Сагайдачна І. А.

ПРОБЛЕМИ ОПОДАТКУВАННЯ СУБ'ЄКТІВ МАЛОГО БІЗНЕСУ.....183

Матвєєв О. В.

ПРАВОВИЙ СТАТУС БЮРО ФІНАНСОВИХ РОЗСЛІДУВАНЬ ЯК СУБ'ЄКТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....187

Мельник О. П.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ФІНАНСОВИМ УСТАНОВАМИ – НАПРЯМОК ПОСИЛЕННЯ ЗАХИСТУ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.....190

Мороз Д. А., Ліщук Ю. Г.

ВАЛЮТНА БЕЗПЕКА: ГОЛОВНІ ЗАВДАННЯ ТА ПРОБЛЕМИ НА СУЧАСНОМУ СТАНІ.....193

Павліна М.М., Греян А.А.

ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ БАНКІВСЬКОЇ БЕЗПЕКИ ЯК СТРУКТУРНОГО ЕЛЕМЕНТА ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ ДЕРЖАВИ.....197