



Co-funded by
the European Union



ВІДКРИТИЙ ОНЛАЙН КУРС

ФІНАНСОВА ДОБРОЧЕСНІСТЬ ТА ПУБЛІЧНА ДОВІРА

2026



SNAU

University that
studies life

*Заняття 4. Шахрайство, корупція та ризики
економічної недоброчесності*

09.06.2026 15.50 EEST

*Неля
ПРОСКУРІНА*



Co-funded by
the European Union



ПИТАННЯ ДО РОЗГЛЯДУ



1. Сутність економічної недоброчесності та її основні прояви.
2. Фінансове шахрайство та маніпулювання економічною інформацією.
3. Корупція як загроза економічній стабільності та суспільній довірі.
4. Причини та наслідки економічних зловживань у сучасному суспільстві
5. Європейські підходи до запобігання шахрайству та корупції
6. Формування культури нетерпимості до економічної недоброчесності.



1. Сутність економічної недоброчесності та її основні прояви

СУТНІСТЬ ЕКОНОМІЧНОЇ НЕДОБРОЧЕСНОСТІ





ЗНАЧЕННЯ ПРОБЛЕМИ ТА ОСНОВНІ ОЗНАКИ

ОСНОВНИМИ ОЗНАКАМИ ЕКОНОМІЧНОЇ НЕДОБРОЧЕСНОСТІ Є:

- ✓ порушення принципів **чесності та добросовісності**;
- ✓ приховування або викривлення **інформації**;
- ✓ використання **службового становища** у власних інтересах;
- ✓ отримання **неправомірної вигоди**;
- ✓ завдання шкоди **державі, бізнесу або суспільству**;
- ✓ порушення принципів **справедливої конкуренції**;
- ✓ недотримання **професійних та етичних стандартів**.

Економічна недоброчесність охоплює **широкий спектр протиправних або неетичних дій**, які прямо можуть впливати як на державному, так і на приватному секторі економіки.

Не всі прояви економічної недоброчесності є кримінальними правопорушеннями.

Частина з них може перебувати у межах формальної законності, однак спричиняти **принципам етики, добросовісності та соціальної відповідальності** бізнесу.

Сучасна практика дозволяє виділити кілька **основних форм** економічної недоброчесності.



ОСНОВНІ ПРОЯВИ ЕКОНОМІЧНОЇ НЕДОБРОЧЕСНОСТІ





ПРОТИДІЯ ЕКОНОМІЧНІЙ НЕДОБРОЧЕСНОСТІ





2. Фінансове шахрайство та маніпулювання економічною інформацією

СУТНІСТЬ ФІНАНСОВОГО ШАХРАЙСТВА





Co-funded by
the European Union



Sumy National
Agrarian University



ШАХРАЙСТВО ВІДПОВІДНО ДО МСА 240

Відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 240 «Відповідальність аудитора щодо шахрайства під час аудиту фінансової звітності», шахрайство визначається як навмисна дія однієї або кількох осіб із числа управлінського персоналу, працівників або третіх сторін, що передбачає використання обману для отримання несправедливої або незаконної переваги.

МСА 240 виділяє дві основні категорії шахрайства:



шахрайство у фінансовій звітності;



незаконне привласнення активів.

Шахрайство у фінансовій звітності передбачає навмисне викривлення фінансової інформації, яка використовується інвесторами, кредиторами, державними органами та іншими користувачами для прийняття економічних рішень. Незаконне привласнення активів пов'язане з крадіжкою або неправомірним використанням майна підприємства.



ПРИЧИНИ ВИНИКНЕННЯ ШАХРАЙСТВА

Однією з найбільш відомих концепцій пояснення причин шахрайства є теорія «Трикутника шахрайства» (Fraud Triangle), запропонована американським кримінологом **Дональдом Крессі**.



Згідно з цією теорією шахрайство виникає одночасно під впливом трьох чинників: **тиску**, **можливості** та **раціоналізації**.

