

В цілях підвищення рівня власного капіталу і прийняття оптимальних управлінських рішень по підвищенню ефективності його використання на сільськогосподарських підприємствах пропонується:

- застосування загальноприйнятих принципів і методів розподілу чистого прибутку;
- збільшення власного капіталу організації здійснювати шляхом нагромадження або консервації нерозподіленого прибутку для цілей основної діяльності зі значним обмеженням використання її на невиробничі цілі;
- створення резервного фонду і фонду накопичення за рахунок чистого прибутку організації;
- дотримання відповідності обсягу капіталу, який залучається, до обсягу формованих активів підприємства;
- вибір оптимального варіанта отримання довгострокових і короткострокових кредитів для інвестування у виробництво і поповнення оборотних активів з метою збільшення їх оборотності.
- застосування аудиторських послуг для організації оптимального врахування резервів.

Крім того, в процесі управління вартістю капіталу доцільно забезпечувати мінімізацію витрат по формуванню капіталу з різних джерел.

Таким чином, при сукупному застосуванні всіх запропонованих заходів можливе успішне і довгострокове функціонування підприємства на основі підвищення частки власного капіталу й ефективності його використання.

КОМПЛАЄНС – ПЕРЕВІРКА ПЕРСОНАЛУ БАНКУ

Коляда І. В., аспірант, Харківський національний університет міського господарства імені О.М. Бекетова

Відповідно до рекомендацій Базельського комітету служба комплаєнс-контролю має виконувати такі функції:

- виявлення ризиків, пов'язаних з діяльністю банку та регулярна оцінка рівня таких ризиків;
- надання рекомендацій адміністрації щодо дотримання чинних законів, правил та стандартів;
- розробка письмових інструкцій для персоналу банку стосовно належного дотримання законів, правил та стандартів в тому числі щодо боротьби з відмиванням коштів та антикорупційних програм;
- оцінка відповідності внутрішніх процедур та операцій чинному законодавству.

Закордонний досвід з цього питання є таким, що у банках створюються окремі відділи-групи з комплаєнс-контролю. Як правило, вони складаються із таких підрозділів: з протидії відмивання коштів; з попередження конфлікту інтересів; із забезпечення режиму інформаційного контролю; з контролю та

аналізу скарг клієнтів; з контролю за дотриманням внутрішніх інструкцій, кодексів, положень; з контролю за дотриманням антикорупційних програм.

Так, участь юридичної служби зводиться до здійснення моніторингу інформації щодо внутрішніх та зовнішніх правових конфліктах; до здійснення моніторингу відомостей щодо стану внутрішньої та зовнішньої нормативної бази; до розробки проектів нормативних документів та здійснення правової оцінки порушень.

Натомість, участь служби управління персоналом будується на оцінці кандидатів на заміщення вакантних посад в структурних підрозділах банку; розповсюдженні нормативних документів серед персоналу, закріпленні необхідних вимог в умовах контрактів. Також, служба управління персоналом неабияку увагу приділяє питанням навчання персоналу.

Стосовно участі у здійсненні комплаєнс-контролю служби безпеки банку, можна констатувати що до її функцій відносять: первинна перевірка кандидатів на заміщення вакантних посад в структурних підрозділах банку; контроль за дотриманням співробітниками банку нормативних документів; контроль за виконанням антикорупційних програм; виявлення та аналіз інформації що компрометує, та інформації яка суперечить інтересам та політиці банку; виявлення порушень захисту інформації в тому числі автоматизованих інформаційних систем; контроль фізичного доступу до об'єктів та пересування персоналу в приміщеннях банку; контроль та виявлення конфлікту інтересів; проведення службових розслідувань.

Резюмуючи зауважимо, що тільки налагоджена взаємодія між підрозділами банку може призвести до зниження комплаєнс-ризиків. Вважаємо, що при якісній взаємодії в значній мірі може бути знижено не лише ризик застосування юридичних санкцій органами нагляду та контролю за діяльністю банків, а й зниження суттєвих фінансових втрат та втрат репутації банком.

Список використаної літератури:

1. Методичні рекомендації щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України: Постанова Правління НБУ від 28.03.2007 № 98: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-07> (дата звернення : 10.10.1017).

2. Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України: Постанова Правління Національного банку України № 867 від 29.12.2014 року : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0867500-14/page?text=%EA%EE%EC%EF%EB%E0%BA%ED%F1> (дата звернення 10.10.2017).

3. Basel Committee on Banking Supervision Consultative Document The compliance function in banks // <http://www.bis.org/publ/bcbs103.htm> (дата звернення : 10.10.1017).