

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКА НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ ХАРЧОВИХ
ТЕХНОЛОГІЙ
НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ
ПРИКЛАДНОЇ ЕКОНОМІКИ І МЕНЕДЖМЕНТУ
ім. Г. Е. ВЕЙНШТЕЙНА**



ТЕЗИ

**II ВСЕУКРАЇНСЬКОЇ СТУДЕНТСЬКОЇ
НАУКОВО-ПРАКТИЧНОЇ КОНФЕРЕНЦІЇ
«АКТУАЛЬНІ АСПЕКТИ СОЦІАЛЬНО-
ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ УКРАЇНИ:
ПОГЛЯД МОЛОДІ»**

**2 – 3 КВІТНЯ 2020 р.
м. Одеса**

НОВІ ПРАВИЛА ФІНМОНІТОРИНГУ У 2020 РОЦІ **Ковальова В.О., студ. СВО «Бакалавр» ф-ту ЕБіК**

Одеська національна академія харчових технологій, м. Одеса

28 грудня підписано Закон України від 06.12.2019 р. №361-ІХ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Відповідно до тексту Закону він набере чинності через 4 місяця з дня його опублікування, тобто з 28 квітня 2020 року.

Документ передбачає впровадження застосування суб'єктами первинного фінансового моніторингу ризик-орієнтованого підходу при проведенні належної перевірки своїх клієнтів, визначає перехід до кейсового звітування про підозрілі операції (діяльність) клієнтів.

Крім того, законом створено прозорий інструмент притягнення до відповідальності за порушення.

За інформацією Мінфіну, цей закон також передбачає:

- перехід до застосування суб'єктами первинного фінансового моніторингу ризик-орієнтованого підходу та, відповідно, до кейсового звітування про підозрілі операції своїх клієнтів;
- можливість використання результатів належної перевірки, здійсненої іншим суб'єктом первинного фінмоніторингу;
- збільшення суми фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу (з 150 тис. грн до 400 тис. грн) з одночасним зменшенням кількості ознак таких фінансових операцій (з 17 до 4);
- створення прозорого інструменту притягнення до відповідальності за порушення;
- скорочення затрат банків та фінансових установ на звітування про фінансові операції завдяки можливості автоматизації процесу надання інформації та зменшення періодичності інформування;
- удосконалену процедуру розкриття кінцевих бенефіціарних власників.

Перелік суб'єктів фінмоніторингу значно розширено.

Фінансовий моніторинг означає контроль за господарськими операціями (як правило, грошовими). У розумінні нового Закону – це контроль за незаконно отриманими доходами та відмиванням грошей.

Як у будь-якому контролі, в фінансовому моніторингу є суб'єкти (ті, хто контролюють) і об'єкти (ті, кого контролюють).

З 28.04.2020 р. у переліку суб'єктів первинного фінансового моніторингу (крім осіб, які надають послуги в рамках трудових правовідносин) з'являються:

- госпсуб'єкти, що надають послуги з бухгалтерії (тобто бухгалтери),
- госпсуб'єкти, що здійснюють консультування з питань оподаткування;
- госпсуб'єкти, що надають за винагороду консультаційні послуги, пов'язані з купівлею-продажем нерухомого майна.

Ця зміна не про найманих за трудовими договорами працівників. Йдеться про тих, хто надає такі послуги за договорами ЦПХ!

Новим Законом №361 фінмоніторинг значно послаблений (ст. 20 Закону №361).

Зокрема, збільшиться поріг суттєвості фінансових операцій. Вони підлягатимуть фінмоніторингу, якщо сума, на яку здійснюється кожна з них, дорівнює чи перевищує 400 тисяч гривень (на сьогодні — 150 тис. грн) або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів 400 тисяч гривень на момент проведення фінансової операції (на сьогодні – 150 тис. грн), за наявності однієї або більше з 4-х ознак (зараз за Законом №1702 таких ознак є 17):

- зарахування або переказ коштів, надання або отримання кредиту (позики), здійснення інших фінансових операцій у разі, якщо хоча б одна зі сторін - учасників фінансової операції має відповідну реєстрацію, місце проживання чи місцезнаходження в державі (юрисдикції), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення (в тому числі дипломатичне представництво, посольство, консульство такої іноземної держави), або однією зі сторін - учасників фінансової операції є особа, яка має рахунок у банку, зареєстрованому в зазначеній державі (юрисдикції);

- фінансові операції політично значущих осіб, членів їх сім'ї та/або осіб, пов'язаних з політично значущими особами;

- фінансові операції з переказу коштів за кордон (в тому числі до держав, віднесених Кабінетом Міністрів України до офшорних зон);

- фінансові операції з готівкою (внесення, переказ, отримання коштів).