- **Тиск** виникає тоді, коли особа відчуває фінансові труднощі, необхідність досягнення встановлених показників або інший психологічний вплив.
- **Можливість** з'являється внаслідок слабкої системи внутрішнього контролю, недостатнього нагляду або недоліків корпоративного управління.
- **Раціоналізація** означає внутрішнє виправдання неправомірних дій самим порушником.



ОСНОВНІ ВИДИ ФІНАНСОВОГО ШАХРАЙСТВА

Фінансове шахрайство може здійснюватися у різних формах залежно від цілей, способів реалізації та кола осіб, які беруть участь у незаконних діях.





МАНІПУЛЮВАННЯ ЕКОНОМІЧНОЮ ІНФОРМАЦІЄЮ





ВІДОМІ ПРИКЛАДИ ТА НАСЛІДКИ ФІНАНСОВОГО ШАХРАЙСТВА





РОЛЬ АУДИТУ У ПРОТИДІЇ ФІНАНСОВОМУ ШАХРАЙСТВУ





3. Корупція як загроза економічній стабільності та суспільній довірі

КОРУПЦІЯ ЯК ПРОЯВ ЕКОНОМІЧНОЇ НЕДОБРОЧЕСНОСТІ





ОСНОВНІ ФОРМИ КОРУПЦІЇ





ВПЛИВ КОРУПЦІЇ НА ЕКОНОМІКУ





ВПЛИВ КОРУПЦІЇ НА ЕКОНОМІКУ





МІЖНАРОДНІ МЕХАНІЗМИ БОРОТЬБИ З КОРУПЦІЄЮ





Co-funded by
the European Union



Sumy National
Agrarian University



КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ТА АНТИКОРУПЦІЙНІ МЕХАНІЗМИ

КОДЕКСИ ЕТИКИ

Визначають етичні принципи та стандарти поведінки для всіх працівників

АНТИКОРУПЦІЙНІ ПОЛІТИКИ

Встановлюють чіткі правила протидії корупції та конфлікту інтересів

СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

Забезпечують виявлення, оцінку та мінімізацію ризиків корупції

КОМПЛАЄНС-ПРОГРАМИ

Забезпечують відповідність діяльності компанії законодавству та внутрішнім правилам

МЕХАНІЗМИ ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ПОРУШЕННЯ

Надають можливість повідомляти про порушення конфіденційно та безпечно

ЗАХИСТ ВИКРИВАЧІВ

Гарантує захист осіб, які повідомляють про порушення, від переслідування

НЕЗАЛЕЖНИЙ АУДИТ

Забезпечує об'єктивну оцінку процесів та фінансової інформації

ДІЯЛЬНІСТЬ АУДИТОРСЬКИХ КОМІТЕТІВ

Здійснює нагляд за системами контролю, ризиками та аудитом

ФОРМУВАННЯ КУЛЬТУРИ ДОБРОЧЕСНОСТІ



ЗНИЖЕННЯ КОРУПЦІЙНИХ РИЗИКІВ



Co-funded by
the European Union



Sumy National
Agrarian University



РОЛЬ АУДИТУ У ПРОТИДІЇ КОРУПЦІЇ

Незалежний аудит допомагає виявляти ризики корупції та шахрайства шляхом аналізу:

НЕЗВИЧАЙНИХ ОПЕРАЦІЙ

Виявлення нетипових операцій,
що можуть свідчити про порушення

КОНФЛІКТІВ ІНТЕРЕСІВ

Аналіз потенційних та наявних
конфліктів інтересів

ПІДОЗРІЛИХ ПЛАТЕЖІВ

Ідентифікація платежів,
що мають ознаки підозрілих

ОПЕРАЦІЙ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Оцінка операцій із пов'язаними сторонами
на предмет обґрунтованості та прозорості

ВИКРИВЛЕНЬ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Виявлення суттєвих викривлень
у фінансовій звітності

