



Науково-дослідний інститут правового
забезпечення інноваційного розвитку
Національної академії правових наук України

Харківський національний економічний
університет імені Семена Кузнеця

СУЧАСНІ ЕКОНОМІКО-ПРАВОВІ РИЗИК-ОРІЄНТОВАНІ ЗАСОБИ РЕГУЛЮВАННЯ РОЗВИТКУ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Монографія

НАУКОВО-ДОСЛІДНИЙ ІНСТИТУТ ПРАВОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
ІННОВАЦІЙНОГО РОЗВИТКУ НАЦІОНАЛЬНОЇ АКАДЕМІЇ
ПРАВОВИХ НАУК УКРАЇНИ
ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ

**СУЧАСНІ ЕКОНОМІКО-ПРАВОВІ
РИЗИК-ОРІЄНТОВАНІ ЗАСОБИ
РЕГУЛЮВАННЯ РОЗВИТКУ
РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

Монографія

За редакцією Н. М. Внукової, С. В. Глібка

Харків
2020

Монографію підготовлено в межах виконання Угоди Про співробітництво між Науково-дослідним інститутом правового забезпечення інноваційного розвитку Національної академії правових наук України та Харківським національним економічним університетом імені Семена Кузнеця № 30/42 від 10.02.2015 р.

Рекомендовано до видання рішенням Вченої ради Науково-дослідного інституту правового забезпечення інноваційного розвитку Національної академії правових наук України (протокол № 4 від 29 травня 2020 р.)

Рецензенти:

Рекуненко І. І. – доктор економічних наук, професор кафедри фінансів, банківської справи та страхування ННІБГ «УАБС» СУМДУ;

Слав'юк Р. А. – доктор економічних наук, професор кафедри підприємництва та екологічної експертизи товарів Національного університету «Львівська політехніка»;

Чубенко А. Г. – доктор юридичних наук, директор Академії фінансового моніторингу Державної служби фінансового моніторингу України.

Авторський колектив:

Внукова Н. М., д.е.н., професор – вступ (у співав. з *О. С. Безродною*), висновки, підрозділи 1.1, 1.2, 1.4 (у співав. з *О. М. Колодзієвим, І. М. ЧмUTOвою*), 1.5 (у співав. з *Ж. О. Андрейченко, Д. Д. Гонтар*), 1.6, 1.7 (у співав. з *Р. Й. Бачо, Д. Д. Гонтар*), 1.8 (у співав. з *Д. Д. Гонтар*), 1.9, 2.2, 2.3, 2.5, 2.6, 3.2 (у співав. з *М. М. Воротинцевим*), 3.4 (у співав. з *Р. Пукала*), 3.5 (у співав. з *О. С. Безродною, Р. Пукала*); 3.6 (у співав. з *О. С. Безродною*); *Колодзієв О. М., д.е.н., професор* – підрозділи 1.4 (у співав. з *Н. М. Внуковою, І. М. ЧмUTOвою*), 3.1; *ЧмUTOва І. М., д.е.н., професор* – підрозділи 1.4 (у співав. з *Н. М. Внуковою, О. М. Колодзієвим*), 1.10 (у співав. з *Ж. О. Андрейченко*), 2.1, 3.7 (у співав. з *Ж. О. Андрейченко*); *Жорнокуй Ю. М., д.ю.н., професор* – підрозділ 2.4; *Глібко С. В., к.ю.н., доцент* – підрозділ 3.3; *Р. Пукала, к.е.н.* – підрозділи 3.4 (у співав. з *Н. М. Внуковою*), 3.5 (у співав. з *Н. М. Внуковою, О. С. Безродною*); *Андрійченко Ж. О., к.е.н., доцент* – підрозділи 1.5 (у співав. з *Н. М. Внуковою, Д. Д. Гонтар*), 1.10 (у співав. з *І. М. ЧмUTOвою*), 3.7 (у співав. з *І. М. ЧмUTOвою*); *Бачо Р. Й., д.е.н., професор* – підрозділ 1.7 (у співав. з *Н. М. Внуковою, Д. Д. Гонтар*); *Безродна О. С., к.е.н.* – вступ (у співав. з *Н. М. Внуковою*), підрозділи 3.5 (у співав. з *Н. М. Внуковою, Р. Пукала*), 3.6 (у співав. з *Н. М. Внуковою*), 3.8; *Борисов І. В., к.ю.н.* – підрозділ 1.3; *Гонтар Д. Д., к.е.н.* – підрозділи 1.5 (у співав. з *Н. М. Внуковою, Ж. О. Андрейченко*), 1.7 (у співав. з *Н. М. Внуковою, Р. Й. Бачо*), 1.8 (у співав. з *Н. М. Внуковою*); *Воротинцев М. М., к.е.н.* – підрозділ 3.2 (у співав. з *Н. М. Внуковою*).

ЗМІСТ

Перелік умовних позначень	5
Передмова	6
Вступ	7

Розділ 1. Міжнародний досвід, концептуальні положення та організаційно-методичні аспекти формування ризик-орієнтованої системи протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення

1.1. Застосування ризик-орієнтованого підходу до реформування системи фінансового моніторингу за міжнародними стандартами	13
1.2. Основні положення ризик-орієнтованого напряму правового регулювання фінансового моніторингу у оновленому законодавстві з урахуванням міжнародного досвіду.....	17
1.3. Спеціальні (функціональні) вимоги до організаційно-правових форм фінансових установ на ринку фінансових послуг як інструмент зменшення ризиків в їх діяльності.....	28
1.4. Світовий досвід та оцінка ефективності застосування країнами ризик-орієнтованого підходу у сфері протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення	42
1.5. Узагальнення рекомендацій розроблення концепції формування ризик-орієнтованої системи протидії ВК/ФТРЗ	56
1.6. Ризик-орієнтований підхід і використання типологій у системі фінансового моніторингу	68
1.7. Теоретико-гіпотетичний базис Концепції формування РОС протидії ВК/ФТРЗ	72
1.8. Положення Концепції формування РОС протидії ВК/ФТРЗ	79
1.9. Фінансові розслідування у забезпеченні реалізації РОП у системі фінансового моніторингу	85
1.10. Нормативно-методичне забезпечення запровадження ризик-орієнтованого підходу на державному рівні	99
Висновки за розділом 1	111

Розділ 2. Оцінювання ризиків відмивання коштів при формуванні теоретико-методичного базису запровадження ризик-орієнтованої системи протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму, розповсюдження зброї масового знищення

2.1. Аналіз взаємозв'язку надійності банків України та їхньої здатності протистояти ризикам відмивання коштів	114
---	-----

