

6. Geneva Declaration of the Rights of the Child, 1924, League of Nations, 26 September 1924. URL: <http://www.un-documents.net/gdrc1924.htm>

7. Женевська Конвенція про захист цивільного населення під час війни від 12.08.1949 року.

8. Declaration on the Protection of Women and Children in Emergency and Armed Conflict: UN General Assembly, Resolution 3318(XXIX), 14 December 1974. URL: <https://digitallibrary.un.org/record/191406?v=pdf>

9. Конвенція Міжнародної організації праці про заборону та негайні заходи щодо ліквідації найгірших форм дитячої праці № 182 від 17.06.1999 року.

DOI <https://doi.org/10.36059/978-966-397-550-4-12>

ЩОДО ДЕРЖАВНОГО КОНТРОЛЮ ЗА ЕЛЕКТРОННИМИ ФІНАНСОВИМИ ОПЕРАЦІЯМИ ПІД ЧАС ВОЄННОГО СТАНУ: ГОСПОДАРСЬКО-ПРАВОВИЙ АСПЕКТ

Добровольська В. В.

кандидат юридичних наук, доцент,

Національний університет «Одеська юридична академія»

м. Одеса, Україна

Ляховецький О. О.

аспірант,

Національний університет «Одеська юридична академія»

м. Одеса, Україна

Вступ. Електронні фінансові операції – це будь-які фінансові операції (платежі, перекази, розрахунки, купівля-продаж цінних паперів тощо), які здійснюються з використанням електронних засобів зв'язку та технологій, без фізичного переміщення готівки чи паперових документів. Ці операції є ключовим елементом сучасної фінансової системи, що дозволяє проводити транзакції швидко, зручно та безпечно, долаючи географічні та часові обмеження.

Мета та завдання дослідження. Метою дослідження є виокремлення та аналітична характеристика державного контролю за електронними фінансовими операціями суб'єктів господарювання в Україні під час воєнного стану.

Результати дослідження та їх обговорення. Державний контроль за електронними фінансовими операціями в Україні під час воєнного стану

був значно посилений, щоб забезпечити макроекономічну стабільність, запобігти відтоку капіталу та протидіяти фінансовим загрозам. Основні заходи були спрямовані на збереження стійкості банківської системи та протидію фінансуванню агресії. Також, «державний фінансовий контроль є важливим інструментом для забезпечення ефективного управління державними фінансовими ресурсами, дотримання законодавчих норм та підтримки фінансово-бюджетної дисципліни. В умовах воєнного стану його роль стає ще більш значущою, оскільки прозоре та раціональне використання бюджетних коштів є ключовим фактором для збереження економічної та соціальної стабільності країни» [1]. Науковці визначають, що «проблема правового регулювання віртуальних активів полягає в тому, що чинні правові норми та стандарти недостатньо адаптовані до вимог сучасного цифрового світу. Зокрема неврегульовані належними чином віртуальні активи несуть серйозні виклики фінансовій стабільності, боротьбі з фінансовою злочинністю та захисту прав споживачів» [2, с. 78–79]. Слушною, також, є думка С. Грицяя про те, що правова недосконалість поняття та правової природи віртуальних активів сприятиме різного роду непорозумінню у правозастосовній діяльності. Для того, щоб уникнути таких складнощів при використанні віртуальних активів у майбутньому, при вирішенні судових спорів, і з огляду на велику кількістю різновидів віртуальних активів, автор наполягає на необхідності суттєвого вдосконалення тексту Закону про віртуальні активи [3, с. 247]. Загалом «Фінансовий контроль є однією із завершальних стадій управління фінансами і водночас він є необхідною умовою ефективності управління фінансовими відносинами в цілому. Особливе місце фінансового контролю в загальній системі контролю як елемента в системі управління суспільними процесами зумовлюється його специфікою, що проявляється в контрольній функції самих фінансів. Об'єктивно властива фінансам здатність виражати специфічну сторону виробничо-господарської діяльності в будь-якій сфері робить фінансовий контроль всеохоплюючим і всеосяжним» [4, с. 7].

