

збалансованого страхового портфеля; вдосконалення продуктової лінійки та розробка нових продуктів страхування; вдосконалення організації праці. Все це вимагає реорганізації системи управління платоспроможністю страховика й, перш за все, слід сконцентруватися на підвищенні рівня професіоналізму співробітників (з врахуванням новітніх тенденцій у страхуванні) та формуванні більш зваженого страхового портфелю.

Список використаних джерел:

1. Ненно І. М. Оцінювання фінансово-економічної діяльності страхових компаній: адаптивність зарубіжного та вітчизняного досвіду/ Гончаренко О. М., Ненно І. М., Світлична О. С., Сташкевич Н. М., Бондаренко П. В. – Одеса: ОНЕУ, 2015 – 119 с.
2. Річна фінансова звітність ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ» URL: https://arsenal-ic.ua/uploads/files/fin_2020_04.pdf (дата звернення 21.10.2021)

УДК 336.71

Пилипенко Г. С.

Аспірантка

ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

ПІДХОДИ ДО ВИЗНАЧЕННЯ СУТНОСТІ ПОНЯТТЯ СИСТЕМИ COMPLIANCE У БАНКУ

Корпоративне управління в банку є складною і розгалуженою системою, розвиток якої невідмінно зустрічається з чисельними викликами сьогодення. У світовій практиці корпоративного банківського менеджменту система compliance дає змогу зарубіжним банкам активно розвиватися і досягати позитивних фінансових результатів. В умовах глобалізації відповідність практики корпоративного управління українських банків міжнародним стандартам є

необхідністю, що актуалізує дослідження проблеми удосконалення системи compliance у банках України.

У вітчизняній практиці корпоративного управління впровадження системи compliance у банках наразі знаходиться на початковому етапі. З огляду на основоположну роль теоретичного інструментарію в обраній проблематиці, пропонуємо дослідити питання розуміння та тлумачення поняття системи compliance у банку. Теоретичні засади побудови системи compliance у банках України виступають основою розвитку вітчизняного корпоративного банківського управління, тому проблемі сутності поняття системи compliance у банку, на нашу думку, має бути присвячено достатньо уваги, з огляду на фундаментальний характер таких знань. Доцільно проаналізувати поняття системи compliance у банку та систематизувати існуючі в сучасній економічній науці підходи до визначення зазначеної наукової категорії.

У сучасній науковій літературі запропоновано різні підходи до розуміння системи compliance у банку. Ключові підходи до визначення зазначеного поняття було узагальнено у вигляді таблиці (табл. 1).

Таблиця 1

Підходи до визначення поняття системи compliance у банку

Автор	Визначення	Підхід
Колодізев О. М.	Система compliance – це здійснення ефективного контролю за виникненням, а також управління комплаєнс-ризиками у банківській установі, і як будь-яка фінансова система має використовувати чотири загальні методи для організації своєї роботи: організація, облік (аналіз), планування та контроль.	Системний
Кобелева Т. О.	Система compliance – це частина системи управління / контролю в організації, яка пов'язана з ризиками невідповідності, недотримання вимог законодавства, нормативних документів, правил і стандартів наглядових органів, галузевих асоціацій та саморегулюючих організацій, кодексів поведінки і тому подібне.	Системний, процесний
Москаленко Н. В.	Система compliance – це політика ведення бізнесу фінансовою установою в відповідно до застосовних законів, правил, кодексів та стандартів, встановлених	Ціннісний

	компетентними органами, професійними асоціаціями та внутрішніми документами фінансової установи.	
Коломієць П. В.	Система compliance – це процес управління ризиками, направлений на добросовісне виконання законодавства, норм етики, прийнятих у сфері регулювання правовідносин і принципів ділових відносин із метою підтримки належних правил і стандартів поведінки на ринку, а також підтримання іміджу установи, організації.	Процесний

Джерело: створено автором на основі [1, с. 14; 2, с. 52; 3, с. 518; 4, с. 260].

Отже, дослідники економічної науки пропонують різні визначення та підходи до розуміння сутності поняття системи compliance у банку. На основі теоретичного узагальнення було виокремлено наступні підходи до розуміння сутності системи compliance: системний, процесний, ціннісний. Кожний із виокремлених підходів розглядає систему compliance у певній площині, тож зазначені підходи не заперечують один одному, а, навпаки, взаємодоповнюючи, створюють комплексне розуміння сутності поняття системи compliance у банку.

Список використаних джерел:

1. Колодізев О. М. Система комплаєнсу в банках: нові властивості та виклики сучасності / О. М. Колодізев // Збірник матеріалів VI Всеукраїнської науково-практичної конференції "Сучасні проблеми фінансового моніторингу" (23 листопада 2018 р.). – Х. :ХНЕУ ім. С. Кузнеця, ТОВ «ТО Ексклюзив», 2018. – С. 13 – 16.
2. Кобелева Т. О. Комплаєнс як категорія економічної безпеки промислового підприємства / Т. О. Кобелева // Економіка: реалії часу. – 2018. – № 6 (40). – С. 52–59.
3. Москаленко Н. В. Комплаєнс-контроль в деятельности банковских учреждений / Н. В. Москаленко // Східна Європа: економіка, бізнес та управління. – 2019. – № 21. – С. 517-521.
4. Коломієць П.В. Погляди науковців стосовно комплаєнсу як елементу податкової безпеки України. Право та суспільство. 2020. № 2. Ч. 2. С. 258–263.