2.2. Ризики використання електронних активів та неприбуткових організацій для відмивання коштів за міжнародними стандартами.....	129
2.3. Розвиток ризик-орієнтованого підходу у фінансовому моніторингу при здійсненні операцій з землею та об'єктами нерухомості	136
2.4. Ризики у сфері венчурного підприємництва	139
2.5. Побудова Карти ризиків щодо оцінки клієнтів фінансових установ у системі фінансового моніторингу	148
2.6. Дотримання умов належної обачності щодо клієнтів з високим рівнем ризику відмивання коштів та фінансування тероризму на ринку фінансових послуг.....	160
Висновки за розділом 2.....	172

Розділ 3. Комплаєнс-контроль у системі управління ризиками фінансових установ у сфері фінансового моніторингу та наглядові процедури за їх діяльністю

3.1. Удосконалення методичного інструментарію на етапі реалізації фінансового моніторингу та побудова узагальненої моделі функціонування системи комплаєнсу в банках	174
3.2. Особливості впровадження та розвитку комплаєнс-контролю ризиків ВК/ФТРЗ у СПФМ	187
3.3. Законодавство та судова практика щодо застосування фінансового моніторингу при здійсненні платіжних послуг.....	193
3.4. Розвиток послуги аудиту фінансового моніторингу.....	215
3.5. Організаційне забезпечення реалізації оновлених наглядових функцій у сфері фінансового моніторингу на основі ризик-орієнтованого підходу	219
3.6. Аналіз тенденцій застосування заходів впливу Національного банку України за порушення банками вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу.....	227
3.7. Розвиток системи банківського нагляду на засадах ризик-орієнтованого підходу.....	237
3.8. Ризик-орієнтований підхід до обґрунтування наглядових режимів за діяльністю системно важливих банків	248
Висновки за розділом 3.....	258

Висновки	260
Список використаних джерел	265
Додатки	295

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ

- KYC (Know Your Customer) – принцип «Знай свого клієнта»
FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) – Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей
ВВП – Валовий внутрішній продукт
ВК – відмивання коштів
ДСФМУ – Державна служба фінансового моніторингу України (Держфінмоніторинг)
ЄС – Європейський Союз
КМУ – Кабінет Міністрів України
ЛДОЗШ – легалізація доходів, отриманих злочинним шляхом
МВФ – Міжнародний валютний фонд
НБУ – Національний банк України
НКЦПФР – Національна комісія з цінних паперів та фондових ринків
НОР – Національна оцінка ризиків
ПЕП – Публічні діячі
ПЛД/ФТ – протидія легалізації доходів та фінансування тероризму
ПФО – підозріла фінансова операція
ПФР – підрозділ фінансової розвідки
РЗ – розповсюдження зброї
РОП – ризик-орієнтований підхід
РОС – ризик-орієнтована система
РФП – ринок фінансових послуг
СДФМ – суб'єкт державного фінансового моніторингу
СПФМ – суб'єкт первинного фінансового моніторингу
СУО – спеціально уповноважений орган
ФГВФО – Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
ФТ – фінансування тероризму

ПЕРЕДМОВА

Національна академія правових наук України та всі її структурні підрозділи вже тривалий час успішно співпрацюють з міжнародними установами, органами державної влади та органами місцевого самоврядування України та найкращими різнопрофільними закладами вищої освіти. Одним із таких закладів вищої освіти в Україні є Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця.

Представлена Вашій увазі монографія «Сучасні економіко-правові ризик-орієнтовані засоби регулювання розвитку ринку фінансових послуг» є одним з яскравих прикладів плідної наукової співпраці й присвячена десятирічному ювілею Науково-дослідного інституту правового забезпечення інноваційного розвитку Національної академії правових наук України та дев'яносторічному ювілею Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця.

У монографії зосереджено увагу на дослідженні економічних та правових проблем регулювання ринку фінансових послуг в Україні, які потребують системного вирішення. Наразі існує необхідність у розбудові сучасної системи фінансового моніторингу в Україні, зокрема, з урахуванням євроінтеграційних тенденцій сьогодення.

Сподіваємося, що ця наукова праця стане не лише результатом певних доктринальних напрацювань, але й змістовним підґрунтям для подальшої комплексної законопроектної роботи щодо удосконалення регулювання ринків фінансових послуг, запровадження ризик-орієнтованого підходу на державному рівні, удосконалення системи банківського нагляду на засадах такого підходу.

**Олександр ПЕТРИШИН,
Сергій ГЛІБКО**

ВСТУП

Реформа фінансового сектора в Україні та відповідно до Меморандуму співпраці з МВФ в рамках програми Стенд-бай, наприкінці 2019 року Президентом України підписано Закон «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» [298], введення в дію якого передбачено з 01.07.2020 р. Даним Законом визначено так званий «спліт» – ліквідацію Нацкомфінпослуг та розподіл повноважень щодо регулювання ринку фінансових послуг між НБУ (стане регулятором страхових, лізингових, фінансових компаній, кредитних спілок, ломбардів та бюро кредитних історій) та НКЦПФР (здійснювати регулювання діяльності недержавних пенсійних фондів та фондів фінансування будівництва). Це в свою чергу зумовило необхідність удосконалення існуючого законодавства у сфері регулювання ринку фінансових послуг, зокрема, винесення на розгляд та громадське обговорення проекту Закону «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг», який оприлюднений НБУ [326].

З урахуванням змістовного навантаження проекту Закону «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг» за його розділами основні пропозиції у сфері функціонування та регулювання ринку фінансових послуг розглядаються з позиції трьох блоків: перший блок узагальнює принципи надання фінансових послуг, їх перелік та норми регулювання відносин із споживачами; другий блок включає вимоги до надавачів фінансових послуг (їх капіталу, структури власності, систем управління та контролю, бухгалтерського обліку та звітності); третій блок поєднує питання щодо регулювання та нагляду за діяльністю фінансових установ.

Однією з концептуальних основ проекту цього Закону є оприлюднена 2018 року Біла книга (розроблена робочою групою НБУ

разом із експертами з проекту Агентства США з міжнародного розвитку (USAID) «Трансформація фінансового сектору») щодо бачення НБУ базових положень та основних питань регулювання небанківського ринку фінансових послуг, який буде належати до його компетенції вже у найближчій перспективі. Як результат розвитку цієї ідеології для формування системного бачення щодо регулювання та нагляду НБУ вже представлені й додаткові Білі книги в контексті окремих сегментів небанківського ринку фінансових послуг («Майбутнє регулювання кредитних спілок» [221], «Майбутнє регулювання ринку страхування» [223], «Майбутнє регулювання ринку кредитування фінансовими компаніями» [222], «Майбутнє регулювання ринку факторингу» [224]) та зазначено намір про видання інших у майбутньому часі (з питань регулювання лізингових компаній та ломбардів).

