**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**

**Західноукраїнський національний університет**

**Юридичний факультет**

Кафедра безпеки та правоохоронної діяльності

**ГОЛОЮХА ОЛЕГ**

**Фінансово-економічна безпека неприбуткових організацій**

**Financial and economic security of non-profit organizations**

спеціальність: 073 – Менеджмент

освітньо-професійна програма – Управління фінансово-економічною безпекою

**Кваліфікаційна робота**

Виконав студент групи

МФЕБм-21

О. Голоюха

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Науковий керівник:

к.е.н., доцент О. Карапетян

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Магістерську роботу допущено

до захисту:

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ р.

в.о. завідувача кафедри

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.Б. Москалюк**

**ТЕРНОПІЛЬ - 2021**

**ЗМІСТ**

**ВСТУП 3**

**РОЗДІЛ 1. КОНЦЕПТУАЛЬНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ НЕПРИБУТКОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ**

* 1. Загальнотеоретичні засади функціонування неприбуткових організацій 6
	2. Інституціональні основи функціонування неприбуткових організацій 12

Висновки до розділу 1 20

**РОЗДІЛ 2. ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНА БЕЗПЕКА НЕПРИБУТКОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ ТА ПРОТИДІЯ НЕЗАКОННОМУ ЇХ ВИКОРИСТАННЮ В ЗЛОЧИННИХ СХЕМАХ**

2.1. Оцінка неприбуткових організацій та ризиків їх протизаконного використання 22

2.2. Аналіз фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій 35

2.3. Типові схеми та способи незаконного використання неприбуткових організацій 40

Висновки до розділу 2 46

**РОЗДІЛ 3. ШЛЯХИ ЗАПОБІГАННЯ РИЗИКУ ВІДМИВАННЯ ДОХОДІВ НЕПРИБУТКОВИМИ ОРГАНІЗАЦІЯМИ В ЗАБЕЗРЕЧЕННІ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ З УРАХУВАННЯМ МІЖНАРОДНОГО ДОСВІДУ**  48

Висновки до розділу 3 58

ВИСНОВИ 59

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНИХ ДЖЕРЕЛ 62

**ВСТУП**

**Актуальність теми дослідження.** Невід’ємним елементом громадянського суспільства є неприбуткові організації, які утворюються на громадських засадах з метою задоволення поточних соціально-економічних потреб населення та не переслідують мету отримання прибутку від своєї діяльності. Водночас активна участь громадян у суспільному житті, у прийнятті та реалізації рішень, сприянні розвитку громадянської ініціативи є передумовою та показником сталого розвитку суспільства.

У сучасних умовах, що характеризуються швидкими змінами внутрішнього та зовнішнього середовища, призводить до зростання фінансово-економічних ризиків підприємств. Як наслідок, постійно зростає кількість неприбуткових організацій, серед яких благодійні фонди, дитячі, релігійні, молодіжні та професійні організації. Але і очікуваний сектор економіки вимагає уваги, тобто аналіз фінансової безпеки таких організацій є важливою ланкою економічної безпеки національної економіки. Усе це призводить до необхідності комплексного застосування та розвитку сучасних інструментів фінансово-економічної безпеки, які мають зменшувати або усувати загрози, які можуть призвести до негативних наслідків.

Фінансово-економічна безпека неприбуткових організацій є малодослідженою сферою в наукових колах. Даній проблематиці присвячуються роботи Бланка І.О., Васильціва Т.Г., Орєхової К.В., Судакової О.І., Мойсеєнко І.П. та ін. Деякі аспекти даної тематики, що стосуються питань пов’язаних з функціонуванням неприбуткових організацій є предметом досліджень таких вчених, як Андрющенко А.І., Артьомової Т.І., Котенко Н.В., Карпенко С.Г., Гуа Н.О. та інших. Бракує досліджень, які б розкривали методичні засади забезпечення неприбуткових організацій фінансово-економічною безпекою, які могли б стати теоретичним підґрунтям задля стабільного функціонування системи фінансово-економічної безпеки, спрямована на нарощення економічного потенціалу.

**Мета дослідження**. Метою кваліфікаційної магістерської роботи оцінка фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій.

Для досягнення мети у роботі були поставлені та вирішені такі **завдання:**

* вивчити теоретичні основи функціонування неприбуткових організацій;
* дослідити сутність фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій та її забезпечення;
* визначити умови за якими функціонує фінансово-економічна безпека для неприбуткових організацій;
* оцінити механізм незаконного використання некомерційних організацій та ризиків протизаконного використання;
* проаналізувати типові схеми та способи незаконного використання неприбуткових організацій;
* визначити шляхи запобігання ризику відмивання доходів неприбутковими організаціями в забезпеченні фінансово-економічної безпеки з урахуванням міжнародного досвіду.

**Новизна та методична основа дослідження.** Дослідженозначення конкретних інституційних складових середовища функціонування неприбуткових організацій і запропоновано економічні, організаційні та правові шляхи їх удосконалення з метою розвитку стратегії та тактичних заходів щодо дотримання фінансово-економічної безпеки.

**Об’єктом дослідження** є діяльність неприбуткових організацій в забезпеченні фінансово-економічної безпеки.

**Предметом дослідження** є сукупність економіко-правових відносин з приводу протидії використання неприбуткових організацій в злочинних схемах та дотримання їх фінансово-економічної безпеки.

**Методи дослідження**. Теоретико-методологічною основою дослідження є фундаментальні положення економічної теорії, наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених, які займалися питаннями організації функціонування та розвитку неприбуткових організацій та забезпечення їх фінансово-економічної безпеки.

Для досягнення поставлених цілей і вирішення завдань використовувався широкий спектр загальнонаукових і спеціально-наукових методів, таких як: монографічне та теоретичне узагальнення; системний аналіз; індукція та дедукція.

Інформаційною базою дослідження стали звіти та оцінки Міжнародної групи з протидії відмиванню грошей FATF, Міжнародного валютного фонду, нормативно-правові акти України, офіційні дані Державної служби статистики України, Міністерства економіки України, наукові публікації та матеріали науково-практичних конференцій, Інтернет-ресурси.

**Наукова новизна** отриманих результатів полягає у поглибленні існуючих теоретичних положень та розробці науково-практичних рекомендацій щодо забезпечення фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій.

**Практичне значення** отриманих результатів полягає в тому, що теоретичні положення дослідження виводяться на рівень практичного використання. Вони є основним внеском у забезпечення функціонування неприбуткових організацій, протидії їх незаконному використанню та підтримання фінансово-економічної безпеки. Результати дослідження можуть бути використані при викладанні навчальних дисциплін, а також при підготовці навчальних посібників, підручників, методичних рекомендацій для студентів ВНЗ; для науково-дослідних цілей з метою проведення подальших досліджень з питань фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій.

**Структура та обсяг роботи**. Магістерська кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків. Основний текст роботи складає 61 сторінку. Список використаних джерел налічує 63 позиції.

**РОЗДІЛ 1**

**КОНЦЕПТУАЛЬНІ ОСНОВИ ФОРМУВАННЯ НЕПРИБУТКОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ**

* 1. **Загальнотеоретичні засади функціонування неприбуткових організацій**

Усі юридичні особи, що функціонують з метою отримання прибутку теоретично ділять на дві великі групи незалежно від форми власності: прибуткові організації або суб’єкти господарювання та неприбуткові організації.

Суспільству потрібні організації, які б вирішували проблеми, якими не займаються суб'єкти господарювання, бо це не приносить прибутку. Держава регулює створення неприбуткових організацій і декларує їх підтримку. До цих організацій належать органи державної влади України, органи місцевого самоврядування та створені ними установи чи організації, які утримуються за рахунок коштів відповідних бюджетів.

«…Відповідно до статті 6 Конституції України державна влада в Україні здійснюється на основі її поділу на законодавчу, виконавчу та судову. Органи законодавчої, виконавчої та судової влади здійснюють свої повноваження в межах, встановлених Конституцією та відповідно до законів України». Єдиним законодавчим органом в Україні є парламент – Верховна Рада України. Для здійснення своїх повноважень Президент України як глава держави створює відповідні органи та служби. Кабінет Міністрів України є вищим органом у системі органів виконавчої влади. Міністерство, інший центральний орган виконавчої влади, є центральним органом виконавчої влади, підпорядкованим Кабінету Міністрів України. Міністерство реалізує державну політику в області. Місцеві державні адміністрації здійснюють виконавчу владу в областях та районах, містах та Севастополі. Органи юстиції здійснюють свої повноваження через прокуратуру, юстицію та конституційні суди України.

Неприбуткові установи та організації є органами державної влади України, які утримуються за рахунок коштів відповідних бюджетів.

Установи та організації, створені органами державної влади України, утримуються за рахунок коштів відповідних бюджетів.

Органи місцевого самоврядування. «…Статтею 140 Конституції України визначено, що місцеве самоврядування є правом територіальної громади – жителів села чи добровільного об’єднання у сільську громаду жителів кількох сіл, селищ та міста – самостійно вирішувати питання місцевого значення в межах Конституції та законів України. Місцеве самоврядування здійснюється територіальними громадами сіл, селищ як безпосередньо, так і через сільські, селищні, міські ради та їх виконавчі органи, а також через районні та обласні ради, які представляють спільні інтереси територіальних громад сіл, селищ та міст. Питання організації управління районами в містах належать до компетенції міських рад» [23].

Установи, організації, створені органами місцевого самоврядування, що утримуються за рахунок коштів відповідних бюджетів.

Неприбуткові організації (далі – НПО) – юридичні особи, метою діяльності яких не є отримання доходу в цілях його розподілу між учасниками цієї організації. Мова йде про муніципалітети, суспільні лікарні, релігійні й інші організації, діяльність яких не спрямована на одержання прибутку. Для ідентифікації діяльності неприбуткових організацій в міжнародній практиці використовують дві дефініції: недержавні (nongoverment organizations NGO) і неприбуткові організації (not for profit, nonprofit organizations NPO). Упродовж останнього часу набув популярності термін – private voluntary organization (PVO), що в перекладі означає «приватні волонтерські організації»). Дані організації характеризуються конкретними характерними рисами: − вони відокремлені від держави; − саморегулюються; − створюються на добровільній основі; − інституціонально-закріплені; − саморозподіляють дохід серед своїх засновників.

Ці характеристики вважаються основними характеристиками неприбуткового сектору. Некомерційні організації створюються для вирішення соціальних, благодійних, культурних, освітніх, наукових завдань, охорони здоров'я та природи, захисту прав людини, вирішення спорів і конфліктів, а також для інших цілей, спрямованих на досягнення суспільного блага. Останнім часом в Україні набули поширення неприбуткові організації. При цьому слід звернути увагу на такі позиції, що відображають сутність неприбуткового сектору: - прямий і непрямий внесок у світову економіку; зворотний зв'язок між громадянами та владою; взаємовигідний характер співпраці між комерційним і некомерційним секторами; дає можливість реалізувати благодійність для заможних структур. Контроль у неприбуткових організаціях здійснюється у формі аудиту, необхідність якого зумовлена низкою факторів: неприбуткові організації користуються послугами аудиторських організацій для проведення активних перевірок з метою встановлення правильності ведення бухгалтерського обліку. , оптимізація оподаткування, бюджетування проектів, консультування з податкових та інших питань; деякі донори вимагають підтвердження бухгалтерської (фінансової) звітності тих неприбуткових організацій, які отримали від них гранти, як правило, це стосується іноземних донорів; аудит допомагає виявити ефективність структури управління в неприбутковій організації з метою її оптимізації та вдосконалення за напрямками; аудит у неприбуткових організаціях визначає шляхи оптимізації та зниження витрат, а також допомагає знайти альтернативні джерела фінансування, тобто збільшити доходи. Метою аудиту неприбуткової організації є досягнення розуміння кола статутної діяльності неприбуткової організації, планування аудиту, включаючи розрахунки суттєвості помилок, оцінку аудиторського ризику та процедури експрес-аналізу. Порядок аудиту видаткової та дохідної частини бюджету, оцінку правильності обліку майна та розрахунків, у тому числі з податковими органами.

Основними проблемними аспектами регулювання діяльності неприбуткових організацій, які потребують вирішення на державному рівні, є: узгодження понятійного апарату; уточнення класифікації видів неприбуткових організацій для цілей бухгалтерського обліку та оподаткування; порядок ведення бухгалтерського обліку та складання грошової звітності; забезпечення контролю за діяльністю неприбуткових організацій з боку держави, суспільства та донорів. Першою проблемою законодавчого регулювання діяльності неприбуткових організацій є впорядкування понятійного апарату.

У головному нормативному документі України застосовується дефініція «об’єднання громадян» [23]. Така сама термінологічна конструкція застосовується у Законі України «Про об'єднання громадян», який являється основним нормативним актом, що регулює діяльність неприбуткових організацій. У ст. 1 цього Закону визначена сутність об'єднань громадян, якими є «добровільне громадське формування, створене на основі єдності інтересів для спільної реалізації громадянами своїх прав і свобод» [2]. «…У Цивільному кодексі України у ст. 85 використовується термін непідприємницькі товариства та наведене їх визначення, як тих, які не мають на меті отримання прибутку для його подальшого розподілу між учасниками. У Податковому кодексі України (ПКУ) п. 14.1.121 застосовується термін «неприбуткові підприємства, установи та організації як підприємства, установи та організації, основною метою діяльності яких є не одержання прибутку, а провадження благодійної діяльності» [3].

В даному контексті об’єднання функціонують на основі договору, який затверджується їх засновниками або власниками. Юридичні особи, які входять до складу зазначених організаційних структур, зберігають права юридичної особи. Такого роду об’єднання є юридичними особами, можуть мати автономний і зведений баланси, різного виду рахунки в банківських установах, печатку із своїм найменуванням.