НЕДОЛІКІВ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

Оцінка ефективності системи внутрішнього
контролю та виявлення слабких місць

КОМПЛЕКСНИЙ ПІДХІД ДО ПРОТИДІЇ КОРУПЦІЇ

ЕФЕКТИВНЕ ЗАКОНОДАВСТВО

Чіткі правила та невідворотність
відповідальності

КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Прозорі процеси та підзвітність
на всіх рівнях

НЕЗАЛЕЖНИЙ АУДИТ

Об'єктивна оцінка та виявлення
ризиків порушень

МІЖНАРОДНЕ СПІВРІБІТНИЦТВО

Обмін інформацією та спільні
стандарти протидії корупції

КУЛЬТУРА ДОБРОЧЕСНОСТІ

Етичні цінності та нульова
толерантність до корупції

ЗНИЖЕННЯ КОРУПЦІЇ • ЗМІЦНЕННЯ ДОВІРИ • СТАЛИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ РОЗВИТОК



4. Причини та наслідки економічних зловживань у сучасному суспільстві

СУТНІСТЬ ЕКОНОМІЧНИХ ЗЛОВЖИВАНЬ

ЕКОНОМІЧНІ ЗЛОВЖИВАННЯ

Під економічними зловживаннями розуміють навмисні дії, спрямовані на отримання неправомірної економічної вигоди шляхом порушення законодавства, професійної етики або принципів доброчесності.

ШАХРАЙСТВО

Отримання вигоди шляхом обману або приховування інформації

КОРУПЦІЯ

Використання службового становища для особистої вигоди

УХИЛЕННЯ ВІД СПЛАТИ ПОДАТКІВ

Незаконне зменшення податкових зобов'язань

ВІДМИВАННЯ КОШТІВ

Приховування незаконного походження фінансових ресурсів

МАНІПУЛЮВАННЯ ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ

Викривлення фінансової інформації

НЕЗАКОННЕ ПРИВЛАСНЕННЯ АКТИВІВ

Неправомірне використання майна або ресурсів

НАСЛІДКИ

Збитки для держави | Втрати бізнесу | Погіршення інвестиційного клімату | Зниження суспільної довіри



ПРИЧИНИ ВИНИКНЕННЯ ЕКОНОМІЧНИХ ЗЛОВЖИВАНЬ

Причини економічних зловживань мають комплексний характер і можуть бути внутрішніми та зовнішніми.

ОСНОВНІ ГРУПИ ПРИЧИН

ЕКОНОМІЧНІ ПРИЧИНИ

Фінансові труднощі,
прагнення додаткового доходу

ОРГАНІЗАЦІЙНІ ПРИЧИНИ

Слабкий внутрішній контроль

ПРАВОВІ ПРИЧИНИ

Недосконале законодавство

СОЦІАЛЬНІ ПРИЧИНИ

Низька правова культура

ЕКОНОМІЧНІ ЗЛОВЖИВАННЯ

ПСИХОЛОГІЧНІ ПРИЧИНИ

Жадібність,
особиста вигода

ІНСТИТУЦІЙНІ ПРИЧИНИ

Неефективність контролюючих органів

ТЕХНОЛОГІЧНІ ТА ПОЛІТИЧНІ ФАКТОРИ

ОСОБЛИВО ВАЖЛИВИМ ЧИННИКОМ Є СЛАБКА СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ.



ТЕОРЕТИЧНІ ПІДХОДИ ДО ПОЯСНЕННЯ ЗЛОВЖИВАНЬ

ТЕОРІЯ АГЕНТСЬКИХ ВІДНОСИН (AGENCY THEORY)

Конфлікт інтересів
між власниками
та керівництвом
підприємства.

ІНФОРМАЦІЙНА АСИМЕТРІЯ

Використання переваги
в інформації для
особистої вигоди.