У Білій книзі «Майбутнє у регулюванні небанківського фінансового сектору» [225], в якій описано компетенції НБУ щодо регулювання діяльності небанківських фінансових установ, та у проекті Закону «Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг» [326] відповідно, визначено курс на активне масштабне запровадження ризик-орієнтованого підходу (РОП), який вже декілька років успішно застосовується на банківському ринку. Ризик-орієнтований підхід згідно з проектом рамкового Закону [326] застосовується Регулятором при здійсненні нагляду за надавачами фінансових послуг для визначення (виявлення), оцінки (переоцінки) та розуміння ризиків, притаманних діяльності таких надавачів фінансових послуг, а також вжиття відповідних пропорційних наглядових заходів для їх мінімізації з урахуванням профілю ризиків, суттєвості виявлених ризиків, розміру, особливостей діяльності, бізнес моделі надавача фінансових послуг.

Особливості процедури нагляду на основі оцінки ризиків розглянуто у статті 34 «Пруденційний нагляд» проекту Закону. Зокрема, здійснення пруденційного нагляду шляхом оцінки та контролю рівня, характеру й особливостей ризиків об'єкта нагляду (в тому числі тих, які він створює для стабільності фінансової системи) та виявлення

фактів здійснення ризикової діяльності, що загрожує інтересам клієнтів (в тому числі вкладників та інвесторів) та кредиторів об'єкта нагляду та запобігання здійсненню такої діяльності [326]. У статті 21 «Організація системи управління і контролю» [326], по-перше, зазначено, що надавачі фінансових послуг повинні організувати та забезпечити належне функціонування систем корпоративного управління, внутрішнього контролю, в тому числі управління ризиками та внутрішнього аудиту, з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які ними надаються, та ризиків, які властиві такій діяльності. По-друге, окремо приділено увагу ризику легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (ВК/ФТРЗ) та зазначено, що надавачі фінансових послуг та їх відокремлені підрозділи повинні дотримуватися вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу.

Виходячи з цього, питання переходу на ризик-орієнтований підхід до нагляду за діяльністю надавачів фінансових послуг в цілому, так і у сфері ВК/ФТРЗ, є актуальними як тепер, так і не втратять своєї актуальності протягом наступних років. Зокрема, це зумовлено тим, що відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення є значними загрозами глобальній безпеці та цілісності фінансової системи, на захист від яких спрямовані нові міжнародні стандарти FATF. Вони націлені на досягнення балансу: з одного боку, вимоги особливо посилені щодо джерел підвищеного ризику, з іншого, зменшення витрат на контроль за суб'єктами з низьким ризиком, а також поліпшення практичної реалізації стандартів, які розширені з урахуванням нових загроз, таких як фінансування зброї масового знищення, і уточнені відносно прозорості й жорсткості заходів протидії корупції.

Імплементация міжнародних стандартів FATF та запровадження ризик-орієнтованого підходу у сфері протидії ВК/ФТРЗ є сучасним трендом розбудови системи фінансового моніторингу. Тому проблема забезпечення протидії ВК/ФТРЗ перебуває у фокусі досліджень зарубіжних і вітчизняних науковців, серед яких слід відзначити таких:

N. Gilmour, Z. Hamin, R. Othman, N. Omar, H. S. Selamat, F. M. J. Teichmann, Y.-W. Xue, Y.-H. Zhang; О. В. Акімова, Р. О. Баранов, О. О. Глуценко, С. О. Дмитров, С. Б. Єгоричева, Л. М. Кобилянська, О. О. Куришко, К. Д. Левківська, О. В. Меренкова, О. М. Петрук, І. Б. Семеген, С. О. Хвалінський, О. В. Черевко та ін.

У систему протидії ВК/ФТРЗ Україна поглиблює запровадження ризик-орієнтованого підходу, і важливим є розроблення теоретичного, методичного і практичного інструментарію у цій сфері з метою подальшої імплементації міжнародних стандартів FATF. Зокрема, рекомендації щодо запровадження ризик-орієнтованого підходу у сфері фінансового моніторингу.

Тому особливої ваги набуває загальна проблематика з необхідності удосконалення економіко-правових ризик-орієнтованих засобів регулювання ринку фінансових послуг, питання розроблення концепції формування ризик-орієнтованої системи (РОС) протидії ВК/ФТРЗ України та пошук моделей оцінки, контролю та ефективного управління ризиками для забезпечення протидії ВК/ФТРЗ через запровадження РОП. Це в свою чергу дозволило окреслити перелік основних завдань цього дослідження:

розглянути особливості застосування ризик-орієнтованого підходу до реформування системи фінансового моніторингу за міжнародними стандартами;

визначити основні положення ризик-орієнтованого напряму правового регулювання фінансового моніторингу у оновленому законодавстві з урахуванням міжнародного досвіду;

виокремити спеціальні (функціональні) вимоги до організаційно-правових форм фінансових установ на ринку фінансових послуг як інструмент зменшення ризиків в їх діяльності;

провести оцінювання ефективності застосування країнами РОП у сфері протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення;

розробити концепцію формування РОС ПВК/ФТРЗ;

оглянути ризик-орієнтований підхід і використання типологій у системі фінансового моніторингу;

розглянути нормативні та організаційні аспекти здійснення фінансових розслідувань у системі фінансового моніторингу та нормативно-методичне забезпечення запровадження ризик-орієнтованого підходу на державному рівні;

проаналізувати взаємозв'язок надійності банків та їхньої здатності протистояти ризикам відмивання коштів;

визначити ризики використання електронних активів та неприбуткових організацій для відмивання коштів за міжнародними стандартами;

розвинути ризик-орієнтований підхід у фінансовому моніторингу на ринку землі та нерухомого майна;

визначити ризики у сфері венчурного підприємництва;

надати рекомендації до побудови Карти ризиків для оцінки клієнтів фінансових установ в системі фінансового моніторингу;

удосконалити положення щодо дотримання умов належної обачливості щодо клієнтів на підставі визначення вузьких місць, які можуть характеризувати високий рівень ризику ВК/ФТРЗ;

розвинути методичний інструментарій на етапі реалізації фінансового моніторингу та побудувати узагальнену модель функціонування системи комплаєнсу в банках;

узагальнити особливості впровадження та розвитку комплаєнс-контролю ризиків відмивання коштів у діяльність суб'єктів первинного фінансового моніторингу;

провести аналіз законодавства та судової практики щодо застосування фінансового моніторингу при здійсненні платіжних послуг;

розглянути особливості послуги аудиту фінансового моніторингу;

сформувати організаційне забезпечення реалізації оновлених наглядових функцій у сфері фінансового моніторингу на основі ризик-орієнтованого підходу;

провести аналіз тенденцій застосування заходів впливу Національного банку України за порушення банками вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу;

розглянути напрями розвитку системи банківського нагляду на засадах ризик-орієнтованого підходу;

надати пропозиції для обґрунтування наглядових режимів за діяльністю системно важливих банків на основі ризик-орієнтованого підходу.

Монографія включає результати фундаментальної теми Науково-дослідного інституту правового забезпечення інноваційного розвитку НАПрН України «Нормативно-інституційне забезпечення господарської діяльності в інноваційному суспільстві» (№ 0118U00343) та фундаментальної науково-дослідницької роботи Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця «Ризик орієнтований підхід у забезпеченні протидії відмиванню коштів, фінансування тероризму і розповсюдження зброї масового знищення» (№ 0118U000058). Теоретичні положення та окремі практичні розробки, що містяться у дослідженні, використовуються у навчальному процесі.

