

ресурс]. – Режим доступу:
http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/12_2018/113.pdf (дата звернення:
17.03.2020).

2. Ключник Л. В. Фінансові ресурси домашніх господарств України як складова фінансового забезпечення розвитку національної економіки. Економічні науки. Луцьк. 2017. Вип. 14 (55) С. 97-105.

3. Носова Є. Заощадження домогосподарств як джерело інвестиційних ресурсів в Україні. Економіка. 2015. № 2(167). С. 73-80.

4. Державна статистика України / Офіційний сайт Державної служби статистики України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:
<http://www.ukrstat.gov.ua> (дата звернення: 17.03.2020).

5. Національний банк України / Офіційний сайт Національного банку України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua> (дата звернення: 17.03.2020).

УДК 336.71.078.3

Любцова Ю.Л., магістрант
Київський національний університет технологій та дизайну

ПЕРЕВАГИ ЗАСТОСУВАННЯ КОМПЛАЄНС-КОНТРОЛЮ В БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВАХ

Мета та завдання дослідження. Метою є дослідження поняття економіко-правових категорій «Compliance» та «комплаєнс-контроль» на прикладі банківського сектору, а саме групи BNP Paribas, де завданням виступає аналіз принципів побудови системи комплаєнс-контролю та різних підходів до забезпечення ефективного управління комплаєнс ризиками.

Об'єкт та предмет дослідження. Об'єктом дослідження є системи «Compliance» та «комплаєнс-контроль», використання яких дозволяє клієнту

працювати, як на внутрішньому ринку, так і на міжнародній арені за допомогою політики банківських установ (на прикладі BNP ParibasGroup).

Методи дослідження. Аналіз політики банківських установ на прикладі BNP ParibasGroup.

Практичне значення отриманих результатів. В сучасних умовах розвиток бізнесу залежить від можливостей його розширення не тільки в Україні, а й за її межами. Пошук нових інвесторів за кордоном є більш ефективним за умови, що бізнес є «чистим», а саме якщо підприємець повністю дотримується вимог чинного законодавства, має досконалу систему ризик-менеджменту, як частину внутрішньої системи безпеки [1, с. 53]. На засадах такої політики працює BNP ParibasGroup, при цьому, банківський сектор постійно вдосконалює методи контролю вже існуючих систем і вводить нові, до яких можна віднести систему управління ризиками «Compliance» [2, с. 34].

Результати дослідження. «Compliance» означає – відповідність. Принцип відповідності є основою забезпечення безпеки групи, напрямів діяльності та територій, що передбачає пристосування до зростаючих вимог регуляторів, клієнтів та громадської думки. Комплаєнс-контроль можна розділити на внутрішні сектори, які безпосередньо прямопропорційно залежать один від одного і які зображено на рис. 1.

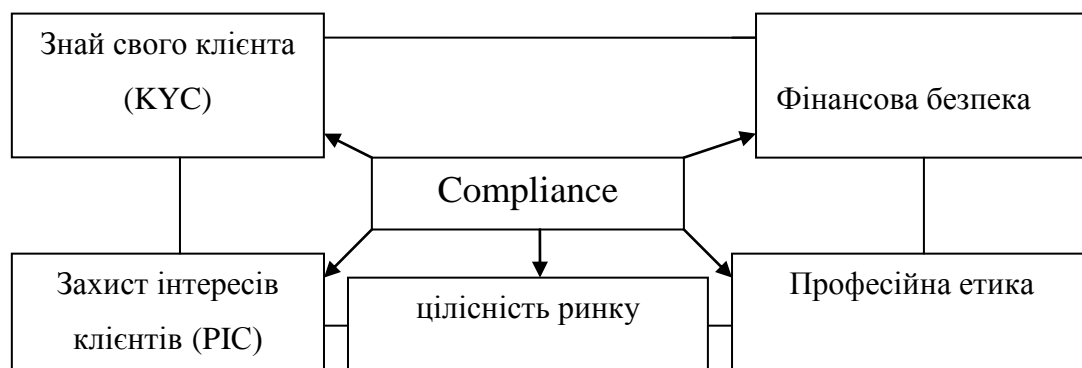


Рис. 1. Схема роботи системи «Комплаєнс-контроль» в BNP ParibasGroup

Детальніше проаналізуємо схему роботи системи «Комплаєнс-контроль», яка використовується в BNP ParibasGroup.