ТРИКУТНИК ШАХРАЙСТВА (FRAUD TRIANGLE)

ТИСК
(Pressure)

МОЖЛИВІСТЬ
(Opportunity)

РАЦІОНАЛІЗАЦІЯ
(Rationalization)

ПОЄДНАННЯ ЦИХ ФАКТОРІВ СТВОРЮЄ УМОВИ ДЛЯ ЕКОНОМІЧНИХ ЗЛОВЖИВАНЬ.



НАСЛІДКИ ЕКОНОМІЧНИХ ЗЛОВЖИВАНЬ НА РІВНІ ПІДПРИЄМСТВ

Для окремих підприємств економічні зловживання можуть мати як прямі, так і непрямі наслідки.

Прямі наслідки

- фінансові втрати;
- зменшення прибутковості;
- незаконне привласнення активів;
- штрафні санкції;
- судові витрати.

Непрямі наслідки

- погіршення ділової репутації;
- втрата інвесторів;
- зниження довіри кредиторів;
- відтік клієнтів;
- зниження ринкової вартості підприємства.



НАСЛІДКИ ЕКОНОМІЧНИХ ЗЛОВЖИВАНЬ ДЛЯ ДЕРЖВИ





Co-funded by
the European Union



Sumy National
Agrarian University



СОЦІАЛЬНІ НАСЛІДКИ ТА ВПЛИВ НА ДОВІРУ

СОЦІАЛЬНІ НАСЛІДКИ ЕКОНОМІЧНИХ ЗЛОВЖИВАНЬ

ЗНИЖЕННЯ
ДОВІРИ ДО
ДЕРЖАВНИХ
ІНСТИТУЦІЙ

ПОСИЛЕННЯ
СОЦІАЛЬНОЇ
НЕРІВНОСТІ

ЗРОСТАННЯ
БІДНОСТІ

ПОГІРШЕННЯ
ЯКОСТІ ЖИТТЯ
НАСЕЛЕННЯ

ПОШИРЕННЯ
ПРАВОВОГО
НІГІЛІЗМУ

ВТРАТА СУСПІЛЬНОЇ ДОВІРИ

БІЗНЕС

ФІНАНСОВА
ЗВІТНІСТЬ

АУДИТОРСЬКА
ПРОФЕСІЯ

ФІНАНСОВІ
РИНКИ

ПОГІРШЕННЯ СОЦІАЛЬНОГО ТА ЕКОНОМІЧНОГО СЕРЕДОВИЩА



СУЧАСНІ ВИКЛИКИ В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ ЕКОНОМІКИ

Цифровізація економіки створює нові можливості для розвитку бізнесу,
однак одночасно породжує нові ризики економічних зловживань.

До таких ризиків належать:

кібер-
шахрайство

викрадення
цифрових
активів

маніпулювання
електронними
даними

використання
криптовалют для
приховування
незаконних
операцій

цифрові
корупційні
схеми

шахрайство у
сфері
електронної
комерції

Цифрові технології значно розширюють можливості для здійснення економічних операцій, тому забезпечення кібербезпеки, прозорості електронних процесів та належного контролю стає важливою складовою протидії економічним зловживанням.



Co-funded by
the European Union



Sumy National
Agrarian University



ЗНАЧЕННЯ ЗАПОБІГАННЯ ЕКОНОМІЧНИМ ЗЛОВЖИВАННЯМ

У країнах Європейського Союзу запобігання економічним зловживанням є важливою умовою сталого розвитку та фінансової стабільності.

ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

Забезпечення
нагляду та
попередження
порушень

НЕЗАЛЕЖНИЙ АУДИТ

Виявлення ризиків
і підтвердження
достовірності
інформації

ПРОЗОРА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Відкритість та
достовірність
фінансових даних

НАЛЕЖНЕ КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Етичні стандарти
та підзвітність
керівництва

КУЛЬТУРА ДОБРОЧЕСНОСТІ

Формування
відповідальної
поведінки та
нетерпимості до
порушень

СТАЛИЙ РОЗВИТОК | ФІНАНСОВА СТАБІЛЬНІСТЬ | СУСПІЛЬНА ДОВІРА



5. Європейські підходи до запобігання шахрайству та корупції

ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПІДХІД ДО БОРОТЬБИ З ШАХРАЙСТВОМ ТА КОРУПЦІЄЮ

У Європейському Союзі боротьба з шахрайством і корупцією є важливою складовою забезпечення економічної стабільності, фінансової безпеки та суспільної довіри.