**Наталія ВНУКОВА,
Олена БЕЗРОДНА**

1.2. Основні положення ризик-орієнтованого напрямку правового регулювання фінансового моніторингу у оновленому законодавстві з урахуванням міжнародного досвіду

У ст. 1 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [302] надано визначення термінів, які стосуються запровадження ризик-орієнтованого підходу (РОП), який схарактеризовано як визначення (виявлення), оцінку (переоцінку) та розуміння ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також вжиття відповідних заходів щодо управління ризиками у спосіб та в обсязі, що забезпечують мінімізацію таких ризиків залежно від їх рівня.

Уведено терміни високий та неприйнятно високий ризик та належна перевірка клієнта і посилені заходи належної перевірки, що відзначає особливу увагу до ризикової складової фінансового моніторингу.

Високий ризик визначено, як результат оцінки ризику СПФМ, що базується на результатах аналізу сукупності критеріїв, передбачених законодавством та внутрішніми документами суб'єкта первинного фінансового моніторингу, та який свідчить про високу ймовірність використання суб'єкта первинного фінансового моніторингу для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення. А неприйнятно високим є максимально високий ризик, що не може бути прийнятий СПФМ відповідно до внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, отже, посилюється увага до побудови внутрішньої системи фінансового моніторингу на ризик-орієнтованому принципі.

Закон [302] визначає, що СПФМ зобов'язаний встановити **високий ризик** ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) щодо певного переліку клієнтів:

1) місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава (юрисдикція), що не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Цей перелік держав (юрисдикцій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, формується в порядку, визначеному *Кабінетом Міністрів України* на основі висновків міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, та оприлюднюється на офіційному веб-сайті спеціально уповноваженого органу;

2) включених до переліку осіб, які є представниками осіб, включених до переліку осіб, якими прямо або опосередковано володіють або кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, включені до переліку осіб;

3) іноземних фінансових установ (крім фінансових установ, зареєстрованих у державах-членах Європейського Союзу, державах-членах групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), крім держав, що здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному у ст.1 Закону України «Про оборону України»), з якими встановлюються кореспондентські відносини;

4) іноземних публічних діячів, членів їх сімей та осіб, пов'язаних з такими політично значущими особами, а також клієнтів, кінцевими бенефіціарними власниками яких є зазначені особи;

5) стосовно яких (кінцевих бенефіціарних власників яких) застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до ст.5 Закону України «Про санкції»;

6) місцем проживання (перебування, реєстрації) яких є держава, віднесена *Кабінетом Міністрів України* до переліку офшорних зон.

Щодо неприйнятно високого ризику СПФМ зобов'язаний його встановити для ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) стосовно клієнтів у разі:

1) неможливості виконувати визначені Законом [302] обов'язки або мінімізувати виявлені ризики, пов'язані з таким клієнтом або фінансовою операцією;

2) наявності обґрунтованих підозр за результатами вивчення підозрілої діяльності клієнта, що така діяльність може бути фіктивною.

За ст.15 Закону [302] при встановленні клієнту **неприйнятно високого ризику** або ненадання клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей може бути відмовлено від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції

Для підтвердження подібних обставин вводиться належна перевірка. Стосовно належної перевірки, це заходи, що включають: проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями). Якщо відзначаються підозри щодо максимізації ризику, то відбуваються посилені заходи належної перевірки, які вживаються СПФМ на основі РОП стосовно клієнтів, ділові відносини з якими (фінансові операції без встановлення ділових відносин яких) становлять високий ризик, є пропорційними виявленим ризикам та спрямовані на їхню мінімізацію, у тому числі шляхом збільшення частоти та обсягу дій з моніторингу ділових відносин та збору додаткової інформації щодо ділових відносин. Але є і протилежна спрямованість РОП, це менша витрата ресурсів на низький ризик, отже, можуть бути і спрощені заходи належної перевірки, що здійснюються СПФМ на основі РОП стосовно клієнтів, ділові відносини з якими (фінансові операції без встановлення ділових відносин яких) становлять низький ризик, є пропорційними виявленим ризикам та можуть передбачати, зокрема,

зменшення частоти та обсягу дій з моніторингу ділових відносин та збору додаткової інформації щодо ділових відносин.

Особливістю запровадження РОП є проведення **Національної оцінки ризиків (НОР)** як системи заходів, що вживаються суб'єктами державного фінансового моніторингу, уповноваженими органами державної влади із залученням інших суб'єктів (за потреби) з метою визначення (виявлення) ризиків (загроз) легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму, їх аналіз, оцінка та розроблення заходів, спрямованих на запобігання виникненню та/або зменшення негативних наслідків. В Україні відбулось дві НОР, остання 2019 року [167].

За ст.25 Закону [302] завдання щодо проведення НОР покладене на спеціально уповноважений орган, яким в Україні є Держфінмоніторинг. Розділ VI Закону [302] присвячений вимогам НОР, яка проводиться систематично, але не рідше одного разу на три роки. Вона проводиться з урахуванням, зокрема, вимог рекомендацій та документів FATF, положень звітів та рекомендацій з питань оцінки ризиків відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму Європейської Комісії, інших міжнародних аналітичних оглядів, звітів та рекомендацій з питань, пов'язаних з проведенням національної оцінки ризиків. Збирання, оброблення й аналіз інформації щодо результатів діяльності суб'єктів фінансового моніторингу, інших державних органів, що беруть участь у роботі системи запобігання та протидії ВК/ФТ, схвалення та оприлюднення результатів НОР та здійснення заходів за її результатами відбуваються у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України спільно з Національним банком України.

За ст.29 Закону [302] джерелами інформації, необхідної для проведення НОР, є, зокрема, комплексна адміністративна звітність у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, аналітичні огляди та довідки учасників НОР, відповіді учасників НОР на запитальники спеціально уповноваженого органу, результати вибіркового аналізу судових рішень у кримінальних справах, результати наукових досліджень, результати вивчення громадської думки, а також звіти Європейської

Комісії із визначенням, аналізом та оцінкою ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та/або фінансування тероризму на рівні Європейського Союзу та рекомендації Європейської Комісії щодо заходів, прийнятних для усунення визначених ризиків.

За результатами НОР відповідно до ст.31 Закону [302] спеціально уповноважений орган, СДФМ, інші органи державної влади та правоохоронні органи здійснюють пріоритизацію міжнародного співробітництва.

Запровадження РОП передбачає створення системи управління ризиками як заходів, що вживаються СПФМ щодо створення та забезпечення її функціонування, що передбачає, зокрема, визначення (виявлення), оцінку/переоцінку (вимірювання), моніторинг, контроль ризиків, з метою їх мінімізації.