Відповідно до Закону України «Про об’єднання громадян» визначено, що: «особливості правового регулювання діяльності профспілок визначаються Законом України «Про профспілки», а постановою про порядок введення в дію цього Закону встановлено, що проведення легалізації об’єднань громадян не поширюється на профспілкові громадські організації».

Таким чином, дію цього Закону не поширюється на діяльність профспілок. Профспілки не входять до списку неприбуткових організацій.

Щодо особливостей оподаткування профспілкових комітетів первинних організацій, Законом України «Про оподаткування прибутку підприємств» визначено, що серед резидентів платниками податку є суб’єкти господарювання, бюджетні, громадські та інші підприємства, установи та організації, які здійснюють діяльність за цільовим призначенням. при отриманні прибутку, як на території України, так і за її межами [3].

Так, якщо профспілкові організації отримують доходи від оренди приміщень, розміщення коштів на рахунках банківських установ, від продажу путівок, отримують кошти чи майно, отримані безоплатно або у вигляді безповоротної фінансової допомоги, вони є платниками податку на прибуток. .

Ці профспілкові організації повинні зареєструватися в податкових органах за своїм місцезнаходженням та надати їм відповідну податкову звітність.

Більше того, якщо профспілкові організації не отримують зазначених вище видів доходів (крім надходжень у вигляді профспілкових внесків та цільових бюджетних коштів), то вони не є платниками податку на прибуток і не реєструються в податкових органах.

При отриманні такими профспілковими організаціями протягом року оподатковуваного доходу вони зобов’язані повідомити про це до податкового органу та сплатити податок на прибуток та інші податки та збори, передбачені чинним законодавством.

Членські внески, розподілені між профспілковими організаціями, не підлягають оподаткуванню.

Усі без винятку підприємства та організації можуть включати до складу валових витрат суми коштів або вартість майна, добровільно переданих (переданих) до Державного бюджету України або бюджетів територіальних громад, неприбутковим організаціям, але не більше чотирьох. відсотків оподатковуваного прибутку попереднього звітного періоду за умови, що така організація зареєстрована в державній податковій адміністрації (інспекції) як неприбуткова.

Основна оцінка потенціалу неприбуткових організацій, основних можливостей та результатів діяльності є важливим та нагальним завданням для держави.

Основні причини, які з цим пов’язані це:

* необхідність оптимізації державних витрат на підтримку третього сектору в умовах фінансово-економічної кризи та посилення конкуренції між неприбутковими організаціями за фінансові ресурси;
* вимога бути підзвітним перед виборцями щодо ефективності витрачання бюджетних коштів на підтримку громадських організацій;
* вимога звітувати перед комерційними організаціями та фізичними особами, які підтримують діяльність третього сектору;
* необхідність періодичного вдосконалення економічного механізму підтримки третього сектору та економічної оцінки ефективності співпраці з неприбутковими організаціями;
* вимога недопущення нецільового використання коштів та зловживання неприбутковими організаціями пільгового режиму оподаткування;
* необхідність регулярного підтвердження суспільству економічної та соціальної ефективності третього сектору.

Враховуючи велику різноманітність НПО, методи оцінки їх ефективності не повинні бути універсальними, а повинні враховувати всі особливості та цілі діяльності організацій [1].

Складність такої оцінки полягає в неможливості застосування таких стандартних критеріїв ефективності комерційних організацій, як рентабельність, рентабельність, капіталізація. Часто неприбуткові організації формулюють розпливчасті та надто загальні цілі діяльності, досягнення яких неможливо кількісно оцінити, а вироблені цими організаціями нематеріальні товари та послуги, як правило, не мають ринкової ціни [7]. Усе це разом із недоліками системи підзвітності організацій третього сектору та відсутністю системних методичних досліджень ускладнює розробку простих і зрозумілих принципів оцінки ефективності неприбуткових.

**1.2. Інституційні основи функціонування неприбуткових організацій**

Інституційні основи неприбуткового сектору економіки були закладені ще у 18 – 19 ст. До початку ХХ ст. численні благодійні організації вже включали: навчальні заклади, прийомні будинки та дитячі будинки, лікарні, благодійні організації для сліпих і глухонімих тощо з орендних статей, плати за навчання, навчання, лікування, опіку, розваги, пожертви, членські внески, тощо. Очевидно, у неприбуткових структурах були багатоканальні джерела фінансування. До середини 1900 р. благодійну допомогу в Україні отримувало близько 1,5 млн. осіб [7].

Для формування та успішного функціонування системи благодійних закладів необхідна була не лише моральна мотивація благодійності, а й інституційні механізми її включення в державні інтереси. Із проведенням земської та міської реформ посилилася секуляризація благодійної діяльності. Наприкінці 19-20 століть діяли законодавчі акти, які регулювали правовідносини під час передачі грошового капіталу та нерухомого майна від благодійників до юридичної особи, функція якої полягала в витрачанні фінансових ресурсів. Заборонялося, наприклад, приймати пожертви від громадян, які перебувають під судом чи слідством. Фактично, сучасною мовою, правові норми мали антикорупційний характер. Загалом до початку XX ст. на основі великої кількості аналітичних матеріалів, у тому числі місцевих звітів про стан благодійності, розроблено основні принципи нових правових норм у цій сфері, завдяки чому емоційні оцінки благодійності в країні змінилися виваженими думками. сформований на основі статистичної та соціологічної експертизи [7].

Масштабного поширення набула регіональна благодійність. У Санкт-Петербурзі та Москві на 150 тис. жителів припадало відповідно 49 і 56 благодійних установ. У Ризі цей показник становив 29, Одесі – 19, Києві – 26. Частка православних установ у Києві та Москві дорівнювала 27% у кожному з міст. Регіональна специфіка благодійної допомоги відображала й етноконфесійну особливість міст. Зокрема, в Одесі з багатонаціональною структурою населення існувало 26 етнічних громад і потужна міська рада, на яку жертвували благодійні кошти для потребуючих «без маєтків і віросповідань» [7]. У Києві, де був значний аристократичний прошарок населення і була велика єврейська громада (18% населення), найбільш розвинені були благодійні установи, створені елітними верствами населення, підприємцями та єврейськими громадськими організаціями. На території тієї частини України, що у другій половині ХІХ — першій половині ХХ ст. входила до складу Австро-Угорської імперії, діяв Цивільний кодекс – це сприяло утворенню та функціонуванню громадських, релігійних, культурно-освітніх організацій. Підсумовуючи короткий історичний екскурс, можна сказати, що в Україні, як і в інших регіонах Росії та Австрії, інституції благодійності формувались під впливом релігійних і світських (соціальних) факторів, зокрема, місцевого самоврядування, цілеспрямованої держави. прагматична організація благодійної діяльності, нейтралізація злочинних ризиків... Залежно від етнічного та конфесійного складу населення, з урахуванням європейського досвіду, обиралися різні форми допомоги нужденним.

Важливим результатом аналітичної роботи у сфері благодійної діяльності стало забезпечення прозорості функціонування благодійних установ, відкритості та доступності всієї інформації, у тому числі фінансової, для всіх верств суспільства. З початку XX ст. було встановлено громадський контроль за благодійністю, що позитивно вплинуло на зростання довіри до діяльності благодійників.

У сучасних економічних умовах передбачається, що інститут неприбуткових організацій охоплює багатогранний процес благодійної діяльності, установи якої набувають економічної форми неприбуткової. Це суперечить оцінці законодавчої політики щодо стандартизації благодійної діяльності. Різноманітність форм та напрямів діяльності благодійних організацій, наявність різних способів та джерел їх фінансового забезпечення, зміни законодавства та інші обставини благодійної діяльності є передумовами того, що питання оподаткування неприбуткових організацій продовжує залишатися актуальним.

Некомерційні організації вимагають спеціальних процедур обліку та управління. Це призводить до більш складної податкової політики та правил податкового адміністрування до благодійних організацій, ніж до більшості інших платників податків. Специфіка оподаткування неприбуткових організацій майже завжди пов’язана з винятками із загальних правил оподаткування. В українській та зарубіжній літературі неодноразово відзначалася складність визначення обліку витрат у сфері благодійних послуг [1].

Зараз в Україні благодійність поступово набуває рис розвиненого соціального інституту, яким вона була на початку ХХ ст. Значну роль у становленні благодійності відіграв Закон України «Про благодійну діяльність та благодійні організації» [9].

Сферами благодійної діяльності є: освіта, культура і мистецтво, медичне обслуговування, охорона культурної спадщини, наука і дослідження та інші. Відповідно до цього Закону благодійною організацією є та, що відповідає вимогам податкового законодавства, не є платником податку на прибуток та включена до реєстру неприбуткових установ та організацій із ознакою неприбутковості.

У 2015 році у визначення переліку неприбуткових підприємств, установ, організацій - неплатників податку на прибуток неодноразово вносилися зміни. З 01.01.2015 р. до таких організацій належать бюджетні установи, громадські об’єднання, політичні партії, релігійні, благодійні організації, пенсійні фонди, метою діяльності яких не повинно бути отримання та розподіл прибутку між засновниками, членами органів управління та іншими пов’язаними з ними особами. , а також серед працівників таких організацій.

З 18 березня 2015 року перелік неприбуткових організацій поповнили житлово-будівельні кооперативи, об’єднання співвласників багатоквартирних будинків, об’єднання власників житла [10].

У категорійному полі країни використовуються такі терміни: благодійні, неприбуткові та неприбуткові організації.

«Вживання в українських законах і законодавчих актах цих термінів свідчить, що їх як громадські об’єднання зі статусом юридичних осіб, які є за своїм характером непідприємницькими товариствами, об’єднує спільна економічна ознака: «метою їх діяльності не є одержання прибутку»» [11]. Однак, хоча зазначені організації є однопорядковими економічними категоріями, вони не є синонімами. Практичне функціонування некомерційних та неприбуткових організацій у благодійних цілях демонструє різноманіття підходів до трактування організації їх діяльності та основних принципів оподаткування (табл. 1).

З табл. 1.1 видно, що діяльність кожного різновидувиду неприбуткової організації врегулюється відповідним законом. Для визначення їх тотожності або відмінності доцільно звернутись до правового поля аналізу.

Неприбуткова діяльність як економічний вид господарювання визначена в Господарському кодексі України в якості самостійного виробничого процесу. Зокрема, як відображено в нормативному документі: «в ст. 52 відносно статусу некомерційної організації визначено три позиції; некомерційне господарювання – це самостійна систематична господарська діяльність, що здійснюється суб’єктами господарювання, спрямована на досягнення економічних, соціальних та інших результатів без мети одержання прибутку; некомерційна господарська діяльність здійснюється суб’єктами господарювання державного або комунального секторів економіки у галузях (видах діяльності), в яких забороняється підприємництво, на основі рішення відповідного органу державної влади чи органу місцевого самоврядування».

Таблиця 1.1

**Різновиди неприбуткових організацій**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид неприбуткової організації** | **Закон, що регулює діяльність неприбуткових організацій** |
| Благодійні організації  | Закон України від 05.07.2012 р. «Про благодійну діяльність та благодійні організації»  |
| Релігійні організації  | Закон України «Про свободу совісті та релігійні організації» Закон Верховної Ради УРСР від 23.04.1991 р. (Редакція станом на 31.01.2019 р.) «Про свободу совісті та релігійні організації» |
| Громадські об’єднання, політичні партії, творчі спілки, релігійні організації, благодійні організації, пенсійні фонди | Закон України від 22.03.2012 р. «Про гро- мадські об’єднання» |
| Садово-городні, гаражні кооперативи, житлово-будівельні кооперативи, освіт ні, туристичні, медичні тощо | Закон України від 10.07.2003 р. «Про кооперацію» |
| Об’єднання співвласників багатоквартирного будинку, асоціації власників житлових будинків | Закон України від 29.11.2001 р. «Про об’єд- нання співвласників багатоквартирного будинку» |
| Професійні спілки, їх об’єднання та організації профспілок, утворені в порядку, визначеному законом | Закон України від 15.09.1999 р. «Про про- фесійні спілки, їх права та гарантії діяльності» |
| Сільськогосподарські обслуговуючі кооперативи, кооперативні об’єднання сільськогосподарських обслуговуючих кооперативів | Закон України від 17.07.1997 р. «Про сільськогосподарську кооперацію» |

Поряд із цим у Податковому кодексі України зосереджується на неприбутковій формі економічної діяльності. Неприбуткові організації трактуються як: «…неприбуткові підприємства, установи та організації, які не є платниками податку на прибуток підприємств. За своєю головною ознакою – відсутністю податку на прибуток – неприбуткові і некомерційні ознаки є схожими. Проте проведення процедури реєстрації неприбуткових організацій Державною фіскальною службою, після чого їм надається статус «неприбуткових», свідчить, що ці поняття не є тотожними»[12].

Присвоєння коду ознаки неприбутковості звільняє від сплати податку на прибуток лише окремі види діяльності, що дозволяє організаціям, які здійснюють неприбуткову діяльність, користуватися пільговим режимом оподаткування. Перелік некомерційної діяльності завжди є суворо вичерпним. Його порушення призведе до позбавлення організації ознаки неприбутковості. Ряд доходів від некомерційної діяльності є благодійними. Це, наприклад, пасивні доходи, дотації чи субсидії, отримані з державного чи місцевого бюджету, державні цільові фонди в рамках благодійної допомоги.