ДОБРОЧЕСНОСТІ

ПРОЗОРОСТІ

ПІДЗВІТНОСТІ

ВЕРХОВЕНСТВА ПРАВА

НА ВІДМІНУ ВІД ТРАДИЦІЙНОГО ПІДХОДУ, СУЧАСНА ЄВРОПЕЙСЬКА МОДЕЛЬ
ОРІЄНТОВАНА НЕ ЛИШЕ НА ПОКАРАННЯ ПОРУШНИКІВ, А Й НА ЗАПОБІГАННЯ
ВИНИКНЕННЮ ШАХРАЙСТВА ТА КОРУПЦІЇ.

ТРАДИЦІЙНА МОДЕЛЬ

Виявлення порушень та покарання порушників

ЄВРОПЕЙСЬКА МОДЕЛЬ

Запобігання виникненню шахрайства та корупції

ЕКОНОМІЧНА СТАБІЛЬНІСТЬ

| ФІНАНSOVA БЕЗПЕКА

| СУСПІЛЬНА ДОВІРА



Co-funded by
the European Union



Sumy National
Agrarian University



НОРМАТИВНО-ПРАВОВА БАЗА ЄС

НОРМАТИВНА ОСНОВА ПРОТИДІЇ ШАХРАЙСТВУ ТА КОРУПЦІЇ

КОНВЕНЦІЯ ООН
ПРОТИ КОРУПЦІЇ
(UNCAS)

КОНВЕНЦІЯ ОЕСД
ЩОДО БОРОТЬБИ З ПІДКУПОМ
ІНОЗЕМНИХ ПОСАДОВИХ ОСІБ

КРИМІНАЛЬНА КОНВЕНЦІЯ
РАДИ ЄВРОПИ ПРО БОРОТЬБУ
З КОРУПЦІЄЮ

ДИРЕКТИВА ЄС 2017/1371

Захист фінансових
інтересів ЄС

ДИРЕКТИВА ЄС 2019/1937

Захист викривачів

ЗАКОНОДАВСТВО ЄС
ЩОДО АМЛ ТА КОРПОРАТИВНОЇ
ПРОЗОРОСТІ

Протидія відмиванню коштів
та забезпечення прозорості

СИСТЕМА ДОБРОЧЕСНОГО УПРАВЛІННЯ

МІНІМІЗАЦІЯ РИЗИКІВ ЕКОНОМІЧНИХ ПРАВОПОРУШЕНЬ



ОСНОВНІ ІНСТИТУЦІЇ ТА РИЗИК-ОРІЄНТОВАНИЙ ПІДХІД

ОРГАНИ ПРОТИДІЇ ШАХРАЙСТВУ ТА КОРУПЦІЇ

OLAF

Захист фінансових інтересів ЄС

EPPO

Розслідування злочинів
проти бюджету ЄС

GRECO

Моніторинг антикорупційних
стандартів

OECD

Міжнародні стандарти
доброї чесності

ЕФЕКТИВНА СИСТЕМА ПРОТИДІЇ ШАХРАЙСТВУ ТА КОРУПЦІЇ

РИЗИК-ОРІЄНТОВАНИЙ ПІДХІД

1

Ідентифікація ризиків

2

Оцінка ймовірності
їх виникнення

3

Аналіз наслідків

4

Впровадження
заходів контролю

5

Постійний моніторинг
ризиків



РИЗИК-ОРІЄНТОВАНИЙ ПІДХІД ДО ЗАПОБІГАННЯ ШАХРАЙСТВУ

ПЕРЕДБАЧАЄ

- **ідентифікацію ризиків шахрайства;**
- **оцінку ймовірності їх виникнення;**
- **аналіз потенційних наслідків;**
- **розробку заходів реагування;**
- **постійний моніторинг ризиків.**



КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ТА КОМПЛАЄНС

У країнах ЄС корпоративне управління є одним із ключових механізмів запобігання економічним зловживанням.