За ст. 7 закону [302] щодо застосування РОП СПФМ зобов'язаний у своїй діяльності застосовувати РОП, враховуючи відповідні критерії ризику, зокрема, пов'язані з його клієнтами, географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передачу (отримання) активів, видом товарів та послуг, що клієнт отримує від суб'єкта первинного фінансового моніторингу, способом надання (отримання) послуг. Ризик-орієнтований підхід має бути пропорційний характеру та масштабу діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

Застосування РОП здійснюється в порядку, визначеному внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу суб'єкта первинного фінансового моніторингу, з урахуванням рекомендацій відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, які згідно із Законом [302] виконують функції державного регулювання і нагляду за такими СПФМ, які зобов'язані здійснювати оцінку/переоцінку ризиків, у тому числі притаманних його діяльності, документувати їх результати, а також підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних його діяльності (ризик-профіль суб'єкта первинного фінансового моніторингу), та ризику своїх клієнтів таким чином, щоб бути здатним продемонструвати

своє розуміння ризиків, що становлять для нього такі клієнти (ризик-профіль клієнтів).

Враховуючи, що критерії ризиків визначаються СПФМ самостійно з урахуванням критеріїв ризиків, встановлених органом державного регулювання (НБУ, Держфінмоніторингом та ін.), тому при визначенні критеріїв ризиків СПФМ повинен враховувати типологічні дослідження (п.1.6 монографії) у сфері запобігання та протидії, підготовлені спеціально уповноваженим органом та оприлюднені ним на своєму веб-сайті, результати НОР, а також рекомендації суб'єктів державного фінансового моніторингу.

Проведення первинного фінансового моніторингу забезпечується безпосередньо СПФМ, його філіями, іншими відокремленими підрозділами та дочірніми компаніями, у тому числі тими, що розташовані в державах, в яких рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей не застосовуються або застосовуються недостатньою мірою, в межах, визначених законодавством такої держави.

СПФМ щодо філій, інших відокремлених підрозділів та дочірніх компаній, розташованих у державах, в яких рекомендації FATF не застосовуються або застосовуються недостатньою мірою, зобов'язаний провести оцінку заходів запобігання та протидії ВК/ФТ, що здійснюються в таких державах.

У разі якщо здійснення зазначених заходів не дозволяється законодавством такої держави, СПФМ зобов'язаний повідомити відповідному суб'єкту державного фінансового моніторингу, що відповідно до Закону [302] виконує функції державного регулювання та нагляду за СПФМ, про відповідні запобіжні заходи, що СПФМ буде вживати для мінімізації ризиків використання діяльності філій, інших відокремлених підрозділів та дочірніх компаній з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

СПФМ вживає відповідних запобіжних заходів, спрямованих на здійснення **посилених заходів належної перевірки** до встановлення

ділових відносин з особами або компаніями таких держав; повідомлення спеціально уповноваженого органу про фінансові операції з клієнтами відповідних держав; попередження клієнтів про те, що операції з фізичними або юридичними особами, трастами або іншими подібними правовими утвореннями у відповідних державах можуть містити ризик легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

За ст.11 Закону [302] СПФМ зобов'язаний здійснювати кожен із заходів належної перевірки, обсяг дій яких визначається ним з урахуванням **ризик-профілю** клієнта, зокрема рівня ризику, мети ділових відносин, суми здійснюваних операцій, регулярності або тривалості ділових відносин. Вводиться новий напрям роботи щодо створення цього профілю. При цьому враховуються умови здійснення належної перевірки залежно від рівня ризику проведення фінансової операції, зокрема, у разі проведення клієнтом кількох фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою, на загальну суму, що дорівнює або перевищує суму, визначену частиною першою ст. 20 Закону [302].

Обов'язковою умовою первинного фінансового моніторингу є ідентифікація та верифікація клієнта, яка здійснюються до встановлення ділових відносин, вчинення правочинів (крім випадків, передбачених Законом [302]), проведення фінансової операції, відкриття рахунка.

Важливою частиною процесу протидії ВК/ФТ є верифікація клієнта, яка має часові межі. З метою не перешкоджання звичайній діловій практиці вона може здійснюватися за необхідності під час встановлення ділових відносин, навіть, після відкриття рахунка, але до проведення по ньому першої фінансової операції. Тут все залежить від ефективно побудованої системи управління ризиками щодо протидії ВК/ФТ у конкретного СПФМ, коли верифікація відбувається на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел. Але обсяг дій СПФМ щодо заходів з управління ризиками має бути **пропорційним ри-**

зику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом.

Особлива увага приділяється останнім часом щодо встановлення СПФМ кінцевого бенефіціарного власника клієнта. Органи регулювання наполягають на тому, що не треба покладатися виключно на Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а СПФМ формує власну достовірну систему та вимоги щодо встановлення кінцевого бенефіціарного з використанням РОП.

СПФМ зобов'язаний додатково під час належної перевірки мати систему управління ризиками з метою виявлення факту належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей та осіб, пов'язаними з політично значущими особами.

У разі якщо політично значуща особа перестала виконувати визначні публічні функції, СПФМ зобов'язаний продовжувати не менше ніж протягом дванадцяти місяців враховувати її триваючі ризики та вживати заходів з переконання в тому, що такі ризики відсутні.

За ст. 12 Закону [302] посилені заходи належної перевірки клієнта СПФМ зобов'язаний здійснювати щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин яких) є високим. Як один із критеріїв ризику окремо виділені страховики (перестраховики), страхові (перестрахові) брокери щодо потреби у здійсненні посилених заходів належної перевірки клієнтів при вираховуванні вигодоодержувача (вигодонабувача) за договором (страховим полісом, свідоцтвом, сертифікатом) страхування життя. Якщо ним є юридична особа, траст або інше подібне правове утворення, що становить високий ризик, тоді посилені заходи належної перевірки клієнта на час виплати повинні включати ідентифікацію та верифікацію кінцевого бенефіціарного власника такого вигодоодержувача (вигодонабувача) (у разі його наявності).

На протипагу посиленим заходам належної перевірки передбачені ст.13 Закону [302] спрощені заходи належної перевірки клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик фінансової операції без вста-

новлення ділових відносин яких) є низьким. Для цього у побудованій системі управління ризиками для прийняття цього рішення СПФМ зобов'язаний пересвідчитися, що **ризик ділових відносин з клієнтом** (ризик фінансової операції без встановлення ділових відносин) є низьким, тобто мати критерії оцінки такого ризику, які визначають суб'єкти державного фінансового моніторингу.

Ст.8 Закону [302] визначає завдання, обов'язки та права СПФМ щодо запровадження РОП. СПФМ (крім спеціально визначених СПФМ, що провадять свою діяльність одноособово, без утворення юридичної особи) з урахуванням вимог законодавства, **результатів НОР** та оцінки ризиків, притаманних його діяльності, розробляє, впроваджує та оновлює правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу і призначає відповідального працівника за його проведення.