Знай свого клієнта (KYC). Домен KYC визначає політики BNP ParibasGroup, пов'язані зі знанням клієнтів (ідентифікація, інформація та документація, оцінка ризиків, процес прийняття) і забезпечує контроль за їх дотриманням. Це сприяє забезпеченню процесів реалізації політики та операційної ефективності, визначає загальний план управління і ключові показники, пов'язані з процесом KYC [3].

Фінансова безпека. Домен «Групова фінансова безпека» (GFS) – це відділ, який несе головну відповідальність за запобігання відмиванню грошей і боротьбі з корупцією, фінансування тероризму, забезпечує контроль і координування зусиль з дотриманням інших міжнародних санкцій і ембарго [3].

Захист інтересів клієнтів (PIC). Місія домену «Захист інтересів клієнтів» (PIC) – переконатися, що клієнтам пропонуються тільки ті продукти і послуги, які дійсно відповідають їхнім потребам. Надається чітка і точна інформація про характеристики продукту, його вартість та ризики. Співробітники PIC Compliance працюють за бізнес-напрямами з метою забезпечення відповідності інтересів клієнтів в процесі практичної діяльності [3].

Цілісність ринку. Домен «Цілісність ринку» призначений забезпечити відповідність діяльності BNP ParibasGroup: (1) правила, застосовні до поширення конфіденційної інформації та запобігання інсайдерської торгівлі, операцій з фінансовими інструментами, принципами прозорості ринку, запобігання та виявлення зловживань на ринку, виявлення та врегулювання конфлікту інтересів; (2) правила, що регулюють організацію і правила поведінки, які застосовуються до Групи як виробника фінансових послуг та інструментів [3].

Професійна етика. Професійна етика належить до сфери професійної поведінки співробітників Групи: домен гарантує, що їх особисті інтереси не превалюють над професійними обов'язками співробітників. Таким чином, домен встановлює правила професійної поведінки, які є частиною Кодексу поведінки та націлені на захист Групи і її співробітників від ризику [3].

Висновки. Отже, якісна робота внутрішньої системи контролю «Комплаєнс», має велике значення для вирішення правових та економічних проблем. Забезпечення прозорості взаємовідносин між банком і клієнтом є основною місією роботи працівників служби комплаєнс-контролю, що полягає у інформуванні керівництва про порушення законодавства як клієнта, так і співробітника банку.

Література

1. Ключко Л. А. Фінансовий моніторинг та комплаєнс-контроль в банках. *Фінанси, учет, банки*. 2014. Вип. 1. С. 153-160. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Fub_2014_1_22 (дата звернення: 20.03.2020).

2. Хуторна М. Е. Організація ефективної системи комплаєнс-контролю у банку. *Фінансовий простір*. № 2. 2015. С. 113-119.

3. Офіційний сайт UKRSIBBANK. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://my.ukrsibbank.com/ua/about-bank/compliance>. (дата звернення: 20.03.2020).

УДК 336.77

Моруз А.О., студентка, Русіна Ю.О., к.е.н., доцент
Київський національний університет технологій та дизайну

АНАЛІЗ КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ: ОСТАННІ ТЕНДЕНЦІЇ

Кредит відіграє важливу роль у розвитку економіки країни і залежить від рівня розвитку економічних відносин. Тільки в ринковій економіці всі прояви ролі банківського кредиту повністю розкриті [1].

Кредит охоплює виробничу і невиробничу сфери, різні галузі виробництва та різні регіони.

З настанням системної банківської кризи в 2008-2009рр. значного збільшення розміру позик не спостерігалось. Основною причиною цього явища