Особливості оподаткування неприбуткових організацій вимагають досить жорсткого контролю не лише за видами діяльності, зареєстрованими в статуті та фактично, а й за джерелами доходів. На думку спеціалістів з бухгалтерського обліку, неприбуткові організації, що відрізняються за напрямами діяльності, умовами діяльності, порядком обліку та звітності, формами фінансування та оподаткування, потребують незалежного контролю за своєю діяльністю з огляду на особливу благодійну функцію, яку вони виконують у суспільстві. При цьому чинне законодавство у сфері організації бухгалтерського обліку та звітності неприбуткових установ не містить вимог до оприлюднення їх фінансової звітності [6]. Аналіз законодавчих актів показує, що оприлюднювати фінансову звітність мають лише окремі неприбуткові організації: пенсійні фонди, кредитні спілки, політичні партії та інші об’єднання громадян. При цьому благодійні фонди та організації зобов’язані надавати вільний доступ до своїх документів про господарську та фінансову діяльність.

Ситуація з визначенням неприбуткових організацій та звітності значно ускладнює аналіз діяльності неприбуткових установ, оскільки кількість суб’єктів господарювання, які здійснюють неприбуткову діяльність відповідно до статуту, не відповідає кількості зареєстрованих. неприбуткові установи [5]. Статистична нечіткість неприбуткових організацій заважає аналізу їх динаміки, як зазначають дослідники.

Акцент робився на тому, що аналітичні показники, за якими ці організації звітують перед владою за свою діяльність, не мають чітко визначеної тенденції [2]. На сьогодні в Україні відсутні єдині узгоджені законодавчі вимоги до бухгалтерського обліку та фінансової звітності неприбуткових організацій. Результати діяльності більшості з них не оприлюднюються, тобто знаходяться поза громадським незалежним контролем [6]. Така ситуація не сприяє достовірному відображенню обсягів діяльності неприбуткових (некомерційних) організацій.

Водночас зростання інтересу до некомерційних організацій через соціальні функції, які вони виконують у суспільстві, вимагає підвищеної уваги до розширення їх господарської діяльності, ведення обліку та звітності. Сьогодні неоднозначність та неповнота законодавчих норм гальмують розвиток некомерційної діяльності. Так, наприклад, норми ГК України не заперечують неприбутковим організаціям здійснювати підприємницьку діяльність, якщо вона сприяє досягненню статутних цілей або безпосередньо пов’язана зі статутними цілями цих організацій. Проте Законом України «Про громадські об’єднання» визначено, що для виконання статутних завдань та цілей зареєстровані об’єднання громадян можуть здійснювати господарську та іншу підприємницьку діяльність «безпосередньо, якщо це передбачено статутом громадського об’єднання» або через юридичні особи (компанії, підприємства)» [11].

Це тлумачення близьке до Рекомендацій Комітету міністрів Ради Європи державам-членам щодо правового статусу неурядових організацій в Європі, де визначено, що останні повинні мати можливість вільно здійснювати будь-які легальні економічні, господарська або комерційна діяльність [13]. Якщо справа стосується цільових фондів, зокрема ендавменту, призначеного для використання в некомерційних цілях, то встановлений капітал передається керуючій компанії для довірчого управління.

Фонд розпоряджається отриманим капіталом не самостійно, а за допомогою професійної керуючої компанії [14].

В умовах викликів державній безпеці країни, пов’язаних зі складною епідеміологічною ситуацією, значна роль у підтримці гуманітарного потенціалу благодійних організацій належить послабленню податкового тягаря.

Тимчасово у 2020 році Податковим кодексом України передбачено, що платники податку на прибуток підприємств можуть надавати благодійну допомогу у вигляді коштів, товарів, робіт, послуг неприбутковим організаціям, які перебувають у Реєстрі неприбуткових організацій, без звернення. коригування фінансового результату до оподаткування, встановленого пп. 140.5.9, 140.5.14 та ст. 140 Податкового кодексу. Це, зокрема, стосується підприємств, які враховують податкові різниці та збільшують фінансовий результат до оподаткування на суму благодійної допомоги, що перевищує 4% оподатковуваного прибутку у попередньому звітному році; а також підприємства, які добровільно передають суб'єктам сфери фізичної культури і спорту (згідно з переліком, визначеним п. 140.5.14 ст. 140 Податкового кодексу), внесені до Реєстру неприбуткових установ та організацій товари та послуг на суму, що перевищує 8% оподатковуваного прибутку у попередньому звітному році [15]. Державна податкова служба України внесла зміни до оподаткування окремих видів доходів фізичних осіб у разі отримання благодійної допомоги.

Ці місцеві регуляторні заходи зосереджені на зменшенні кількості гроз, спричинених COVID-19. Позитивним наслідком могло б стати залучення додаткових ресурсів у неприбутковий сектор економіки за рахунок франчайзингу від широкого кола приватних та корпоративних донорів.

Загалом основні аспекти стратегії просування та розвитку благодійності визначені Законом України «Про благодійну діяльність та благодійні організації». Цей закон встановлює основні завдання, які необхідно реалізувати на державному рівні для створення сприятливих умов для розвитку громадських та благодійних організацій. Уніфікація окремих процедур реєстрації благодійних фондів та суб'єктів господарювання. Однак прийнятий закон не є самодостатнім. Довіра до благодійності з роками не набула достатньої стабільності.

Висновки до 1 розділу

На підставі проведеного в першому розділі дослідження концептуальних основ формування неприбуткових організацій приходимо до наступних висновків

1. Податковим кодексом визначено такі види неприбуткових організацій:

бюджетні установи;

громадські об'єднання, політичні партії, творчі спілки, релігійні організації, благодійні організації, пенсійні фонди;

спілки, асоціації та інші об'єднання юридичних осіб;

житлово-будівельні кооперативи, приміські (приміське будівництво), садово-гаражні (гаражне будівництво) кооперативи (товариства);

об’єднання співвласників багатоквартирного будинку, об’єднання власників житлових будинків;

профспілки, їх об'єднання та профспілкові організації, а також організації роботодавців та їх об'єднання;

сільськогосподарські обслуговуючі кооперативи та їх кооперативні об'єднання;

інші юридичні особи, діяльність яких відповідає вимогам пункту 133.4 Податкового кодексу.

1. У категорійному полі країни вживаються такі терміни: благодійні, неприбуткові та неприбуткові організації. Вживання цих термінів в законах та законодавчих актах України свідчить, що їх як громадські об’єднання зі статусом юридичної особи, які за своєю природою є непідприємницькими товариствами, об’єднує спільна економічна ознака: «метою їх діяльності є не отримувати прибуток». Однак, хоча ці організації мають однаковий порядок величини, вони не є синонімами. Практичне функціонування некомерційних та неприбуткових організацій з благодійною метою демонструє різноманітність підходів до тлумачення організації їх діяльності.

**РОЗДІЛ 2**

**ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНА БЕЗПЕКА НЕПРИБУТКОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ ТА ПРОТИДІЯ НЕЗАКОННОМУ ЇХ ВИКОРИСТАННЮ В ЗЛОЧИННИХ СХЕМАХ**

* 1. **Оцінка неприбуткових організацій та ризиків їх протизаконного використання**

За результатами даного дослідження визначено ряд основних методів та ризиків незаконного використання неприбуткових організацій або ризиків такого незаконного використання:

* перенаправлення коштів;
* підтримання зв'язків зі злочинцями некомерційними організаціями або їх керівниками;
* використання неприбуткових організацій шляхом введення в оману керівництва організації, тобто неінформування про кінцеву мету встановлення відносин; незаконне використання неприбуткових організацій для заохочення вербування нових членів і прихильників терористичного утворення;
* незаконне використання проектів, реалізацію яких забезпечують неприбуткові організації. У цьому випадку потоки ресурсів мають законне походження, але діяльність неприбуткових організацій не досягає конкретної мети;
* створення фіктивних некомерційних організацій для залучення пожертвувань від донорів [8].

Ці ризики не є взаємовиключними, оскільки багато з них виникають одночасно в різних ситуаціях. Основні методи та схеми фінансування тероризму (сепаратизму) злочинцями та злочинними угрупованнями відображено у типологічному дослідженні Держфінмоніторингу за 2019 рік, розміщеному на офіційному сайті в розділі «Типології/Рекомендації щодо виявлення схем відмивання грошей». Законодавство у сфері ПІК/ЦФТ визначає фінансові операції, що здійснюються за участю неприбуткових організацій, як такі, що несуть потенційно високі ризики. Закон «Про запобігання та протидію» встановлює заходи щодо фінансового моніторингу фінансових операцій, зокрема, неприбуткових організацій. Така діяльність включає процедури ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта, поглибленої верифікації, уточнення інформації (у тому числі щодо неприбуткових організацій), системи управління ризиками, припинення та відстеження фінансових операцій, проведення обов’язкового та внутрішнього фінансового моніторингу тощо. національному рівні Міністерством фінансів України запроваджено класифікацію клієнтів відповідно до Критеріїв ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового ураження. Такі Критерії ризику охоплюють категорію – неприбуткові організації. Світова практика та міжнародні експертні оцінки свідчать про численні випадки залучення НУО до схем ВК/ФТ [38].

Кількість економічних злочинів становить 34 тис., що відповідає 7% від загальної кількості зареєстрованих злочинів (близько 496, 123 тис. злочинів).

В Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України станом на 01.07.2020 р. зареєстровано 1 264 969 юридичних осіб, з них 179 056 ГО, що становить 14 % від загальної кількості осіб (рис. 2.3).

Зареєстровані неприбуткові організації поділяються на такі типи:

«…бюджетні установи – 49 068 суб’єктів, що становить 28% від загальної кількості громадських організацій;

громадські об’єднання – 36 899 суб’єктів, що становить 21% від загальної кількості громадських організацій;

Об’єднання співвласників багатоквартирних будинків, об’єднання власників житлових будинків – 21 834 суб’єкта, що становить 12% від загальної кількості громадських організацій;

релігійні організації – 20 018 суб’єктів, що становить 11% від загальної кількості громадських організацій;

Рис. 2.3. Питома вага неприбуткових організацій в структурі юридичних осіб в Україні [38]

* професійні спілки, їх об’єднання та організації профспілок – 18 290 суб’єктів, що складає 10% від загальної кількості НПО;
* благодійні організації – 9 191 суб’єкт, що складає 5% від загальної кількості НПО;
* інші типи неприбуткових установ – 23 756 суб’єктів, що складає 13% від загальної кількості НПО» [43].

Показники Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України. Інформація щодо розподілу неприбуткових організацій за видом суб’єктів наведена на рис. 2.4.

За І півріччя 2020 року Держфінмоніторингом отримано 77 215 повідомлень про підозрілі операції (ППО) (1,8% від загальної кількості отриманих повідомлень про підозрілі операції), які здійснені за участю 14 990 НПО, на загальну суму 98 327,2 млн. гривень. Інформація щодо розподілу повідомлень про підозрілі операції в розрізі ознак фінансового моніторингу наведена у таблиці 2.2.

Рис. 2.4. Неприбуткові організації за видом суб’єктів господарювання **(**станом на перше півріччя 2020 р.)[38]

Доцільно відмітити, що більшість повідомлень про підозрілі операції відносно неприбуткових організацій отримано за ознаками обов’язкового фінансового моніторингу. Найбільша питома вага неприбуткових організацій щодо фінансових операцій проведених за участю неприбуткових організацій надійшла за наступними ознаками фінансового моніторингу.

Таблиця 2.2.

Отримані повідомлення про підозрілі операції в розрізі ознак фінансового моніторингу [38]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва показника.**  | **Кількість ППО, од** | **%** | **Сума ППО, млн. грн.** | **%** |
| Загалом  | 77215 | 100% | 98327,2 | 100% |
| Обов’язковий фінансовий моніторинг  | 76348 | 98% | 96783,5 | 98% |
| Внутрішній фінансовий моніторинг  | 389 | 1% | 57,2 | 0,1% |
| Обов’язковий та внутрішній фінансовий моніторинг  | 478 | 1% | 1486,5 | 2% |

Ознаки обов’язкового фінансового моніторингу:

«…5500. Перерахування коштів неприбутковою організацією»;

«5510. Отримання коштів неприбутковою організацією»;

«5610. Фінансові операції з переказу коштів особами, щодо яких встановлено високий ризик»;

«5600. Фінансові операції з отримання коштів особами, щодо яких встановлено високий ризик»;

«5614. Фінансові операції з переказу коштів особами, які пов’язані з національними публічними діячами»;

«5604. Фінансові операції з отримання коштів особами, які пов’язані з національними публічними діячами»»;

Ознаки внутрішнього фінансового моніторингу:

«900. Інші фінансові операції, для яких у суб’єкта первинного фінансового моніторингу виникають підстави вважати, що фінансова операція проводиться з метою легалізації (відмивання) доходів або фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення»;

«115. Прийняття суб’єктом первинного фінансового моніторингу коштів (платіжних документів до їх оплати) від особи, яка надсилає кошти на адресу іншої сторони цивільноправової угоди, внаслідок чого такі кошти повертаються без виконання фінансової операції у зв’язку з її відмовою щодо їх прийняття»;

«416. Регулярне одержання або надання фінансової допомоги, в тому числі від нерезидентів, чи надання фінансової допомоги нерезидентам»;

«326. Неодноразове здійснення фінансових операцій на суму нижче встановленого порогу, що мають ознаки обов’язкового фінансового моніторингу» [43].

Аналіз видів неприбуткових організацій – учасників підозрілих операцій «У І півріччі 2020 року Держфінмоніторингом отримано ППО щодо фінансових операцій проведених за участю 77 215 НПО. Серед отриманих ППО найбільшу питому вагу займають: за кількістю учасників – громадські організації (19%), професійні спілки, їх об’єднання та організації профспілок (18%) та інші види НПО (18%); за кількістю ППО – інші види НПО (21%), громадські організації (18%), благодійні фонди (організації) (16%); за сумою ППО – громадські організації (36%), інші види НПО (28%), благодійні фонди (організації) (12%)». Детальна інформація щодо аналізу учасників ППО наведена у таблиці 2.3.