Науковий керівник – к.е.н., доц. Євтушевська О.О.

Література:

1. Про внесення змін до деяких законів України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві: Закон України від 16.01.2020р. № 465-IX за станом на 27.02.2020р. [Електронний ресурс]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/465-20> (дата звернення: 27.02.2020).

2. Євтушевська О.О. Пруденційний нагляд як система управління ризиками торговців цінними паперами // Розвиток фінансової системи сучасного підприємства: обліково-аналітичний аспект: монографія за заг. ред. д.е.н. В.В.Немченка. – Одеса, Фенікс. - 2017.- С.63-71.

ПРОБЛЕМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ РОЗРАХУНКІВ З ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ І ПІДРЯДНИКАМИ

Курдасова Н.О., студ. СВО «Магістр» ф-ту ЕБіК

Одеська національна академія харчових технологій, м. Одеса

Будь-яке підприємство, нехай навіть маленьке, у ході своєї діяльності взаємодіє з іншими особами — постачальниками та підрядниками, покупцями і замовниками. Така взаємодія полягає насамперед у придбанні в інших суб'єктів

Одеська національна академія харчових технологій, м. Одеса
 Наукові керівники – к.е.н., доц. Маркова Т.Д.
 ст. викладач Пчелянська Г.Б.

9. ОБЛІК ТА АНАЛІЗ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА: ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ
 Орел А.С., СВО «Магістр» , ф-ту ЕБіК
 Одеська національна академія харчових технологій, м. Одеса
 Наукові керівники – к.е.н., доц. Ступницька Т.М., к.е.н., доц. Ощепков О.П. 19
10. АНАЛІЗ ДОХОДІВ ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА: СУЧАСНИЙ АСПЕКТ
 Хауліна К.В., студ. СВО «Магістр», ф-ту ЕБіК
 Одеська національна академія харчових технологій, м. Одеса
 Науковий керівник – к.е.н., доц. Ступницька Т.М. 21
11. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ОБЛІКУ ТА ОБРАХУВАННЯ ВИТРАТ ПРОМИСЛОВИХ ПІДПРИЄМСТВ
 Галяс Т.В., студ. СВО «Магістр» ф-ту ЕБіК
 Одеська національна академія харчових технологій, м. Одеса
 Науковий керівник – к.е.н., доц. Євтушевська О.О. 24
12. НОВІ ПРАВИЛА ФІНМОНІТОРИНГУ У 2020 РОЦІ
 Ковальова В.О., студ. СВО «Бакалавр» ф-ту ЕБіК
 Одеська національна академія харчових технологій, м. Одеса
 Науковий керівник – к.е.н., доц. Євтушевська О.О. 26
13. ПРОБЛЕМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ОБЛІКУ РОЗРАХУНКІВ З ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ І ПІДРЯДНИКАМИ
 Курдасова Н.О., студ. СВО «Магістр» ф-ту ЕБіК
 Одеська національна академія харчових технологій, м. Одеса
 Науковий керівник – к.е.н., доц. Тарасова О.В. 27
14. ФІНАНСОВИЙ МЕХАНІЗМ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ
 Сороченко А.М., студ. СВО «Бакалавр» ф-ту ЕБіК
 Одеська національна академія харчових технологій, м. Одеса
 Науковий керівник – к.е.н., доц. Тарасова О.В. 29
15. ОСОБЛИВОСТІ ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ, ОЦІНКИ ТА КОНТРОЛЮ ВИТРАТ ПІДПРИЄМСТВА
 Кірвас І.В., студ. СВО «Бакалавр» ф-ту ЕБіК
 Одеська національна академія харчових технологій, м. Одеса
 Науковий керівник – к.е.н., доц. Васьковська К.О. 31
16. ОСОБЛИВОСТІ ІНФОРМАЦІЙНОЇ ФУНКЦІЇ ОБЛІКУ І КОНТРОЛЮ В УМОВАХ ЗАСТОСУВАННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ
 Бондаренко К.О., студ. СВО «Бакалавр» ф-ту ЕБіК
 Мельник Д.О., студ. СВО «Бакалавр» ф-ту ЕБіК
 Одеська національна академія харчових технологій, м. Одеса 34