ОСНОВНІ ЕЛЕМЕНТИ

ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

АУДИТОРСЬКІ КОМІТЕТИ

НЕЗАЛЕЖНИЙ НАГЛЯД
ЗА МЕНЕДЖМЕНТОМ

ПРОЗОРИСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

ДОТРИМАННЯ ЕТИЧНИХ
СТАНДАРТІВ

КОМПЛАЄНС-ПРОГРАМИ

Важливий інструмент запобігання економічним зловживанням

Антикорупційні
політики

Кодекси
етики

Перевірка
контрагентів

Внутрішній
моніторинг



Co-funded by
the European Union



Sumy National
Agrarian University



ЗАХИСТ ВИКРИВАЧІВ ТА РОЛЬ АУДИТУ

ЄС ПРИДІЛЯЄ ЗНАЧНУ УВАГУ ЗАХИСТУ ВИКРИВАЧІВ ВІДПОВІДНО ДО ДИРЕКТИВИ 2019/1937

ОСНОВНІ ГАРАНТІЇ

БЕЗПЕЧНІ КАНАЛИ
ПОВІДОМЛЕННЯ

КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

ЗАХИСТ ВІД
ПЕРЕСЛІДУВАННЯ

ПРАВОВА
ПІДТРИМКА

РОЛЬ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТУ

ОЦІНКА РИЗИКІВ
ШАХРАЙСТВА

ПЕРЕВІРКА
БУХГАЛТЕРСЬКИХ
ЗАПИСІВ

АНАЛІЗ
НЕЗВЧАЙНИХ
ОПЕРАЦІЙ

ВИЯВЛЕННЯ РИЗИКІВ
ОБХОДУ ВНУТРІШНЬОГО
КОНТРОЛЮ



ESG ТА СУЧАСНИЙ ПІДХІД ДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДОБРОЧЕСНОСТІ

У сучасному Європейському Союзі боротьба з економічною недоброчесністю дедалі частіше розглядається через призму **сталого розвитку** та **ESG-підходів**.

Складова «G»
(**Governance**)
охоплює:

- прозорість діяльності
- етичну поведінку
- антикорупційні заходи
- систему внутрішнього контролю
- підзвітність керівництва
- управління ризиками

Саме тому інформація про антикорупційні заходи дедалі частіше включається до **звітності зі сталого розвитку** та корпоративних звітів компаній.



6. Формування культури нетерпимості до економічної недоброчесності

ЗНАЧЕННЯ ЄВРОПЕЙСЬКОГО ДОСВІДУ ДЛЯ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ДОБРОЧЕСНОСТІ





ЗНАЧЕННЯ КУЛЬТУРИ ДОБРОЧЕСНОСТІ В КРАЇНАХ ЄВРОПЕЙСЬКОГО СОЮЗУ

У країнах Європейського Союзу культура доброчесності розглядається як довгострокова стратегія розвитку.

ОСНОВНА МЕТА:

створення середовища, у якому економічна недоброчесність стає соціально неприйнятною.

РЕЗУЛЬТАТИ:

підвищення
суспільної довіри

зменшення
корупційних ризиків

розвиток
чесної конкуренції

інвестиційна
привабливість

зміцнення
верховенства права

сталий економічний
розвиток



ОСНОВНІ СКЛАДОВІ КУЛЬТУРИ НЕТЕРПИМОСТІ ДО ЕКОНОМІЧНОЇ НЕДОБРОЧЕСНОСТІ





ОСВІТА ЯК ІНСТРУМЕНТ ФОРМУВАННЯ ДОБРОЧЕСНОСТІ

Освіта забезпечує формування цінностей майбутніх фахівців
та відповідального ставлення до економічної діяльності.