Таблиця 2.3.

Дані за повідомленням про підозрілі операції [38]

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №. % | **Вид неприбуткових організацій** | **К-ть суб’єктів, од** | **%** | **К-ть повідомлень ПО, од.** | **%** | **Сума, млн. грн.** | **%** |
| **Загалом**  | **14 990** | **100** | **77 215** | **100** | **98 327,2** | **100** |
| 1. | Громадські організації  | 2 866 | 19 | 14 077 | 18 | 35 375,6 | 36 |
| 2. | Благодійні фонди (організації)  | 2 447 | 16 | 12 709 | 16 | 11 640,2 | 12 |
| 3. | Житлово-будівельні кооперативи, об’єднання співвласників багатоквартирних будинків | 2 317 | 15 | 9 805 | 13 | 4 022,3 | 4 |
| 4. | Професійні спілки та їх об’єднання  | 2 644 | 18 | 9 250 | 12 | 5 166,8 | 5 |
| 5. | Організації, установи, створені органами державної влади України, що утримуються за рахунок коштів відповідних бюджетів | 1 177 | 8 | 7 966 | 10 | 7 534,4 | 8 |
| 6. | Інші юридичні особи, діяльність яких не передбачає одержання прибутку | 777 | 5 | 7 298 | 9 | 7 106,3 | 7 |
| 7. | Інші види неприбуткових органзацій | 2 758 | 18 | 16 110 | 21 | 27 481,6 | 28 |

Наразі Служба безпеки України визначила такі канали фінансової та матеріально-технічної підтримки терористів:

1) Схема «перерваного» транзиту, яка охоплює постачання товарно-матеріальних цінностей на тимчасово окуповані РФ частини території Донецької та Луганської областей України. А також діяльність суб'єктів господарювання та їх контрагентів з юридичними особами іноземних держав (нерезидентами), в інтересах яких імовірно здійснюється поставка товарів.

2) Співпраця з фізичними юридичними особами, які знаходяться на тимчасово окупованій Російською Федерацією частині території Донецької та Луганської областей України. Діяльність українських підприємств, які співпрацюють з фізичними юридичними особами на непідконтрольних територіях Донецької та Луганської областей, або чиї реквізити (щодо українських підприємств) використовуються для відкриття рахунків у російських банківських установах (тобто так званих «дзеркальних підприємствах»). Як наслідок, виникає загроза незаконного відшкодування бюджетного податку на додану вартість на користь підприємств, які фактично не розташовані на підконтрольній українській владі території; сплата податків та зборів до бюджетів незаконних організацій «ДНР/ЛНР» підприємствами, які офіційно перереєструвалися на підконтрольній території тощо.

3) Перерахування коштів на частину території Донецької та Луганської областей України, тимчасово окупованої Російською Федерацією. Співпраця з фізичними юридичними особами, які знаходяться на тимчасово окупованій Російською Федерацією частині території Донецької та Луганської областей України.

Канали переказу коштів на тимчасово непідконтрольні українській владі території Донецької та Луганської областей:

використання «офсетних» схем;

використання електронних платіжних засобів для легалізації (відмивання) коштів, одержаних злочинним шляхом, з метою їх подальшого використання для фінансування терористичної діяльності;

перевезення готівки за допомогою «касових кур'єрів»;

використання фінансових інструментів на пред'явника, що сприяє анонімності власника або емітента;

міжнародні системи грошових переказів, міжнародні карткові платіжні системи.

За інформацією Служби безпеки України. системи, електронний платіж системи, які використовуються терористичними організаціями, групами та фізичними особами для фінансування терористичної діяльності;

* кошти неприбуткових організацій та фізичних осіб серед громадян України та іноземців, які постійно або тимчасово перебувають в Україні, регулярно прибути з-за кордону через міжнародні системи переказів;
* зняття готівки фізичними особами з банківських карт в банкоматах або банківські каси, в т.ч. випущені російськими банками та їх дочірніми фінансовими установи в Україні;
* «Конверсійні центри», підконтрольні терористичним організаціям, угрупованням та осіб, причетних до терористичної діяльності;
* кошти підприємств, фізичних осіб-підприємців, розташованих на тимчасово непідконтрольні українській владі території, оплачені раніше бюджети терористичних організацій;
* кошти, що перераховуються з державного бюджету та фондів, підприємств, установ та організацій різних форм власності (пенсії, соціальні виплати, заробітна плата тощо) на карткові рахунки фізичних осіб, які перебувають на непідконтрольній владі України території;
* кошти, отримані від інших видів протиправної діяльності (збут незаконно видобутих корисних копалин, підакцизних товарів, наркотиків і прекурсорів, шахрайська діяльність з майновими активами громадян тощо).

Прямі поставки (забезпечення поставок) з Російської Федерації матеріальних ресурсів (у тому числі військових) на тимчасово непідконтрольні території Луганської та Донецької областей з метою підтримки т. зв. «ДНР/ЛНР». Відповідні механізми фінансування тероризму:

надходження невеликих сум від різних осіб у короткий термін на користь однієї особи з призначенням «допомоги», «на лікування», «благодійної допомоги» тощо;

платежі здійснюються особами, які не знають повною мірою або не бажають надавати платіжні реквізити (адресу, контактну та іншу інформацію);

операція з оплати електронного переказу, в якій відсутня повна інформація про ініціатора або одержувача;

зарахування коштів на поточний/картковий рахунок особи або переказ на ім’я фізичної особи, що здійснюється без відкриття рахунку, якщо наявна інформація свідчить, що джерелом такого зарахування/переказу є кошти, перераховані за допомогою платіжних систем, оператори не зареєстровані на території України, в тому числі через електронні гроші [34].

У разі незаконного походження коштів схеми фінансування тероризму ускладнюються елементами, покликаними зменшити ризик виявлення зв’язку між коштами та джерелом їх походження. У таких схемах зловмисники вдаються до розміщення злочинних доходів та їх розшарування шляхом зміни форми активу, використання різноманітних фінансових інструментів та фіктивів. Такі схеми мають певні аналогії зі схемами відмивання грошей, з тією різницею, що вони реалізуються без останнього етапу – інтеграції коштів у фінансову систему, але з подальшим перерахуванням коштів кінцевому одержувачу. Разом з тим, новітні інформаційні технології дають змогу оперативно здійснювати вищезазначені фінансові операції за відсутності безпосереднього контакту між ініціатором переказу та суб’єктом первинного фінансового моніторингу. Кіберпростір не має обмежень, а тому, з огляду на наявні технічні можливості, існує ймовірність того, що кіберзлочинці створять велику кількість віртуальних учасників (електронні гаманці, віртуальні платіжні засоби тощо) з метою переказу коштів терористам (організаціям) .

До Державної служби фінансового моніторингу за І півріччя 2020 року надійшло 17 листів з інформуванням щодо наявності підозр відносно можливого фінансування тероризму за участю неприбуткових організацій. Такі інформування містили відомості щодо 112 НПО, які були суб’єктами кримінальних проваджень та оперативно-розшукових справ. Детальніше інформацію щодо розподілу суб’єктів кримінальних проваджень та оперативно-розшукових справ за видами НПО наведено у таблиці 2.4.

Таблиця 2.4

Суб’єкти кримінальних проваджень

та оперативно-розшукових справ за видами неприбуткових організацій [38]

|  |  |
| --- | --- |
| **Види неприбуткових організацій**  | **Кількість суб’єктів** |
| Громадські організації  | 91 |
| Благодійні організації  | 10 |
| Релігійні організації  | 5 |
| Політичні партії  | 2 |
| Фонди  | 1 |
| Інші особи  | 2 |
| **Разом**  | **112** |

Вся така інформація відпрацьована Держфінмоніторингом і фінансові операції цих суб’єктів, які фігурують у кримінальних провадженнях та/або оперативно-розшукових справах, стали об’єктом фінансового моніторингу та аналізу.

У рамках таких матеріалів до ПО передано 1524 ЗРК, які здійснені за участю 83 неприбуткових організацій, на загальну суму 1418,4 млн. грн. Розподіл переданої ППО за типами НУО наведено в таблиці 2.5.

Таблиця 2.5

Розподіл переданих повідомлень про підозрілі операції в розрізі видів неприбуткових організацій [38]

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №. % | **Вид неприбуткових організацій** | **Кількість суб’єктів, од** | **%** | **Кількість ППО, од.** | **%** | **Сума ППО, млн. грн.** | **%** |
| Загалом  | 83 | 100 | 1524 | 100 | 1418,4  | 100 |
| 1 | Громадські організації  | 13  | 7  | 33  | 2,2 | 19,3 | 1,4% |
| 2 | Благодійні фонди (організації)  | 11 | 13,3 | 35 | 2,3 | 35 17,9 | 1,3% |
| 3 | Житлово-будівельні кооперативи, об’єднання співвласників багатоквартирних будинків | 40  | 48,2 | 734 | 48,2 | 504,4  | 35,6% |
| 4 | Пенсійні фонди | 2 693,  | 2,4 | 384 | 25,2 | 6 | 48,9% |
| 5 | Інші юридичні особи, діяльність яких не передбачає одержання прибутку  | 6  | 7,2 | 318 | 20,9 | 176,5 | 12,4% |
| 6 | Інші види НПО  | 11  | 13,3 | 20 | 1,3 | 6,7 | 0,5% |

У І півріччі 2020 року Держфінмоніторингом направлено до ПО 32 узагальнених матеріали стосовно підозрілих операцій, проведених за участю НПО. Держфінмоніторингом передано до правоохоронних органів ППО за підставами (підозрами), які наведені у таблиці 2.6. Відомості щодо розподілу кількості ППО, кількості суб’єктів НПО, суми підозрілих операцій в розрізі підстав (підозр)».

Таблиця 2.6.

Інформація стосовно кількості повідомлень про підозрілі операції та суми за операціями матеріалів з протидії фінансуванню тероризму [38]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Підстави (підозрами)** | **Кількість ППО** | **Кількість суб’єктів НПО** | **Сума підозрілих операцій за матеріалами ПФР, млн. грн.** |
| за предикатними злочинами  | 1 068 | 49 | 612,4 |
| **фінансування тероризму**  | 384 | *2* | 693,7 |
| легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом  | *72* | *32* | *112,3* |
| Загалом  | 1 524 | *83* | 1 418,4 |

Предикатними злочинами були наступні статті КК України (табл. 2.7.)

Проведений аналіз свідчить про наявність фактів незаконного використання НПО та значний ризик такого протизаконного використання. «Найбільш розповсюдженими ознаками ризику використання НПО для ВК/ФТ є:

* введення в оману, створення фіктивних НПО;
* подрібнення фінансових операцій здійснених за участю НПО;
* проведення фінансових операцій за участю НПО без належного пояснення суті таких операцій;
* переказ коштів НПО на користь юридичних осіб, діяльність яких не має спільних інтересів;
* придбання товарів подвійного призначення;
* проведення НПО діяльності на територіях, які є прилеглими до здійснення військових дій;

Таблиця 2.7

Статті Кримінального кодексу України щодо предикатних злочинів [21]

|  |  |
| --- | --- |
| **Номер статті КК України**  | **Назва статті** |
| 109 | Дії, спрямовані на насильницьку зміну чи повалення конституційного ладу або на захоплення державної влади |
| 110 | Фінансування дій, вчинених з метою насильницької зміни чи повалення конституційного ладу або захоплення державної влади, зміни меж території або державного кордону України |
| 191 | Привласнення, розтрата майна або заволодіння ним шляхом зловживання службовим становищем |
| 192 | Заподіяння майнової шкоди шляхом обману або зловживання довірою |
| 205 | Фіктивне підприємництво |
| 210 | Нецільове використання бюджетних коштів, здійснення видатків бюджету чи надання кредитів з бюджету без встановлених бюджетних призначень або з їх перевищенням |
| 212 | Ухилення від сплати податків, зборів (обов’язкових платежів) |
| 258 | **Фінансування тероризму** |
| 364 | Зловживання владою або службовим становищем |
| 366 | Службове підроблення |
| 368 | Незаконне збагачення |

* переказ коштів на користь осіб, пов’язаних з НПО;
* витрачання коштів НПО без формування відповідної звітності про їх використання;
* для відкриття банківських рахунків НПО використовуються треті особи, які діють за дорученням;
* витрати НПО не відповідають задекларованим напрямкам діяльності;
* причетність осіб, які пов’язані із вчиненням злочинів, до діяльності НПО;
* фіктивна діяльність НПО. Зазначені ознаки не є вичерпними, а є лише індикаторами для подальшого більш детального аналізу діяльності НПО. Сукупність встановлених ознак ризикованої діяльності свідчить про високий ризик такого суб’єкта НПО для ВК/ФТ» [43].