Головними цілями державного фінансового контролю у воєнний час є: підтримання фінансової стабільності, тобто захист банківської системи та стабілізація курсу гривні; протидія відтоку капіталу, тобто запобігання виведенню коштів з країни, які є критично важливими для підтримки економіки та фінансування оборони; боротьба з фінансовими злочинами, тобто посилений контроль за операціями, пов'язаними з фінансуванням тероризму, відмиванням грошей та обходом санкцій; забезпечення прозорості використання державних коштів у вигляді здійснення контролю за цільовим використанням бюджетних ресурсів, особливо в умовах значних державних закупівель для потреб армії та гуманітарної допомоги. Також, «вплив воєнного стану на бюджетні витрати України

значно ускладнює здійснення фінансового контролю, породжуючи специфічні проблеми та ризики. Однією з ключових проблем є недостатня прозорість витрат, зумовлена необхідністю швидкого прийняття рішень у відповідь на військові загрози. Це призводить до здійснення витрат без належної документації, створюючи умови для корупції та неефективного використання ресурсів. Рішення цієї проблеми вимагає впровадження нових методів контролю, що забезпечують баланс між швидкістю і прозорістю. Для підвищення ефективності роботи контрольних органів слід запровадити нові методологічні підходи та інформаційні технології, що сприятимуть автоматизації процесів та швидкому реагуванню на виявлені порушення. Інформаційні технології дозволять підвищити точність і швидкість обробки даних, а також забезпечити високу прозорість фінансового контролю» [5, с. 247].

Контроль здійснюється переважно через Національний банк України (НБУ) та Державну службу фінансового моніторингу (Держфінмоніторинг) та з перших днів повномасштабного вторгнення Національний банк України ввів жорсткі валютні обмеження, які згодом поступово пом'якшувалися залежно від ситуації. Основними заходами є наступні: фіксація курсу гривні, тобто спочатку офіційний курс був зафіксований, що дозволило уникнути паніки та зберегти стабільність. Згодом було здійснено перехід до керованої гнучкості обмінного курсу; обмеження на транскордонні перекази шляхом введення суттєвих лімітів на перекази фізичних осіб та заборони на виведення капіталу за кордон для бізнесу, крім критично важливого імпорту; ліміти на операції з платіжними картками: Були встановлені обмеження на зняття готівки та оплату товарів/послуг за кордоном, щоб зменшити відтік валюти; посилений фінансовий моніторинг, тобто Державна служба фінансового моніторингу та суб'єкти первинного фінансового моніторингу (банки, страхові компанії тощо) посилили контроль за фінансовими операціями, зокрема: моніторинг ризикових операцій, при цьому особлива увага приділяється операціям, які можуть бути пов'язані з державою-агресором, а також операціям, що містять ознаки відмивання коштів або фінансування тероризму та спрощення операцій для підтримки оборони, тобто водночас було спрощено та прискорено процедури для операцій, пов'язаних із підтримкою Збройних Сил України та наданням гуманітарної допомоги та заборона фінансових операцій з державою-агресором. На найвищому рівні було введено повну заборону на будь-які фінансові операції з резидентами Російської Федерації та Республіки Білорусь, що включає: заборону на перекази коштів; заборону на використання платіжних карток, емітованих банками цих країн та заборону на проведення торговельних операцій та імпорту товарів з РФ.

Висновки. Електронні фінансові операції стали основою сучасної фінансової системи, надаючи гнучкість і можливості для розвитку економіки, що базується на швидкості та інформаційних технологіях. Специфіка контролю в умовах війни за зазначеними операціями полягає у наступному: динамічність рішень, тобто регуляторні норми постійно адаптуються до змінної ситуації на фронті та в економіці; пріоритет національної безпеки, тобто будь-які економічні свободи обмежуються, якщо вони несуть загрозу фінансовій стабільності чи національній безпеці та заємодія з міжнародними партнерами, адже саме державний фінансовий контроль тісно пов'язаний із виконанням міжнародних санкцій проти агресора.

Перспективи подальших досліджень у цьому напрямку. Подальші наукові дослідження щодо державного контролю за електронними фінансовими операціями суб'єктів господарювання в Україні пов'язані із повоєнним часом та стабілізаційно-регуляторними заходами, у тому числі й шляхом оновлення норм чинного господарського законодавства.

Література

1. Скрипник Г. О. Державний фінансовий контроль в умовах воєнного стану. *Економіка та суспільство*. 2024. Вип. 70. URL: <https://economyandsociety.in.ua/>
2. Рибікова Г.В., Ковригіна О.К. Особливості правового регулювання обігу віртуальних активів в Україні та світі. *Молодий вчений*. 2024. № 3. С. 78–84.
3. Грицай С.О. Правова сутність дефініції «віртуальні активи» у Законі України «Про віртуальні активи». *Аналітично-порівняльне право*. 2022. № 1. С. 244–248.
4. Гончарук С. М., Долбнева Д. В., Приймак С. В., Романів Є. М. Фінансовий контроль: теорія, термінологія, практика : [навчальний посібник]. Львів : ЛНУ ім. І. Франка, 2019. 298 с.
5. Сікора Є. Ефективність фінансового контролю за видатками Державного бюджету України у період воєнного стану. *Здобутки економіки: перспективи та інновації*. 2024. № 8. URL: <https://econp.com.ua/>