

При цьому фрагментарно для окремих сегментів фінансового ринку України вирішувалися тактичні питання на короткий період часу. Невизначеними залишалися і пріоритети фінансового сектору України в умовах глобалізації світових фінансових ринків.

Відсутність цілісного бачення концептуальної моделі всього фінансового сектору України на довготермінову перспективу призводить до нескоординованого розвитку фінансових установ і ринків із існуючими потребами у відповідних фінансових послугах з боку реального сектору економіки та населення України.

Подальший розвиток економіки є не можливим без розвинутого, стабільного, надійного та ефективного фінансового ринку нашої держави. Таким чином, однією з найважливіших цілей нинішнього етапу розвитку економіки країни є втілення обґрунтованих та системних реформ у фінансовому секторі для забезпечення додаткових джерел фінансування економічного зростання. Це в свою чергу потребує розробки та послідовного впровадження довготермінової комплексної стратегії розвитку фінансового сектору України, враховуючи існуючі економічні реалії та стратегічні пріоритети України в умовах глобалізації світових фінансових ринків [3, с. 22].

Список використаних джерел

1. Балацкий Е. Ф. Международный финансовый кризис 1997-1999 г.г. и российская экономика. Экономист. 2000. № 5. С. 86–96.

2. Галенко Т. В. Фінансові посередники на інвестиційному ринку (політекономічний аналіз). Автореф. дис.... канд. екон. наук : 08.01.01. Київ. 2005. 21 с.

3. Василик О. Д. Державні фінанси України: Навчальний посібник. К. : Вища школа, 2004. 257 с.

Харченко Сергій Миколайович,

слухач 4 курсу заочної форми навчання

Вінницького відділення ННІЗДН Національної академії внутрішніх справ

Науковий керівник: професор кафедри економічної безпеки та фінансових розслідувань Національної академії внутрішніх справ, кандидат юридичних наук, доцент **Андрущенко Ігор Григорович**

СИСТЕМА КОНТРОЛЮ ДІЯЛЬНОСТІ УЧАСНИКІВ ФІНАНСОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

Анотація. Розкривається зміст системи контролю діяльності учасників фінансового ринку. Вказується на необхідності здійснення діяльності служби внутрішнього контролю. У прикінцевій частині тез

наголошується на необхідності розробки та прийняття єдиної стратегії розвитку фінансового ринку України.

Ключові слова: Державне регулювання, моніторинг, фінансовий ринок, професійні учасники ринку.

Summary. The content of the system of control over the activities of financial market participants is revealed. Indicates the need to carry out the activities of the internal control service. The final part of the thesis emphasizes the need to develop and adopt a unified strategy for the development of the financial market of Ukraine.

Keywords: Government regulation, monitoring, financial market, professional market participants.

Останнім часом законодавство, що стосується інтересів учасників фінансового ринку, активно розвивається. Регламентуються нові аспекти діяльності, встановлюються нові правила та норми. Не останню роль тут відіграє і нормотворча діяльність Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Наприклад, створення правового механізму протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, пред'являють до професійних учасників додаткові вимоги у відношенні дотримання і виконання відповідних функцій. Цей факт не може не позначитися на постійних змінах механізму ведення контролю на фінансовому ринку. Насамперед, це стосується осіб, які здійснюють постійний моніторинг, проводять правову оцінку нового законодавства і встановлюють, чи мають його норми відношення до діяльності учасників ринку фінансових послуг.

Як доводить практика, більшість організацій – професійних учасників ринку не приділяють належну увагу питанням створення та підтримання ефективної системи контролю на фінансовому ринку. Формально існуючі служби внутрішнього контролю не забезпечують виконання покладених на них функцій [1, с. 10-11].

Трапляються випадки, коли служби внутрішнього контролю інформують керівництво організацій про виникнення додаткових ризиків у діяльності організації, про порушення встановлених законодавчих норм, однак керівники організацій не завжди вживають адекватних заходів щодо усунення виявлених порушень. Управлінська філософія і стиль роботи керівників організації – відношення керуючих до професійних ризиків, повноцінне розуміння ними ролі внутрішнього контролю в керуванні організацією, конкретні дії у відношенні побудови системи внутрішнього контролю і її удосконалення – головні гаранті

успішної діяльності учасника фінансового ринку.