**2.2. Аналіз фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій**

Однією з найважливіших цінностей на підприємстві серед складних системних і складних економічних категорій є економічна і фінансова безпека. Економічна безпека — це більше, ніж фінансові орієнтири до стійкості, і є рушієм розвитку, а також динамічною економічною стійкістю та конкурентоспроможністю. У свою чергу, фінансова безпека впливає на підприємство, яке забезпечує власний капітал, перешкоджає проникненню внутрішніх і зовнішніх загроз на підприємство, впливає на ефективність політики формування, використання та розвитку капіталу, виступаючи тим самим найважливішою функціональною складовою. економічної безпеки. Перш ніж переходити до оцінки рівня фінансової безпеки, доцільно розглянути існуючі концепції охоплення сутності терміну «забезпечення фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій». Існує багато тлумачень цієї категорії та її побудови. О. І. Судакова визначає економічну безпеку підприємства як важливу складову, засновану на незалежності, ефективності та конкурентоспроможності фінансів підприємства, що відображається через систему критеріїв та показників його стану, що характеризують збалансованість фінансів, достатню ліквідність активів. і наявність необхідних грошових резервів, фінансової стійкості, ступеня захисту грошових інтересів на всіх рівнях грошово-кредитних відносин [1]. Економічна безпека — це стан національної економіки, що характеризується її стійкістю, «імунітетом» до впливу внутрішніх і зовнішніх факторів [12]. У свою чергу, згідно з розкриттям сутності «фінансового забезпечення», І. А. Бланк вважає, що «це кількісно та якісно визначений рівень фінансового стану підприємства, який забезпечує стабільний захист його пріоритетних збалансованих фінансових інтересів від виявлених реальних та потенційні загрози зовнішнього та внутрішнього характеру» [23].

Фінансова складова економічної безпеки є важлива частиною економічної безпеки підприємства, що базується на таких принципах: незалежності, ефективності і конкурентоспроможності підприємства, яка відображається через систему критеріїв і показників його стану, що характеризують збалансованість фінансів, достатню ліквідність активів і наявність необхідних грошових резервів, фінансову стабільність, ступінь захищеності». Сєнчагов В. стверджує, що «забезпечення фінансової безпеки підприємства – це безперервний, системний процес, який полягає у попередженні можливих збитків» [14]. Тому можна впевнено стверджувати, що фінансово-економічна безпека підприємства є динамічним визнанням, що змінюється під впливом факторів та загроз внутрішньої та зовнішньої середи. Формування надійної системи фінансово-економічної безпеки підприємств забезпечує його стабільне функціонування та створює умови зростання його економічного потенціалу. Неприбуткові організації у своїй діяльності оперують капіталом і контактують із зовнішньою та внутрішньою середньою такою, що вони потребують захисту у фінансово-економічній сфері. Для більш повного визначення «безпеки фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій» рекомендується розглянути умови, за якими вона будується.

Виділяють, наприклад [5]: - кожне підприємство являє собою систему, що включає різні, взаємопов'язані, складові елементи, і якісні ознаки якої не притаманні її частинам і компонентам. У процесі взаємодії неприбуткових організацій із зовнішніми економічними агентами можуть виникнути загрози їх фінансово-економічній безпеці. Для забезпечення належного ступеня захисту від них необхідно протистояти діяльності, що носить системний характер;

- фінансово-економічна безпека як система не може бути однаковою в різних неприбуткових організаціях. Кожна організація здійснює свою діяльність, відмінну від інших. Отже, кожен вид діяльності потребує спеціальної підготовки персоналу;

- всі рішення, що приймаються на підприємстві, повинні бути економічно вигідними, тобто нести мінімальні витрати фінансових ресурсів для здійснення легальної діяльності;

- неприбуткові організації є окремою господарською одиницею, але вони є невід'ємним елементом економічної безпеки держави, тобто всі прийняті рішення мають бути законними;

- забезпечення фінансово-економічної безпеки має бути комплексним з урахуванням конкретної стратегії діяльності. Отже, забезпечення фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій — це комплекс заходів і методів, їх здійснення щодо: досягнення необхідного рівня рентабельності (покриття витрат); запобігання зовнішнім і внутрішнім загрозам; ефективне забезпечення функціонування інформаційної, кадрової, матеріальної та безпеки неприбуткових організацій. Процес забезпечення фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій включає: - оцінку загроз економічній безпеці політико-правового характеру: внутрішні, зовнішні негативні дії та форс-мажорні обставини. До внутрішніх негативних дій належать: неправильна кадрова політика, неефективне фінансове планування, оцінка поточного рівня підтримки. До зовнішніх негативних дій належать: конкуренція інших організацій у залученні інвесторів, маніпулювання законодавством з боку конкурентів на шкоду організації. неминучі зміни в законодавстві. До форс-мажорних обставин належать стихійні лиха, страйки, військові конфлікти та обставини, близькі до форс-мажорних (несприятливі законодавчі акти, зміна валютного курсу тощо);

- оцінка поточного рівня забезпечення грошово-кредитної безпеки (грошова звітність та результати роботи організації, конкурентний стан організації, ринок цінних паперів організації, оцінка грошово-кредитного стану);

- оцінка ефективності запобігання можливим загрозам від негативних дій. Внутрішні фактори включають оцінку ефективності перепідготовки, навчання працівників або найму консалтингових фірм. Вартість амортизації або придбання нового обладнання. До зовнішніх можна віднести ефективність залучення інвесторів (використані ресурси для залучення коштів та отриманий результат). Пошук шляхів зменшення податкового навантаження чи штрафних санкцій за неправильне застосування законодавства тощо. У цьому процесі важливу роль відіграє оцінка фінансової безпеки, при визначенні якої необхідно враховувати декілька особливостей функціонування не- прибуткові організації, такі як:

- основною метою діяльності яких є не отримання прибутку, а здійснення благодійної та меценатської та іншої діяльності, передбаченої законодавством;

- цільове фінансування не визнається доходом до тих пір, поки не буде доказів того, що воно буде отримане і підприємство відповідає умовам такого фінансування;

- усі надходження коштів у вигляді благодійних внесків відображаються за кредитом рахунка 48, тому деякі статті відсутні у звітності неприбуткових організацій. Наведені ознаки дозволяють цьому сектору економіки, який досліджується, більш чітко реалізовувати комплекс заходів, спрямованих на захист своїх фінансових інтересів від внутрішніх і зовнішніх загроз при визначенні рівня оцінки рівня їх фінансової безпеки. Для оцінки рівня фінансової безпеки можна використовувати експрес-оцінку. При його використанні нормальні значення показників обмежують зону нормального рівня безпеки підприємства, критичні – зону критичного рівня, критичні плюс дельта – докризову зону [1].

Нормування варто проводити стосовно нормального значення показника: $x\_{і^{}}=\left(\frac{Ріф}{Рін}\right)x^{2}$ (1)

де Ріф, Рін – відповідно фактичне і нормального значення і-го показника; b – показник ступеня (для показника типу «мінімум» дорівнює 1, для показника типу «максимум» дорівнює -1).

Таким чином, у якості індикаторів рівня фінансової безпеки підприємства можуть виступати нормовані значення показників, розраховані на базі нормальних (граничних) значень вихідних показників. Наприклад, якщо критичне значення коефіцієнта абсолютної ліквідності дорівнює 0,2, а нормальне 0,5, то значення індикатора відповідно будуть рівні хкр = 0,2/05 = 0,4 і хн = 1. Застосуємо цю методику до ХПСЗ НВК «Фенікс» використовуючи данні за 2018-2020 рр. (табл. 2.8). Розглянемо даний метод, використовуючи дані неприбуткової організації НВК «Фенікс» для дітей з особливими потребами.

Коефіцієнт фінансування та фінансового ризику є майже критичним для підприємств але не для неприбуткових організацій. Дане явище можна пояснити тим, що діяльність неприбуткових організацій не направлена на одержання прибутку. За досліджуваний період відбулась дуже різка зміна показників. Рівень фінансової безпеки на організації з 2018 по 2020 роки значно виріс. Всі коефіцієнти крім коефіцієнта маневреності збільшились в декілька разів. Причиною цього є зміна форми фінансування.

Отже, на даному етапі діяльності рівень фінансової безпеки в організації на достатньому рівні, але треба прагнути к нормалізації показників шляхом підвищення коефіцієнта фінансування та фінансового ризику, а також зменшення коефіцієнта автономії.

Необхідно відмітити що, для неприбуткових організацій не є доцільним використовувати стандартні методики порівняння фактичних показників із нормативними.

Таблиця 2.8

Розрахункові значення основних індикаторів, що характеризують фінансово-економічну безпеку неприбуткового підприємства

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показники** | **Граничне значення індикатора** | **Фактичне значення****індикатора** |
| Коефіцієнт покриття | 0,6 | 2,77 |
| Коефіцієнт швидкої ліквідності | 0,7 | 3,72 |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності | 0,1 | 5,54 |
| Чистий оборотний капітал | 0,4 | 3,9 |
| Коефіцієнт автономії | 0,4 | 1,92 |
| .Коефіцієнт фінансування | 0,5 | 0,08 |
| Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами | 0,1 | 26,7 |
| Коефіцієнт фінансового ризику | 0,2 | 0,16 |

По-перше, доступні не всі показники, а по-друге, вони розраховані без урахування прибутку, рентабельності та інших показників ефективності. Тому всі методи потребують диференційованого підходу з урахуванням специфіки конкретного підприємства (організації).

**2.3. Типові схеми та методи незаконного використання неприбуткових організацій**

Некомерційні організації відіграють важливу роль у світовій економіці та в багатьох національних економіках та соціальних системах. Їхні зусилля доповнюють зусилля державного та приватного секторів.

Сучасна міжнародна політика щодо фінансування тероризму вказує на те, що терористи (терористичні організації) використовують сектор неприбуткових організацій для збору та переказу коштів, забезпечення матеріально-технічної підтримки, заохочення вербування терористів або іншої підтримки терористичних організацій та діяльності.

Терористи також можуть створювати фіктивні некомерційні організації, як-от благодійні, для збору коштів на шахрайську діяльність.

Крім того, є випадки залучення некомерційних організацій до збору коштів з метою фінансування тероризму.

Причому такі організації можна використовувати як пряме джерело прибутку або як прикриття ВК/ФТ.

Особливості діяльності некомерційних організацій роблять їх привабливими для терористичних організацій та вразливими до злочинної експлуатації з метою фінансування тероризму та сепаратизму. Це пов’язано з тим, що некомерційні організації мають високий рівень довіри в суспільстві, мають доступ до джерел фінансування, які важко контролювати (наприклад, благодійні внески), а їхня діяльність часто пов’язана з великою кількістю грошових коштів. .

Некомерційні організації часто використовуються терористами для переказу коштів, призначених для фінансування тероризму, і такі операції можуть бути змішані з легальними фінансовими потоками, а їх малий розмір не свідчить про зниження ризику.

Ще однією особливістю, яка робить неприбуткові організації привабливими для терористів, є їх статус нефінансової установи, що передбачає застосування до них більш лояльних вимог бізнесу порівняно з фінансовими установами та суб’єктами господарювання. Наприклад, менш жорсткі вимоги до статутного капіталу, професійної атестації, перевірки справ працівників та членів правління під час реєстрації, постійного обліку тощо.

Можна виділити найбільш показові характеристики незаконного використання НПО:

Створення неурядових організацій із задекларованими благодійними цілями для подальшого маскування переказу коштів терористичним (сепаратистським) організаціям;

* використання існуючих НПО для фінансової підтримки тероризму (сепаратизму), в т.ч. терористичні (сепаратистські) організації, що діють на непідконтрольній українській владі території Донецької та Луганської областей;
* Використання фіктивної установи, яка представляє собою легітимну НПУО (наприклад, благодійну), яку використовують терористичні організації чи інші злочинці для маскування своєї діяльності;
* зміна мети пожертв НУО;
* використання неурядовими організаціями електронних грошей для венчурного фінансування / фінансування тероризму / ЗМЗ;
* використання неурядовими організаціями новітніх технологій та віртуальних валют з метою венчурного фінансування / фінансування тероризму / ЗМЗ;
* так зване «широкомасштабне використання» - наприклад, НУО справді займається збором коштів на закупівлю продуктів для дітей-сиріт, але робить це через спеціальну терористичну організацію» [38].

Державною службою фінансового моніторингу України спільно з правоохоронними органами, зокрема Службою безпеки України, виявлено наступні актуальні механізми використання НПО для фінансування тероризму (сепаратизму):

«надходження коштів у невеликих розмірах від різних осіб упродовж короткого проміжку часу на користь однієї особи з призначенням «допомога», «на лікування», «благодійна допомога» тощо;

платежі здійснюються особами, які не повністю знають або без бажання повідомляють деталі платежу (адресу, контактну та іншу інформацію);

здійснення фінансової операції з виплати електронних переказів, в яких відсутня повна інформація про ініціатора або отримувача переказу;

зарахування коштів на розрахунковий/картковий рахунок особи, або переказ на ім’я фізичної особи, що здійснюється без відкриття рахунку, якщо наявна інформація свідчить, що джерелом такого зарахування/переказу є кошти, перераховані за допомогою платіжних систем, оператори яких не зареєстровані на території України, у тому числі за допомогою електронних грошей»[43].

У разі незаконного походження схеми фінансування тероризму усложняются елементами, викликаними нівелірувати ризик розоблачення зв'язку між засобами та джерелом їх походження.

У таких схемах злочинці прибігають до розміщення доступних доходів та їх розкладання шляхом зміни форми активу, використання різних фінансових інструментів, підставних осіб. Такі схеми мають певні аналогії зі схемами легалізації доходів, отриманих преступним шляхом, з цією різницею, що реалізуються без останньої фази – інтеграція засобів у фінансову систему, проте з кінцевим перекладом засобів кінцевого одержувача.

Водночас, нові інформаційні технології дозволяють швидко здійснити вищеперечисленні фінансові операції при наявності безпосереднього контакту ініціатора перекладу з суб'єктом першого фінансового моніторингу.

Кіберпростір не має обмежень, у зв'язку з чим при іменуванні технічної можливості існує ймовірність створення злочинці великої кількості віртуальних учасників (електронних кошельків, віртуальних засобів платежу та т.п.) з метою переведення засобів терористам (організаціям).

Нижче представлений приклад незаконного використання громадської організації.