У країнах ЄС особлива увага приділяється:

Фінансовій
грамотності

Антикорупційній
освіті

Професійній
етиці

Корпоративній
відповідальності

Принципам
сталого
розвитку

Розвитку
критичного
мислення

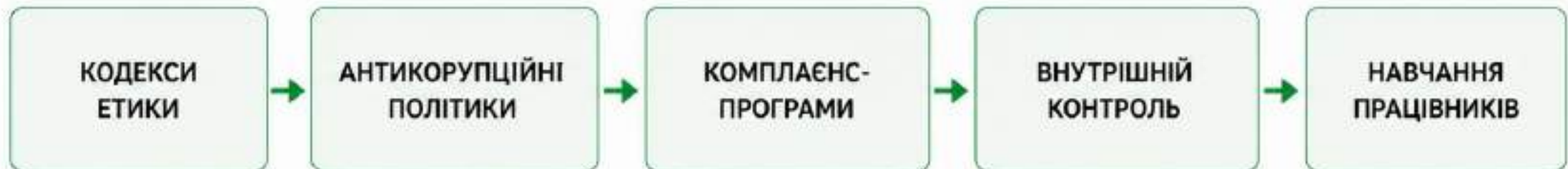


ПРОФЕСІЙНА ЕТИКА ТА КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА

Професійна етика бухгалтерів і аудиторів базується на принципах:



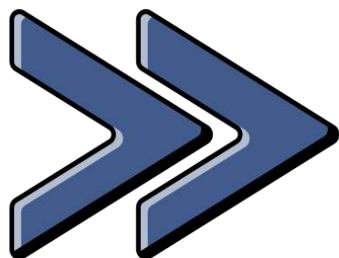
Для забезпечення доброчесності організації впроваджують:





РОЛЬ ВИКРИВАЧІВ У ФОРМУВАННІ КУЛЬТУРИ ДОБРОЧЕСНОСТІ

**ДИРЕКТИВА ЄС
2019/1937**



- створення безпечних каналів повідомлення;
- захист від переслідування;
- конфіденційність інформації;
- правові гарантії для викривачів.

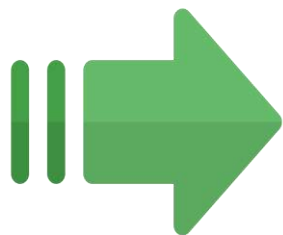


Наявність цих механізмів сприяє формуванню середовища, у якому працівники не бояться повідомляти про порушення.



ESG ТА СУЧАСНЕ РОЗУМІННЯ ДОБРОЧЕСНОСТІ

ESG- підходи



- етична поведінка;
- антикорупційні заходи;
- прозорість діяльності;
- підзвітність керівництва;
- захист прав зацікавлених сторін;
- система внутрішнього контролю.

ESG-критерії

одні із ключових чинників
оцінки компаній
європейськими інвесторами.



Порушення принципів доброчесності, корупційні скандали або маніпулювання звітністю можуть призвести не лише до фінансових втрат, а й до виключення компанії з інвестиційних ESG-портфелів.



ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ДОСВІД





Co-funded by
the European Union



ФІНАНСОВА ДОБРОЧЕСНІСТЬ ТА ПУБЛІЧНА ДОВІРА

2026

**Заняття 4. Шахрайство, корупція та ризики
економічної недоброчесності**



SNAU

University that
studies life

09.06.2026 15.50 EEST

ВЕБ СТОРІНКА ПРОЄКТУ	https://projects.snau.edu.ua/eustrust/
КОМАНДА ПРОЄКТУ	https://projects.snau.edu.ua/eustrust/proiekt-ta-komanda/komanda-proiektu/