Внутрішні документи з питань фінансового моніторингу повинні містити процедури, достатні для забезпечення **ефективного управління ризиками**, а також для запобігання використанню послуг та продуктів СПФМ для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

СПФМ зобов'язаний забезпечувати відповідно до вимог, встановлених відповідним СДФМ, придатну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу, що належним чином надасть можливість виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) **незалежно від рівня ризику** ділових відносин з клієнтом (проведення фінансових операцій без встановлення ділових відносин) та повідомляти про них спеціально уповноважений орган, а також запобігати використанню послуг та продуктів СПФМ для проведення клієнтами фінансових операцій з протиправною метою; забезпечувати **функціонування належної системи управління ризиками**, застосування у своїй діяльності РОП та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків; здійснювати належну перевірку нових клієнтів, а також існуючих клієнтів; забезпечувати моніторинг фінансових операцій

клієнта (у тому числі таких, що здійснюються в інтересах клієнта) на предмет відповідності таких фінансових операцій наявній у СПФМ інформації про клієнта, його діяльність **та ризик**, включаючи в разі необхідності інформацію про джерело коштів, пов'язаних з фінансовою(ими) операцією(ями); документувати заходи, вжиті з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії шляхом створення (ведення) відповідних документів (у тому числі електронних), записів у такий спосіб, щоб сприяти працівникам СПФМ, залученим до проведення первинного фінансового моніторингу, найбільш раціонально та ефективно виконувати свої обов'язки та бути здатним довести СДФМ, що рішення, прийняті з метою дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, зокрема, щодо оцінки ризиків, здійснення належної перевірки, моніторингу та повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, ґрунтуються на змістовних фактах та результатах комплексного і належного аналізу; **здійснювати управління ризиками**, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, у тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом.

За ст.18 Закону [302] щодо повноважень та обов'язків СДФМ, він повинен здійснювати **з урахуванням РОП** регулювання та нагляд у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ з метою визначення відповідності заходів, що здійснюються СПФМ, для мінімізації ризиків під час їх діяльності, у тому числі встановлювати ознаки неналежної системи управління ризиками (система управління ризиками вважається неналежною, зокрема, у разі встановлення фактів багаторазового, у великих обсягах, проведення фінансових операцій, щодо яких є підозри використання СПФМ для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення чи вчинення іншого кримінального правопорушення). Факт неналежності системи управління ризиками відповідного СПФМ встановлюється за наявності визначених відповідним СДФМ ознак у порядку, встановлено-

му цим СДФМ, який визначає і розробляє процедуру застосування відповідних запобіжних заходів щодо держав (юрисдикцій), що не виконують або неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, зокрема щодо попередження СПФМ нефінансового сектору про те, що операції з фізичними або юридичними особами, трастами або іншими правовими утвореннями у відповідній державі можуть **мати ризик** відмивання коштів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

СПФМ щодо *неприбуткових організацій*, у тому числі благодійних, зобов'язаний вживати заходів **для мінімізації ризику** бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, зокрема з урахуванням рекомендацій відповідного СДФМ.

За Законом [302] (Розділ VIII) передбачена відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ, яка застосовується у разі невиконання (неналежного виконання) СПФМ (його уповноваженою (посадовою) особою) вимог законодавства, зокрема, щодо адекватності побудованої системи управління ризиками у сфері запобігання та протидії ВК/ФТ до нього адекватно вчиненому порушенню протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.

До СПФМ можуть бути застосовані штрафи (див. приклади у підрозділі 3.6 та у Додатку А) за незабезпечення належної організації та проведення первинного фінансового моніторингу, **відсутність належної системи управління ризиками**, повторне невиконання вимог СДФМ про усунення виявлених порушень та/або про вжиття заходів для усунення причин, що сприяли їх вчиненню, – у розмірі до 10 відсотків загального річного обороту, але не більше 7 950 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Введення заходів впливу сприяло внесенню змін у Закон України «Про банки і банківську діяльність» [295] щодо укладення письмової угоди з банком, за якою банк зобов'язується сплатити визначене грошове зобов'язання та вжити заходів для усунення та/або недопущення в подальшій діяльності порушень, поліпшення фінансового стану банку, підвищення ефективності **функціонування системи управління ризиками** тощо. За невиконання або неналежне виконання банком умов письмової угоди Національний банк України має право застосувати інші заходи впливу.

1.3. Спеціальні (функціональні) вимоги до організаційно-правових форм фінансових установ на ринку фінансових послуг як інструмент зменшення ризиків в їх діяльності

Становлення й розвиток ринку фінансових послуг (далі – РФП), а ним охоплюються ринки банківських, страхових, інвестиційних послуг, операцій з цінними паперами та інші види ринків, що забезпечують обіг фінансових активів, є однією з передумов ефективного функціонування всіх сфер і ланок економіки країни. Процеси, які відбуваються на РФП, зумовлюють необхідність встановлення на рівні законодавства тих економіко-правових вимог, які, з метою покращення загальної ситуації на цьому ринку, а також зменшення ризиків в діяльності учасників РФП, зокрема, фінансових установ, держава висуває до їх створення і функціонування. При цьому, якщо у міжнародній практиці застосовуються три моделі організації здійснення державного регулювання і нагляду за діяльністю фінансових установ: секторальна, модель концентрації всіх наглядових функцій в єдиному наглядовому органі та модель поділу повноважень щодо нагляду за ринком, то в Україні сформована секторальна модель регулювання і нагляду за діяльністю фінансових установ. Кожний компетентний орган здійснює регулювання і нагляд за певним сектором (Національний банк України – щодо банків, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку – щодо ринку цінних па-

ВИСНОВКИ

Результати вирішення завдань, які поставлено у дослідженні щодо питань удосконалення економіко-правових ризик-орієнтованих засобів регулювання ринку фінансових послуг, розроблення концепції формування ризик-орієнтованої системи (РОС) протидії ВК/ФТРЗ України та пошуку моделей оцінки, контролю та ефективного управління ризиками для забезпечення протидії ВК/ФТРЗ через запровадження РОП, дозволяють зробити такі висновки.

Застосування ризик-орієнтованого підходу до реформування системи фінансового моніторингу в Україні здійснюється відповідно до міжнародних стандартів, що визначає основні положення ризик-орієнтованого напрямку правового регулювання засобом оновлення вітчизняного законодавства у цій сфері та передбачає проведення типологічних досліджень.

Встановлено, що ключові зміни міжнародних стандартів FATF внесені у відповідь на загострення загроз глобальній безпеці і стосуються: введення ризик-орієнтованого підходу у систему протидії ВК/ФТ; введення Рекомендації 7 щодо протидії фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; посилення уваги до заходів протидії фінансуванню тероризму. Узагальнення міжнародного досвіду застосування ризик-орієнтованого підходу у банківському секторі дозволило довести необхідність врахування у вітчизняному банківському нагляді фактору пов'язаності фінансових установ при оцінюванні ризиків ВК/ФТРЗ; здійснювати аналіз ризиків діяльності банків на макро-, мезо- і мікро- рівнях; у процесі оцінки ризиків враховувати не лише їхній ступінь, а й рівень ефективності заходів управління ними; розробляти у банках власну систему оцінювання ризиків ВК/ФТРЗ.