Держфінмоніторингом виявлена схема фінансування іноземними громадськими організаціями української громадської організації Б для проведення на території України масових заходів з метою інформаційної пропаганди.

 «…на користь української Громадської організації Б було здійснено спробу перерахування коштів у вигляді безповоротного гранту у сумі 0,5 млн рос. рублів від іноземної Громадської організації А для проведення на території України несанкціонованого масового заходу. Відносно зазначеної фінансової операції прийнято рішення про її зупинення. В ході розслідування встановлено, що на користь Громадської організації Б здійснювались регулярні зарахування коштів від іноземних благодійних фондів та громадських організацій в якості грантів на загальну суму 1,2 млн. російських рублів. Надалі кошти конвертувались в гривню та перераховувались фізичним та юридичним особам за надані юридичні та інші послуги. Надані кошти іноземною Громадською організацією А на користь української Громадської організації Б для проведення масових заходів, спрямовані на ведення гібридної війни проти України шляхом інформаційної пропаганди» [38].

Проаналізована інформація свідчить, що громадські організації можуть використовуватися безпосередньо з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення або для вчинення іншого кримінального правопорушення, а також слугувати прикриття незаконної діяльності інших осіб. предметів.

Використання неурядових організацій у незаконних цілях дозволяє злочинцям отримати подвійну вигоду: по-перше, надати засіб для такої незаконної діяльності, а по-друге, забезпечити прикриття їхньої діяльності.

НУО використовуються в незаконних цілях, зокрема щодо:

привласнення, розтрата майна або заволодіння ним;

нецільове використання бюджетних коштів;

ухилення від сплати податків, зборів (обов'язкових платежів);

фінансування тероризму;

зловживання владою або службовим становищем;

незаконне збагачення.

За результатами типологічних та тематичних досліджень FATF виявлено різні джерела та види інформації щодо виявлення випадків та ризиків незаконного використання терористичними структурами сектору НПО, наведених у таблиці 2.9.

Таблиця 2.9

Різновиди джерел та інформації під час виявлення випадків незаконного використання неприбуткових організацій терористичними утвореннями\*

|  |  |
| --- | --- |
| **Джерела інформації** | **Види інформації** |
| Інформація органів, відповідальних за регулювання НПО | ініціативні повідомлення громадян;дані, надані інформаторами;результати перевірок існуючих та створених НУО;збір та аналіз обов'язкової звітності НУО: інформація про програми та заходи; відомості про керівників та інших внутрішніх суб'єктів; інформація про партнерів та інших зовнішніх суб'єктів;відомості про джерела та одержувачів ресурсів; відомості про фінансову діяльність; інформація, яка добровільно (проактивно) надається НУО |
| Інформаційні ресурси з відкритих джерел | статті в ЗМІ та інших відкритих джерелах;перелік осіб, пов’язаних із здійсненням терористичної діяльності або проти яких застосовані міжнародні санкції;Списки терористичних організацій; відкриті бази даних компаній та установ; Веб-сайти НУО та суміжних організацій; Інша інформація з Інтернету |
| Інформація підрозділів фінансової розвідки  | повідомлення підрозділам фінансової розвідки;аналіз даних фінансової інформації, проведений ПФР. Матеріали кримінальних справ; Зв'язки між внутрішніми та зовнішніми суб'єктами НУО у кримінальних розслідуваннях;зв'язки НУО зі злочинцями та злочинністю; Результати обшуків та аналізу вилучених документів; Розвідувальна та інша інформація з обмеженим доступом |
| Інформаційні ресурси з інших юрисдикцій |  Інформація від іноземних партнерів НУО; Інформація від іноземних компетентних органів (державний сектор); розвідувальна інформація іноземних органів національної безпеки; Розвідувальна інформація іноземних правоохоронних органів; розвідувальна інформація іноземних ПФР; Інформація від іноземних контролюючих органів. |

\*Складено самостійно

Найуразливішими серед типів НУО є:

* громадські організації;
* житлово-будівельні кооперативи, об'єднання співвласників багатоквартирних будинків;
* благодійні фонди.
* Найпоширенішими методами незаконного використання НПО є:
* перенаправлення фінансових потоків;
* спілкування з кримінальними центрами;
* невідповідність діяльності НДО заявленим цілям;
* співучасть у фінансуванні кримінальних осередків;
* створення неурядових організацій з фіктивними та злочинними цілями.

Це дослідження може бути використане державними установами та приватним сектором для запобігання та протидії випадкам незаконної діяльності або використання НУО в незаконних цілях.

На даний момент необхідно забезпечити міжвідомчу координацію щодо виявлення та подальшого заморожування активів осіб, причетних до ФТ та розповсюдження зброї масового знищення, у тому числі з використанням некомерційного сектору.

Висновки до розділу 2

1. За результатами дослідження, проведеного у другому розділі, виявлено низку основних методів та ризиків незаконного використання неприбуткових організацій або ризиків такого незаконного використання:

* перенаправлення коштів;
* підтримання контактів зі злочинцями з боку НПО або їх керівників;
* використання НПО шляхом введення в оману керівництва організації, тобто неінформування про кінцеву мету налагодження відносин; незаконне використання неурядових організацій для заохочення вербування нових членів і прихильників терористичного утворення;
* незаконне використання проектів, реалізованих НПО. У цьому випадку потоки ресурсів мають легітимне походження, але діяльність НУО не досягає конкретної мети;

2. Забезпечення фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій — це комплекс заходів і методів, їх виконання щодо: досягнення необхідного рівня рентабельності (покриття витрат); запобігання зовнішнім і внутрішнім загрозам; ефективне забезпечення функціонування інформаційної, кадрової, матеріальної та безпеки неприбуткових організацій. Процес забезпечення фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій включає: - оцінку загроз економічній безпеці політико-правового характеру: внутрішні, зовнішні негативні дії та форс-мажорні обставини.

**РОЗДІЛ 3**

**ШЛЯХИ ЗАПОБІГАННЯ РИЗИКУ ВІДМИВАННЯ ДОХОДІВ НЕПРИБУТКОВИМИ ОРГАНІЗАЦІЯМИ В ЗАБЕЗРЕЧЕННІ ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ З УРАХУВАННЯМ МІЖНАРОДНОГО ДОСВІДУ**

Міжнародна практика та оцінка міжнародних експертів свідчать про численні випадки залучення неприбуткових організацій до фінансування тероризму. При цьому неприбуткові організації можуть використовуватися як пряме джерело прибутку або як прикриття для відмивання грошей чи фінансування тероризму. Тобто використання неприбуткових організацій для фінансування терористичної діяльності може мати різні форми. Однією з можливостей є створення некомерційних організацій із задекларованими благодійними цілями, які насправді існують лише для переказу коштів на користь терористичної чи терористичної організації.

Використання некомерційних організацій у незаконних цілях дозволяє злочинцям отримати подвійну вигоду: по-перше, створити засіб для такої протиправної діяльності, а по-друге, забезпечити прикриття своєї діяльності.

Розуміння загроз і методів незаконного використання неприбуткових організацій та оцінка відповідних ризиків виключать можливість залучення таких організацій.

Рівень ризику використання неприбуткових організацій для цілей венчурного та фінансового забезпечення за результатами національної оцінки ризиків, проведеної у 2019 році, визначено як «середній» (рівень чистого ризику – 6).

За результатами національної оцінки ризиків, проведеної у 2019 році, зазначений рівень ризику використання неприбуткових організацій з метою венчурного фінансування визначено як «значний» (рівень чистого ризику – 8).

Отже, рівень ризику використання некомерційних організацій для цілей венчурного фінансування знизився за останні роки, але все ще має «середній» рейтинг.

Таким чином, результати даного огляду можуть бути використані для зниження потенційних ризиків венчурного фінансування та запобігання використанню неприбуткових організацій у незаконних цілях [23].

«Рекомендація 8 та Пояснювальна записка до неї є основною рекомендацією FATF, стосовно унеможливлення використання сектора НПО в цілях фінансування тероризму. Згідно з наведеним у Рекомендації 8 визначенням, НПО являє собою юридичну особу організацію (утворення) або, яка, у першу чергу, займається збором або виділенням коштів для таких цілей, як благодійні, релігійні, культурні, освітні, соціальні, або для проведення інших видів добрих справ».

За даними FATF, неприбуткові організації вразливі до зловживань для фінансування тероризму з ряду причин. Таким чином, неприбуткові організації користуються довірою суспільства, мають доступ до значних джерел фінансування, мають високу концентрацію грошей.

У 2017 році Комітет MONEYVAL оцінив виконання Рекомендацій FATF в Україні за результатами 5-го раунду оцінки національної системи APC/FT, проведеного в Україні, та визначив низку аспектів, які потребують удосконалення.

Експерти відзначають, що з 2014 року Україна стала транзитною країною для тих, хто прагне приєднатися до бойовиків ІДІЛ у Сирії.

Некомерційний сектор вважається вразливим до фінансування тероризму. Цим сектором зловживали для пересилання коштів терористам і терористичним організаціям [43].

FATF постійно оновлює свої документи, а також проводить регулярні типологічні обстеження. Такі заходи сприяють кращому розумінню міжнародних стандартів FATF.

Так, стосовно неприбуткового сектору у 2015 році FATF видала документ про передовий досвід у боротьбі з незаконним використанням неприбуткових організацій2, розроблений на основі типологічного дослідження 2014 року «Ризик незаконного використання неприбуткових організацій для терористичних цілей».

Некомерційні організації, на відміну від державних і комунальних організацій, гарантовано фінансуються за рахунок податків, повинні боротися за джерела фінансування, пожертвування та клієнтів, часто конкуруючи в цій боротьбі з іншими неприбутковими організаціями. У сфері фінансування неприбуткових організацій вони найбільшою мірою залежать від факторів їх конкретного ринку. Державні та комунальні організації відчувають лише непряму залежність від ринку. Зміни ринкових факторів (наприклад, інфляція або ставка дисконтування) можуть вимагати коригування планів або відмови від деяких проектів. Такі установи не можуть збанкрутувати і зникнути. Однак це цілком може бути у випадку з неприбутковими організаціями. Тому вони повинні стежити за станом ринку і підкорятися його законам [43].

При розробці стратегії розвитку та її реалізації особливо важливою є проблема фінансування неприбуткових організацій. Вирішальними факторами у визначенні стратегії можуть бути вплив зацікавлених сторін у фінансуванні неприбуткових організацій та кон'юнктура ринку. Наприклад, приватний коледж, некомерційна організація, що надає освітні послуги, перебуває в центрі уваги різних наглядових органів: місцевого самоврядування, міністерства освіти, спонсорів, опікунської ради, спілок викладачів та інших подібних організацій. Таким чином, коледж стикається з різною групою зацікавлених сторін, які намагаються вплинути на нього. Такі дії можуть бути суперечливими і підштовхувати коледж у протилежні сторони. Однак, оскільки фінансування є важливим ресурсом для коледжу, ймовірно, що зацікавлені сторони, які пожертвують (або іншим чином надають) гроші, матимуть найбільший вплив на коледж.

Держава та громадськість практично не відіграють ролі у пошуку коштів та витрачанні їх приватними фірмами. Це не стосується неприбуткових організацій. Їм заборонено або рекомендовано займатися багатьма видами діяльності. Можливості лобіювання для них обмежені (насамперед з фінансових причин).

Політичні витрати найчастіше заборонені, а потік ресурсів ретельно перевіряється податковими органами. Щоб отримати звільнення від сплати податків, неприбуткові організації мають бути переконані, що вони отримали кошти у вигляді пожертв. Державні органи та громадськість в особі їх представників перевіряють бюджет неприбуткових організацій і на основі таких перевірок виносять судження про виконання організацією своєї місії. Тому топ-менеджеру неприбуткової організації необхідно приділяти пильну увагу структурі доходів і витрат. Останнє також вимагає від керівників неприбуткових організацій знання законів і нормативних актів, що регулюють фінансову діяльність неприбуткових організацій: покарання за їх порушення може бути дуже суворим, аж до заборони діяльності [43].

Некомерційні організації можуть отримувати фінансування з різних джерел: від федеральних і місцевих органів влади за рахунок реєстраційних зборів, пожертв тощо, а також від клієнтів (наприклад, у випадку коледжів, від студентів, у разі наркологічного центру, від пацієнтів) у вигляді оплати за надані послуги. Таким чином, джерела фінансування НКО можна поділити на ті, що постачаються споживачами послуг (клієнтами) та надаються спонсорами.

Оцінка рівня використання потенціалу підприємства є найважливішим фактором у процесі забезпечення конкурентоспроможності. Ступінь реалізації конкурентного потенціалу визначає сукупність конкурентних переваг підприємства. Проте питання, пов’язані з формуванням стратегії забезпечення конкурентоспроможності підприємства, не знайшли відображення у вітчизняній економічній літературі. Цей підхід обмежений, оскільки не враховує вплив змін рівня конкурентного потенціалу на діяльність усього підприємства в цілому та не передбачає взаємозв’язку між конкурентною стратегією та корпоративною стратегією.

Об’єктивні передумови для поглибленого вивчення факторів та інструментів впливу на конкурентоспроможність ZCCI в сучасних умовах:

зміна поведінки споживачів;

інтенсивний розвиток ринку в регіоні;

необхідність ув'язування поточних і стратегічних завдань кожного підприємства з потенційними можливостями споживчого ринку;

розвиток міжрегіональних торговельно-економічних зв'язків;

очікування на приїзд вітчизняних та іноземних конкурентів.