В умовах незадовільної організації контрольної діяльності учасників фінансового ринку, при наявності серйозних недоліків у їх діяльності існує небезпека застосування уповноваженими державними органами до компаній не тільки попереджувальних, але й примусових заходів впливу у вигляді ухвалення рішення про призупинення дії чи анулювання ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку.

На жаль, доводиться констатувати, що в даний час проблема створення ефективно функціонуючого контролю діяльності професійних учасників фінансового ринку, незважаючи на всю її актуальність, багато в чому залишається не повністю осмисленою, як із правової позиції, так і стосовно її практичної реалізації.

Відсутність узгодженого законодавства та ефективних принципів регулювання та нагляду за діяльністю небанківських фінансових установ є однією з серйозних проблем розвитку фінансового сектора в цілому. Недосконалість сучасного законодавства про небанківські фінансові установи та неадекватність системи регулювання та нагляду за діяльністю небанківських фінансових установ також перешкоджає ефективному впровадженню політики уряду, направленої на поліпшення системи соціального забезпечення, в тому числі проведення медичної та пенсійної реформ.

З огляду на зростаючі вимоги ринку щодо нових фінансових інструментів та установ, а також враховуючи численні законодавчі ініціативи по розробці нових, часто неузгоджених законодавчих актів по створенню та регулюванню діяльності учасників фінансового ринку України, доцільно виробити прозорий та цілісний підхід, який дасть можливість усунути правову плутанину та забезпечить реальну основу проведення ґрунтовної реформи фінансового сектора та більш активного розвитку окремих категорій її учасників [2, с. 73].

З урахуванням стану та проблем розвитку вітчизняного фінансового ринку, а також приймаючи до уваги критерії створення ефективної системи регулювання та нагляду за діяльністю фінансових установ в Україні, слід розробити та прийняти єдину стратегію розвитку фінансового ринку України та визначити в її рамках довготермінову програму, спрямовану на створення сприятливих умов для розвитку небанківського фінансового ринку в цілому та окремих його видів зокрема.

Список використаних джерел

1. Шапран Н. Фінансові аналітики: нагляд посилюється. Цінні

папери України. 2006. № 21 (413). С. 8-12.

2. Шутов М. І. Державний фінансовий контроль в Україні (теорія та практика) : Монографія. Одеса: Юридична література, 2004. 136 с.

Черниш Олена Анатоліївна,

студент 1-КМ-2Р курсу заочної форми навчання
Вінницького відділення ННІЗДН Національної
академії внутрішніх справ

Науковий керівник: професор кафедри економічної
безпеки та фінансових розслідувань Національної
академії внутрішніх справ, кандидат юридичних
наук, доцент **Андрущенко Ігор Григорович**

МОДЕЛІ ОРГАНІЗАЦІЇ КОНТРОЛЮ ФІНАНСОВОЇ СФЕРИ: СВІТОВИЙ ДОСВІД

Анотація. Тези присвячені побудові системи контролю фінансового ринку України. Розкриваються окремі моделі організації контролю фінансової сфери економіки. Висвітлено окремі характеристики англосаксонської та континентальної системи права.

Ключові слова: Фінансова сфера, система контролю, ринок, система права.

Summary. Theses are devoted to the construction of the control system of the financial market of Ukraine. Some models of the organization of control of the financial sphere of the economy are revealed. Some characteristics of the Anglo-Saxon and continental legal system are highlighted.

Keywords: Financial sphere, control system, market, legal system.

Узагальнений аналіз зарубіжного досвіду свідчить про те, що побудова системи контролю фінансового ринку та ефективність її функціонування значною мірою залежать від суспільно-політичного правління та устрою певної країни, в зв'язку з чим існує потреба дослідження їх досвіду. Однак пряме копіювання відповідної зарубіжної моделі може не лише не принести користі, а навпаки, зашкодити реформуванню системи контролю в Україні. Тому найдоцільнішим є звернення до надбань розвинених країн та виокремлення в їх складі кількох провідних типів, суспільний лад яких є найбільш близьким до