Концепція формування ризик-орієнтованої системи протидії ВК/ФТРЗ повинна базуватись на новому науковому підході до пошуку напрямів удосконалення функціонування та розвитку системи протидії ВК/ФТРЗ, що у підсумку дозволить досягти очікуваних результа-

тів – забезпечення стійкості до системних криз, створення стабільної бази для її довгострокового розвитку.

Подальший розвиток системи фінансового моніторингу України має супроводжуватися адаптацією до міжнародних стандартів, продуктивною міжнародною кооперацією, діяльним обміном інформацією, підвищенням взаємодії з правоохоронними органами і судовою системою, поглибленням методичних засад проведення протидії легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Оскільки чинне регулювання РОП у сфері протидії ВК/ФТРЗ на рівні компетентних органів в Україні не є повною мірою ефективним (базується на встановлених і оприлюднених формальних критеріях виявлення і оцінки ризиків ВК/ФТРЗ) для забезпечення реалізації дієвого РОП слід запроваджувати об'єктивне вимірювання ризиків СПФМ бути залученими до ВК/ФТРЗ на основі обробки та аналізу значної кількості показників їх діяльності для виявлення мережевих схем ВК/ФТРЗ.

Розглянуто функціональні економіко-правові системні вимоги до фінансових установ з урахуванням їх поділу на основні та додаткові. Пікреслено необхідність встановлення таких груп додаткових вимог до суб'єктів ринку фінансових послуг щодо обліку та звітності фінансової установи, управління ризиками, проведення аудиту та здійснення фінансового моніторингу, інформаційного забезпечення.

Банківські установи за кількістю сформованих та відправлених повідомлень є ключовими СПФМ в Україні, тому розвиток системи управління ризиками ВК/ФТРЗ банків відіграє пріоритетну роль у розвитку всієї РОС ПВК/ФТРЗ. Засобом емпіричних досліджень доведено, що ризик відмивання коштів та фінансування тероризму тісно пов'язаний із надійністю банків.

Визначено необхідність доповнення щодо врахування ознак ризику використання операцій з криптовалютами, що характеризуються беззвітністю, незабезпеченістю, низькою контрольованістю. Це підвищує ймовірність їх використання для «відмивання» коштів та фінансування тероризму.

Обґрунтовано, що неприбуткові організації можуть використовуватися безпосередньо з метою вчинення предикатного злочину та/або для «відмивання» коштів та/або фінансування тероризму, бути прикриттям для незаконної діяльності інших пов'язаних суб'єктів господарювання.

Відповідно до умов фінансового моніторингу на ринку нерухомого майна, окреслено напрями визначення високого рівня ризику клієнта. З метою скорочення часу на ухвалення рішення щодо попередження порушень у сфері легалізації доходів і відмивання коштів доведено доцільність автоматизації процесу оцінки ризику клієнта.

Сформовано бальну методикау визначення рівня ризику легалізації злочинних доходів банку, яка враховує пріоритетність кількісних та якісних показників, є зрозумілою і зручною для використання, дозволяє зробити достовірні та обґрунтовані висновки.

До критеріїв дотримання банками виконання заходів належної обачності щодо клієнтів з високим рівнем ризику ВК/ФТ на ринку фінансових послуг віднесено: призначення відповідального співробітника з фінансового моніторингу, дотримання принципу «KYC», навчання та підвищення кваліфікації персоналу, класифікація клієнтів за рівнем ризику, повідомлення про підозрілі операції, щорічний внутрішній аудит перевірок вимог законодавства у сфері протидії ВК/ФТ, заборону ведення анонімних рахунків банків-оболонок.

Комплаєнс-систему банку розглянуто як складову управління банківською установою. Як основні структурні елементи комплаєнсу визначено інформаційне та організаційне забезпечення, фінансові важелі управління комплаєнс-ризиками та комплаєнс-контроль. Розглянуто особливості функціонування підсистем комплаєнсу на рівні окремої банківської установи та на рівні банківської системи.

Попередження реалізації ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу з невиконання нормативних вимог щодо організації системи фінансового моніторингу може бути здійснено за рахунок ефективної підготовки кадрів. З цією метою розроблено фаховий тренінг для формування необхідних компетентностей у системі взаємодії з Держфінмоніторингом України (передбачає використання

спеціального програмного забезпечення для вирішення завдань з обробки анкет фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб).

Аналіз сучасної судової практики щодо застосування фінансового моніторингу при здійсненні платіжних послуг дозволив визначити необхідність наукової систематизації проблем з класифікацією ризиків та розроблення законодавства, що враховує усунення ризиків у фінансових операціях з коштами.

Однією з новацій вітчизняного законодавства у сфері протидії ВК/ФТ, що відповідає європейським вимогам до організації фінансового моніторингу, є розширення функцій аудиторів. Аудитори належать до спеціально визначених СПФМ та можуть надавати послуги аудиту фінансового моніторингу шляхом перевірки дотримання іншими СПФМ протидії ВК (здійснюючи перевірку їх документації, внутрішніх положень та процесів, ринкової практики, процедур ідентифікації клієнтів та ін.). Відповідні нововведення впроваджені при формуванні організаційного забезпечення реалізації нагляду НБУ за дотриманням банками вимог законодавства у сфері протидії ВК/ФТ. Розроблене організаційне забезпечення синтезує процедури в межах наглядових функцій НБУ – виїзного (здійснюється шляхом проведення планових та позапланових перевірок банків) та безвиїзного нагляду (проводиться на постійній основі з урахуванням РОП), а також включає можливість замовлення послуги незалежного аудиту фінансового моніторингу.

У результаті проведеного аналізу тенденцій застосування заходів впливу НБУ за порушення банками вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу протягом 2018-2020 рр. виявлено, що, у порівнянні з державними банками та банками іноземних банківських груп, банки з приватним капіталом більшою мірою схильні до продукування ризиків ВК/ФТ (зокрема, також ігнорують їх зниження).

У результаті розгляду аспектів розвитку системи банківського нагляду на засадах ризик-орієнтованого підходу визначено, що запровадження нових інструментів має позитивний ефект на розвиток системи банківського нагляду, побудованої на основі РОП завдяки забезпеченню гармонізації підходів щодо банківського нагляду з за-

конодавством ЄС; проведенню оцінки банків України з урахуванням підходів, які використовуються в країнах ЄС; посиленню наглядово-го реагування на ранніх стадіях ідентифікації ризиків банків; підвищенню ефективності використання наглядових ресурсів шляхом застосування принципу пропорційності у визначенні обсягу, періодичності та застосуванні наглядових дій щодо банків залежно від рівня їх ризиків та системного впливу (визначення єдиної стратегії нагляду за банками); сприянню відкритості Національного банку (у т.ч. з урахуванням норм антикорупційного законодавства).