Проблема виявлення та врахування факторів, що забезпечують конкурентоспроможність, а також ступеня їх взаємовпливу, потребує розгляду поняття «фактор». Згідно з «Сучасним економічним словником», чинник — це рушійна сила, причина будь-якого процесу, що зумовлює або визначає його природу. Таким чином, під факторами забезпечення конкурентоспроможності розуміють елементи та сформовані на їх основі сили, що визначають певну ринкову позицію підприємства на конкурентному ринку. Отже, в процесі управління необхідно враховувати фактори, що впливають на їх конкурентоспроможність. На основі узагальнення літературних джерел усі фактори, що забезпечують конкурентоспроможність підприємств, можна класифікувати на три групи: фактори потенціалу підприємства, ринкові фактори, непрямі фактори зовнішнього середовища. Цінність цієї класифікації факторів полягає в тому, що на її основі можна моделювати діяльність у конкурентному середовищі, здійснювати комплексний пошук внутрішньогосподарських резервів з метою підвищення конкурентоспроможності діяльності.

Боротьба з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, актуальна не лише в Україні. Поки що світ не байдужий до походження коштів. З метою боротьби з відмиванням «брудних» коштів, отриманих злочинним шляхом, створюються відповідні міжнародні організації для застосування певних санкцій проти тих країн, які не вживають необхідних заходів у цьому напрямку.

Своєчасне виконання вимог та врахування рекомендацій у національній правовій базі цих організацій підвищить ефективність функціонування національних підрозділів фінансової розвідки. Мережа боротьби з фінансовими злочинами (FinCEN), створена в 1970 році згідно з Законом про банківську таємницю, і керована Міністерством фінансів, була першим національним органом, якому поставлено завдання боротися з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом. ... Функцію боротьби з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом, цей орган почав виконувати лише в 1986 р. В результаті розгортання в США заходів щодо запобігання і протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, та в ін. країн, почали створюватися національні органи, основним завданням яких була зазначена діяльність. У світовій практиці такі органи називаються «підрозділами фінансової розвідки», що означає національні органи, відповідальні за збір, аналіз та передачу компетентним органам інформації про випадки відмивання грошей, виявлених під час розкриття фінансової інформації щодо доходів, щодо доходів яких є підозра у кримінальному походження. ... «На міжнародному рівні основна боротьба з відмиванням грошей здійснюється в рамках Групи фінансових заходів (FATF), заснованої в 1989 році на зустрічі G-7 в Парижі, та регіональних організацій (Група Егмонт). ), Спеціальний комітет експертів Ради Європейського Співтовариства із взаємної оцінки заходів протидії відмиванню грошей (PC-R-EV, MONEYVAL), Азіатсько-Тихоокеанська група (APG), Карибська група (ESAAMLG) тощо.). Визнаючи загрозу для банківської системи та фінансових установ, глави держав і урядів країн G7 та президент Європейської комісії скликали робочу групу з фінансових заходів з відмивання грошей, до якої входять країни-члени G7, Європейська комісія. та вісім інших країн. FATF була уповноважена досліджувати методи та тенденції відмивання грошей, переглядати вже вжиті заходи на національному або міжнародному рівнях та визначати заходи, які все ще вживаються для боротьби з відмиванням грошей» [12].

Діяльність деяких регіональних та міжнародних організацій, таких як Азіатсько-Тихоокеанська група з відмивання грошей (APG), Карибська група з фінансових заходів (CFATF), Комітет експертів Ради Європи з оцінки заходів з відмивання грошей та Група представників офшорних країн у сфері банківського нагляду (OGBS), повністю або частково, присвячена реалізації подібних завдань щодо своїх країн-членів, які FATF ставить перед своїми країнами-членами. Тому співпраця з такими організаціями, спрямована на забезпечення впровадження ефективних заходів протидії відмиванню грошей усіма країнами світу, є важливою частиною стратегії FATF. Одним із найважливіших елементів протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, відповідно до Рекомендацій FATF № 10 і 11, ст. 3 Директиви ЄС 91/308 «Про запобігання використанню фінансових систем для відмивання грошей» є ідентифікація клієнта фінансової чи іншої операції. Окремі міжнародно-правові документи щодо адміністративно-правового механізму запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, також містять однозначну рекомендацію фінансовим установам не відкривати анонімні рахунки. П. Бернасконі, крім неефективної діяльності органів юстиції, виділяє такі сприятливі умови, характерні для країн, де відбувається відмивання грошей: відсутність бухгалтерського обліку в банках, анонімних банківських рахунків, відсутність боргу по ідентифікації клієнтів. У рекомендаціях FATF зазначено, що фінансові установи не повинні підтримувати анонімні рахунки або рахунки з явно вигаданими іменами. Звіти FATF про типологію розрізняють залучення (отримання) коштів або збір коштів та відмивання чи обробку коштів. Це визначення використовується як контекст для обговорення злочинної експлуатації неприбуткових організацій та неформальних систем грошових переказів терористичними організаціями. Аналізуючи окремі кроки, які можна використовувати для переказу або приховування коштів – банківський переказ, об’єднання з легальними коштами, створення непрозорих юридичних осіб, використання неофіційних систем переказу коштів тощо – важко, якщо взагалі неможливо, визначити будь-який вид діяльності, конкретний акт тероризму або організованої злочинності. З цією метою таку діяльність слід розглядати в контексті інших факторів, щоб визначити зв’язок із фінансуванням тероризму. На підставі вищевикладеного основними положеннями рекомендацій FATF визнаються наступні зобов’язання.

 «…– криміналізація відмивання грошей, одержаних у результаті вчинення злочинів (рекомендація 4) та вжиття заходів щодо арешту та конфіскації таких доходів (рекомендація 7); – зобов’язання для фінансових установ здійснювати ідентифікацію своїх клієнтів, у тому числі будь-яких осіб, до яких перейшла певна власність, та належне ведення обліку (рекомендації 10 і 12); – вимога щодо фінансових установ повідомляти компетентні національні органи про підозрілі операції (рекомендація 15) та запроваджувати широке коло заходів внутрішнього контролю (рекомендація 19);

– адекватні системи контролю та нагляду за діяльністю фінансових установ (рекомендації 26–29);

– необхідність підписання міжнародних угод та прийняття національного законодавства, яке б дало змогу країнам здійснювати оперативну і ефективну співпрацю на всіх рівнях (рекомендації 32–40)» [3].

Безсумнівно, що підрозділ фінансової розвідки (ПФР) є ключовим органом національної системи протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, який може отримувати інформацію про операції, що мають ознаки відмивання грошей, аналізувати їх та, якщо є ознаки злочини розкриті, передати відповідну інформацію до правоохоронних органів. ... органи. Як показує міжнародний досвід, регулятори повинні мати достатньо широкі повноваження для здійснення контролю за фінансовими установами, збору та передачі інформації про підозрілі комерційні операції. Ефективність боротьби з відмиванням грошей тісно пов’язана з можливістю контролюючих органів отримати доступ до необхідної інформації, навіть якщо в законі є положення про комерційну та банківську таємницю (п. 3 ст. 4 Конвенції Ради Європи про відмивання, розшук, Арешт та конфіскація доходів, одержаних злочинним шляхом "Від 08.11.1990 р. Обов'язковою умовою в даному випадку є дотримання контролюючими органами вимог щодо конфіденційності отриманої інформації. Крім того, можливі можливості відмивання грошей через непідконтрольні фінансові організації (наприклад, валюта). обмінні пункти) та осіб, за родом діяльності, пов’язаної з грошовим обігом, мають бути заблоковані [6]. На нашу думку, до завдань підрозділів фінансової розвідки обов’язково має входити:

- участь у формуванні та реалізації державної політики щодо визначення основних напрямів протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

- постійна співпраця та взаємодія з державними та правоохоронними органами, а також компетентними органами іноземних держав та міжнародними організаціями у цій сфері;

- наявність повноважень щодо регулювання діяльності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, не лише підконтрольних фінансовим установам, а й іншим особам, які здійснюють операції з готівкою (надвідомчий контроль);

- надання практичної та методичної допомоги фінансовим установам у виявленні підозрілих (сумнівних) операцій їхніх клієнтів. Набуваючи досвіду, міжнародні організації постійно вдосконалюють форми та методи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Дотримання рекомендацій таких організацій значно покращить діяльність підрозділів фінансових досліджень у цій сфері як на національному, так і на міжнародному рівнях. Належне нормативно-правове забезпечення протидії відмиванню грошей визнано світовою спільнотою важливим елементом у боротьбі з організованою злочинністю та фінансуванням тероризму.

Необхідною умовою протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, є співпраця та плідна взаємодія підрозділів фінансової розвідки всіх країн світу, координована відповідними міжнародними організаціями.

На нашу думку, до завдань підрозділів фінансової розвідки обов’язково повинні входити:

- участь у формуванні та реалізації державної політики щодо визначення основних напрямів протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

- постійна співпраця та взаємодія з державними та правоохоронними органами, а також компетентними органами іноземних держав та міжнародними організаціями у цій сфері;

- наявність повноважень щодо регулювання діяльності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, не лише підконтрольних фінансовим установам, а й іншим особам, які здійснюють операції з готівкою (надвідомчий контроль);

- надання практичної та методичної допомоги фінансовим установам у виявленні підозрілих (сумнівних) операцій їхніх клієнтів.

Набуваючи досвіду, міжнародні організації постійно вдосконалюють форми та методи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Дотримання рекомендацій таких організацій значно покращить діяльність підрозділів фінансових досліджень у цій сфері як на національному, так і на міжнародному рівнях. Належне нормативно-правове забезпечення протидії відмиванню грошей визнано світовою спільнотою важливим елементом у боротьбі з організованою злочинністю та фінансуванням тероризму.

Необхідною умовою протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, є співпраця та плідна взаємодія підрозділів фінансової розвідки всіх країн світу, координована відповідними міжнародними організаціями.

Висновки до розділу 3

Проведене в третьому розділі дослідження дозволяє зробити наступні висновки:

1. Міжнародна практика та оцінка міжнародних експертів свідчать про те, що існують багаточисленні випадки притягнення неприбуткових організацій до фінансування тероризму. При цьому неприбуткові можуть використовуватися як пряме джерело прибули або як прикриття для діяльності з вилучення грошей або фінансування тероризму. Щоб є використання неприбуткових організацій для фінансування терористичної діяльності, може мати різні форми. Одна можливість є створенням некомерційних організацій із заявними благотворительними целями, які на самому ділі існують лише для перекладу засобів для використання терористів чи терористичних організацій.

2. Використання неприбуткових організацій у незаконних цілях дає змогу преступникам вилучити двійну вигоду: по-перше, створити засіб для таких незаконних дій і, во-вторих, забезпечити прикриття своєї діяльності.

3. Відповідно до позицій Міжнародної групи з протидії відмиванню грязних грошей FATF, неприбуткові організації, вразливі для зловживання з метою фінансування тероризму в силу ряду причин. Так, некомерційні організації користуються суспільним довірою, мають доступ до значущих джерел фінансування, а також відрізняються великою концентрацією грошей.

**ВИСНОВКИ**

Результатом наукового дослідження є узагальнення вирішення актуальної наукової задачі з розкриття теоретичних та аналітичних аспектів фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій. Сформований ряд висновків теоретичного та науково-практичного характеру, які відображають рішення задач наукової роботи відповідно до поставленої мети:

1. Неприбуткові організації грають маловажну роль у світовій економіці та багатьох національних економіках та соціальних системах. Іх зусилля доповнюють діяльність державного і частного секторів.

2. Неприбуткова організація – юридична особа, мета діяльності якої не є отриманням прибутків для його подальшого розподілу між учасниками цієї організації. Для визначення діяльності неприбуткових організацій у міжнародній практиці використовуються два терміни: неурядові організації НУО) і неприбуткові організації (некомерційні, неприбуткові організації НПО).

3. Неприбуткові організації створюються за ініціативою уряду, місцевими владами, суб'єктами господарської діяльності та громадянами для вирішення соціальних, політичних, релігійних, культурних чи професійних потреб. Основним джерелом доходу некомерційних організацій є членські взноси, гранти, благодійні взноси, а також бюджетні збори від державної та міської влади. Отримані доходи (прибули) некомерційної організації направляються виключно на дотримання установних цілей і не можуть розподілятися між керівниками та членами неприбуткових організацій. Із зареєстрованих в ЄГР юридичних осіб 15% мають неприбуткові організації. Неприбуткові організації не є платниками податків на прибуток підприємств, тому для участі та контролю над їхньою діяльністю їм присвоюється визнання неприбутковості.

Незважаючи на те, що неприпустимі організації є в загальному соціальній місії, вони дуже вразливі щодо незаконних дій.

4. Аналіз правових відносин свідчить про невідповідність питань визначення організаційно-правових форм некомерційних юридичних осіб у законодавстві України.

5. Забезпечення фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій – це комплекс мер і способів, їх впровадження у відношенні: досягнення необхідного рівня доходів (покриття витрат); попередження зовнішніх і внутрішніх загроз; ефективного забезпечення функціонування інформаційної, кадрової, матеріальної та безпеки неприбуткових організацій. Процес забезпечення фінансово-економічної безпеки некомерційних організацій включає: – оцінку зазроз економічної безпеки, що мають політико-правовий характер: внутрішні, зовнішні негативні дії.

6. Для побудови системи забезпечення фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій слід підтримувати наступні положення: організація повинна мати чітку стратегію діяльності; для того, щоб організація не зупиняла свою діяльність доходи повинні покривати витрати; діяльність має бути организована на законних началах; організація повинна забезпечити ефективне функціонування інформаційної, кадрової, матеріальної та фінансової складової. Крім зазначеного вище, необхідно відзначити, що для неприбуткових організацій не слід використовувати стандартні методики зрівняння фактичних показників з нормативними. По-перше, не всі показники явні, а по-друге вони розраховуються без врахування прибули, рентабельності та інших показників результативності.

7. Однією з уразливих сфер діяльності неприбуткових організацій, як зазначено у звіті Євразійської групи з боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму, є відмивання грошей. В Україні моніторинг усіх фінансових операцій таких організацій використовується для протидії правопорушенням у сфері неприбуткових організацій. Методом такої роботи є аналіз цих фінансових операцій з урахуванням інформації, наявної в базах даних інших органів державної влади, а також в інших загальнодоступних джерелах. Слід зазначити, що таку діяльність необхідно постійно вдосконалювати.

Для забезпечення фінансово-економічної безпеки неприбуткових організацій необхідно виконувати такі завдання:

- участь у формуванні та реалізації державної політики щодо визначення основних напрямів протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

- постійна співпраця та взаємодія з державними та правоохоронними органами, а також компетентними органами іноземних держав та міжнародними організаціями у цій сфері;

- наявність повноважень щодо регулювання діяльності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, не лише підконтрольних фінансовим установам, а й іншим особам, які здійснюють операції з готівкою (надвідомчий контроль);

- надання практичної та методичної допомоги фінансовим установам у виявленні підозрілих (сумнівних) операцій їхніх клієнтів. Набуваючи досвіду, міжнародні організації постійно вдосконалюють форми та методи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Дотримання рекомендацій таких організацій значно покращить діяльність підрозділів фінансових досліджень у цій сфері як на національному, так і на міжнародному рівнях. Належне нормативно-правове забезпечення протидії відмиванню грошей визнано світовою спільнотою важливим елементом у боротьбі з організованою злочинністю та фінансуванням тероризму.

Обов’язковою умовою протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, є налагоджена співпраця та плідна взаємодія між підрозділами фінансової розвідки всіх країн світу, координована відповідними міжнародними організаціями.

**Список використаних джерел:**

1. Артеменко Л. П., Клюквіна М. С. Стратегічне управління конкурентоспроможністю машинобудівних підприємств. Вісник Дніпропетровського університету. Серія: Економіка. 2013. Вип. 7 (1). Т. 21. С. 66–73.
2. Борисова Т. М. Маркетинг некомерційних суб’єктів: теоретично- методологічні аспекти: моногр. Тернопіль: Підручники і посібники, 2016. 476 с.
3. Булєєв І. П. Конкурентоспроможність: проблеми науки і практики: монографія. Харків: ВД «ІНЖЕК», 2016. С. 63–91.
4. Васильців Т. Г. Фінансово-економічна безпека підприємств України: стратегія та механізми забезпечення: монографія [за ред. Т.Г. Васильціва]. Львів: ВИДАВНИЦТВО, 2012. 386 с.
5. Горбаль Н. І., Шандрівська О. Є., Сопільник Л. І. Стратегія конкурентоспроможності в системі управління підприємством. Вісник 113 Національного університету «Львівська політехніка». 2019. № 649. С. 169– 174. Ґудзь П. В., Науменко Р. П. Аналіз бюджетного управління на підприємстві хімічної промисловості. Бізнес Інформ. 2013. №12. C. 144–149.
6. Дмитренко Н. М. Конкурентоспроможність переробних підприємств малого бізнесу в АПК: автореф. дис. … канд. екон. наук: спец. 08.00.04 «Економіка та управління підприємствами». Дніпро, 2018. 20 c.
7. Довгань Л. Е. Конкурентоспроможність підприємств: Монографія. К.: Політехніка, 2019. с. 4-32
8. Должанський І. З., Загорна Т. О. Конкурентоспроможність підприємства: навч. посіб. Київ: Центр навчальної літератури, 2016. 384 с. 115
9. Драган О. І. Управління конкурентоспроможністю підприємств: теоретичні аспекти: монографія. Київ: ДАКККіМ, 2016. 160 с.
10. ДСТУ Б В.1.1-36:2016. Визначення категорій приміщень, будинків та зовнішніх установок за вибухопожежною та пожежною небезпекою. [На заміну НАПБ Б.03.002-2007 ; чинний від 2017-01-01]. К. : Мінрегіонбуд України, 2016. 66 с. (Державний Стандарт України)
11. ДСТУ Б В.2.5-82:2016. Електробезпека в будівлях і спорудах. Вимоги до захисних заходів від ураження електричним струмом. [На заміну ДБН В.2.5-27-2006 ; чинний від 2017-04-01]. К. : ДП «УкрНДНЦ», 2016. 109 с. (Державний Стандарт України)
12. Жидецький В. Ц. Основи охорони праці : підручник вид. 5-те, доп. К. : Знання, 2014. 373 с.
13. Закон України «Про захист економічної конкуренції» вiд 11.01.2011 № 2210-III//Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2011, N 12, ст.6
14. Іванов Ю. Б. Конкурентні переваги підприємства: оцінка, формування та розвиток : монографія. Х. : ВД «ІНЖЕК», 2018. 352 с.
15. Іванов Ю. Б. Теоретичні основи конкурентної стратегії підприємства : Монографія. ХНЕУ. Х.: ВД «ІНЖЕК», 2016 383 с.
16. Ігнатьєва І. А. Стратегічний менеджмент: теорія, методологія, практика: Монографія. К.: Знання України, 2019. 181 с.
17. Камишніков Р. В. Конкурентоспроможність підприємства в системі маркетингу: автореф. дис. … канд. екон. наук: спец. 08.06.01 «Економіка, організація і управління підприємствами». Київ, 2016. 19 c.
18. Клименко С. М., О. С. Дуброва, Д. О. Барабась, Т. В. Омельяненко, А. В. Вакуленко. Управління конкурентоспроможністю підприємства: Навчальний посібник. К.: КНЕУ, 2016. 527 с.
19. Кныш М. И. Конкурентные стратегии: Учеб. пособие. СПб.: Б. и., 2019. 284 с. 117
20. Кобилянська Л. Організаційно-нравові основи діяльності неурядових організацій: навч.-метод. носібник. Чернівці: Чернівецький нац. ун-т, 2012. 168 с.
21. Кобиляцький Л. С. Управління конкурентоспроможністю: Навчальний посібник. К.: Зовнішня торгівля, 2010. 304 с.
22. Кодекс цивільного захисту України: Закон України від 02.10.2012 р. № 5403-VI. Редакція від: 03.07.2020. Режим доступу: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/5403-17. (Закон України)
23. Конституція України вiд 28.06.1996 № 254К/96-ВР (з наступними змінами та доповненнями)// Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1996, № 30, ст. 141
24. Коробов М. Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємств: Навч. посіб. К.: Т-во «Знання», КОО, 2017. 378 с.
25. Криворучко, О. С. Методичний підхід до оцінювання ефективності конкурентної стратегії торговельних підприємств споживчої кооперації . Теоретичні і практичні аспекти економіки та інтелектуальної власності = Theoretical and Practical Aspects of Economics and Intellectual Property: збірник наукових праць : у 2-х вип. ПДТУ. Маріуполь, 2015. Вип. 2, Т. 2. С. 81–88.
26. Куденко Н. В. Маркетингові стратегії фірми: Монографія. К.: КНЕУ, 2012. 245 с.
27. Кузьмін О. Є. Управління конкурентоспроможністю підприємства: теоретичні засади, проблеми і прикладні аспекти. Конкурентоспроможність: проблеми науки і практики: монографія. Харків: ВД «ІНЖЕК», 2016. С. 116– 132.
28. Лифиц И. М. Формирование и оценка конкурентоспособности товаров и услуг: Учеб. пос. М, Юрайт-Издат, 2019. 335 с.
29. Лозинська М. Алгоритм формування конкурентної стратегії підприємства. Вісник Тернопільської академії народного господарства. 2011. Випуск 7/13. с. 105. 118
30. Лупак Р. Л. Конкурентоспроможність підприємства. Львів : Видавництво ЛКА, 2016. 484 с.
31. Макконел К. Л., Брю С. Л. Экономикс: принципы, проблемы и політика. Пер. с англ. М.: Инфра-М, 2018. 974 с.
32. Мельник С. І. Проблеми формування конкурентних переваг підприємств агропромислового комплексу в ринкових умовах: автореф. дис.…докт.екон. наук: спец. 08.00.04 «Економіка та управління підприємствами». Луганськ, 2011 32 с.
33. Минько Э. В., Кричевский М. Л. Качество и конкурентоспособность. СПб.: Питер, 2019. 268 с.
34. Момот В. М. Способи управління якістю на підприємствах ресторанного типу. Економіка та управління підприємствами машинобудівної галузі: проблеми теорії та практики. 2013. № 3 (15) С. 71-78.
35. Нефедова О. Г. Механізм вибору конкурентної стратегії підприємства. Вісник економічної науки України. 2018. № 2(14). С. 117-120. 119
36. Нижник І. В. Механізм підвищення конкурентоспроможності машинобудівних підприємств: автореф. дис. … канд. екон. наук: спец. 08.00.04 «Економіка та управління підприємствами». Хмельницький, 2011 20 c.
37. НПАОП 0.00-7.15-18. Вимоги щодо безпеки та захисту здоров’я працівників під час роботи з екранними пристроям. [На заміну НПАОП 0.00- 1.28-10 ; чинний від 2018-05-18]. К. : Мінсоцполітики України, 2018. 6 с. URL: http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0508-18. (Нормативно-правовий акт охорони праці).
38. Огляд щодо використання неприбуткових організацій в незаконних цілях: Державно служба фінансового моніторингу. URL: https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/411/%D0%9E%D0%B3%D0%BB%D1%8F%D0%B4%20%D0%9D%D0%9A%D0%9E/Oglad\_NPO\_2020.pdf
39. Павлова В. А. Конкурентоспроможність підприємства: оцінка та стратегія забезпечення: Монографія. Дніпропетровськ : ДУЕП, 2016. 276 с.
40. Павлова В. А. Стратегія забезпечення конкурентоспроможності підприємств виробників споживчих товарів: автореф. дис.… докт. екон. наук: 120 спец. 08.06.01»Економіка, організація і управління підприємствами«. Донецьк, 2016 33 с.
41. Позняк С.В. Конкурентні переваги і конкурентоспроможність. Актуальні проблеми економіки. 2012. №1. С. 50-54.
42. Портер М. Конкуренция.: Пер. с англ.: Уч. пос. М.: Издательский дом «Вильямс», 2019. 495 с.
43. Посібник щодо деяких аспектів здійснення фінансових розслідувань URL:https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Typologies%20(National%20Studies,%20Guidances%20etc)/UKR\_FINANCIAL%20INVESTIGATIONS%
44. Правила експлуатації та типових норм належності вогнегасників. [На заміну НАПБ Б.03.001-2004 ; чинний від 2018-02-23]. К. : МВС України, 2018. 23 с.
45. Ратцен Д. Правові основи діяльності некомерційних організацій в Центральній та Східній Європі. Громадянське суспільство. 2009. № 4 (11). С. 26-32.
46. Романенко К. М. Некомерційний маркетинг у системі механізмів державного управління. Держава та регіони. – Серія: Державне управління. 2018. № 2. С.120-123
47. Саєнко М. Г. Стратегія підприємства: підручник. Тернопіль: «Економічна думка». 2016. 390 с. 103.
48. Сафронська І. М., Ярмак М. Р. Оцінювання конкурентоспроможності сільськогосподарського підприємства із використанням збалансованої системи показників. The scientific method. 2017. № 5 (5). Vol. 1. С. 77-84.
49. Скудар Г. М. Стратегія піднесення конкурентоспроможності підприємства, проблеми і складові успіху. Економіка України, 2018. №6.с.98- 116.
50. Слинчук К. П. Управління конкурентоспроможністю сільськогосподарських підприємств в умовах їх інноваційного розвитку: автореф. дис. … канд. екон. наук: спец. 08.00.04»Економіка та управління підприємствами». Київ, 2014. 20 c.
51. Смолін І. В. Конкурентоспроможність підприємств. Київ: КНТЕУ, 2019. 204 с.
52. Судакова О. І. Стратегічне управління фінансовою безпекою підприємства. Економічний простір. 2008. № 9. С. 140-148.
53. Третяк В. В. Економічна безпека: сутність та умови формування. Економіка і держава. 2010. Т. 1. С. 6-8.
54. Тарнавська Н. П. Управління конкурентоспроможністю підприємства: теорія, методологія, практика. Тернопіль: Економічна думка, 2018, 570 с.
55. Терехин К. И. Технология создания конкурентного преимущества URL:http://www.elitarium.ru/2018/10/13sozdanije\_konkyrentnogo\_preimushhestv a.html.
56. Тищенко А. Н. Формирование конкурентной позиции предприятия в условиях кризисна : Монография. Х.: Инжэк, 2017. 375 с.
57. Толстиков Е. А. Теоретические основы формирования стратегии повышения конкурентоспособности предприятия. Молодой ученый. 2017. №24. С. 304-307.
58. Томпсон А. А. Стратегический менеджмент: концепции и ситуации для анализа. 17-е изд.; пер. с англ. М.: ИД «Вильямс», 2017. 928 с. 122
59. Труніна І. М. Забезпечення конкурентоспроможності суб’єктів підприємницької діяльності: монографія. Харків: Вид-во «Точка», 2013. 436 с.
60. Хейне П. Экономический образ мышления. Пер. с англ. Гуреш Т.А. М: Диалектика, 2018. 544 с.
61. Чернега О. Б. Управління підприємством в умовах конкуренції: автореф. дис. …докт. екон. наук: спец. 08.06.01 «Економіка, організація і управління підприємствами». Донецьк, 2011. 32 с.

Чорна М. Конкурентоспроможність як складова конкурентостійкості підприємства. Економічний аналіз. 2010. Вип. 3 (19). С. 251- 253.