Надано пропозиції щодо обґрунтування інтенсивності проведення інспекційних перевірок системно важливих банків в контексті реалізації ризик-орієнтованого банківського нагляду. Запропонований інструментарій ґрунтується на визначенні ризикованості діяльності системно важливих банків та врахуванні ступеня їх системної важливості. Зроблені висновки щодо здійснення нагляду за системно важливими банками пропонується розглядати як підстави для проведення позапланових виїзних перевірок з питань фінансового моніторингу. Це зумовлено існуванням причинно-наслідкових зв'язків між ризиками банків, зокрема, у контексті впливу фінансових ризиків банків на ризик ВК/ФТРЗ, що в свою чергу каталізує ризик їх ділової репутації. До системно важливих банків, для яких передбачено посилений та помірний режими нагляду повинні бути розроблені розширені програми інспекційних перевірок з питань фінансового моніторингу та сформовані більш жорсткі вимоги щодо організації їх внутрішніх систем фінансового моніторингу.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Acharya V. V., Pedersen L. H., Philippon T., Richardson M. P. Measuring systemic risk. AFA. Denver Meetings Paper. 2010. URL: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1573171>.
2. Achkasova S. Ensuring financial security of non-governmental pension funds in Ukraine. *Economic Studies*. 2018. No 1. pp. 152–172.
3. Achkasova S. Preventing and counteraction corruption risks in introducing and implementing riskbased approach in financial monitoring system. Organizational-economic mechanism of management innovative development of economic entities : collective monograph / edited by M. Bezpartochnyi Vol. 3. Higher School of Social and Economic. – Przeworsk : WSSG, 2019. Vol. 2. p. 82–91.
4. Achkasova S. The scale measurement of the indicators of the stress resistance assessment of insurance companies in Ukraine. *Economic Studies Journal*. 2019. No 2. pp. 161–183.
5. Adebola Adeyemi. Slipping through the net: The financial conduct authority’s approach in lessening the incidence of money laundering in the UK, *Journal of Money Laundering Control*, 2018. Vol. 21 Issue: 2, pp.203–214, URL: <https://doi.org/10.1108/JMLC-06-2017-0025>.
6. Amir R., Brander J., Zott C. Why do Venture Capital Firms Exist? *Theory and Canadian Evidence of Business Venturing*. 1998. vol. 13. pp.441–466.
7. An up-to-date overview of the ratings on both effectiveness and technical compliance for all countries assessed against the 2012 FATF Recommendations and using the 2013 Assessment Methodology. URL: [http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate\)](http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate)).
8. Andriichenko Zh., Vnukova N., Chmutova I. Risk-based approach in the regulation of supervisory authorities in Ukraine : part in the monograph : Contemporary issues of sustainable development. Contemporary issues of sustainable development: Monograph. Opole: The Academy of Management and Administration in Opole, 2019. p. 8–17.
9. Audyt AML. URL: <https://www.biinsight.pl/pl/aml-fraud/audyt-aml>.
10. Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs128.htm>.
11. Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs128.htm>.

12. Basel II: Revised international capital framework. URL: <https://www.bis.org/publ/bcbsca.htm>.
13. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems - revised version June 2011. URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>.
14. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring. URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs188.pdf>.
15. Bezrodna O. S. Strategic Risk of a Bank: Assessment Proposals and Interrelation with the Compliance Risk. *Бізнес Інформ*. 2019. No 12. pp.317–324.
16. Borri N., Caccavaio M., Giorgio Di G., Sorrentino A. M. Systemic risk in the European banking sector [Electronic resource]. CASMEF Working Paper Series. – 2012. – No. 11. – URL: <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2112919>.
17. Capera L., Gómez E., Laverde M., Morales M. Á. Measuring systemic risk in the Colombian financial system: a systemic contingent claims approach 2011. URL: http://www.banrep.org/docum/Lectura_finanzas/pdf/tref_sep_2011.pdf.
18. Compliance and the compliance function in banks, 2005. URL: www.bis.org/publ/bcbs113.pdf.
19. Compliance and the compliance functions in banks. URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs113.pdf>.
20. Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing. URL: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:32015L0849&from=EN>.
21. Directive 2006/48/EC of the European Parliament and of the Council of 14 June 2006 relating to the taking up and pursuit of the business of credit institutions (recast). URL: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/NOT/?uri=CELEX:32006L0048&qid=1464258066229>.
22. Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC. URL: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/NOT/?uri=CELEX:32013L0036&qid=1464258114451>.
23. Dodgson M., Rothwell R. *The Handbook of Industrial Innovation*. 1995. 480 p.
24. Erin Pentz, Comment, Third Time's the Charm: Will Basel III Have a Measurable Impact on Limiting Future Financial Turmoil?, 3 Penn. St. J.L. & Int'l Aff. 261 2014. URL: <http://elibrary.law.psu.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1072&context=jlia>.
25. Florek J. Strzelecka M. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy a niezależny audyt procesów AML. URL: <https://www.rp.pl/Firma/304039993-Przeciwdziałanie-praniu-pieniedzy-a-niezalezny-audyty-procesow-AML.html>.
26. Ganguli I., Ernoult J. Combating proliferation financing: a European banking perspective. *EU Non-Proliferation Consortium. Non Proliferation Papers*. 2012. No 24.

- URL: http://www.sipri.org/research/disarmament/eu-consortium/publications/EUNPC_no%2024.pdf.
27. Glibko S.V. Problems of legal provision of innovative banking. *Evropský politický a právní diskurz*. 2016. Vol. 3, 168-174.
 28. Global systemically important banks: revised assessment methodology and the higher loss absorbency requirement. *Basel Committee on Banking Supervision* [Electronic resource]. 2018. URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d445.pdf>.
 29. Guidance to assess the systemic importance of financial institutions, markets and instruments: initial considerations [Electronic resource] Report to the G-20 Finance Ministers and Central Bank Governors. 2009. URL: <https://www.imf.org/external/np/g20/pdf/100109.pdf>.
 30. Hamin Z., Othman R., Omar N., Selamat H. S. Conceptualizing terrorist financing in the age of uncertainty. *Journal of Money Laundering Control*. 2016. Vol. 19. Issue 4. pp.397–406.
 31. Haubrich J., DeKoning Ch. Sizing up systemic risk [Electronic resource] Federal Reserve Bank of Cleveland. Economic Commentary. 2017. URL: <https://www.clevelandfed.org/newsroom-and-events/publications/economic-commentary/2017-economic-commentaries/ec-201713-sizing-up-systemic-risk.aspx>.
 32. Jarco M. Kryptowaluty to maszynka do prania brudnych pieniędzy. W Europie nawet 3-5 mld funtów. URL: <http://forsal.pl/artykuly/1103871,kryptowaluty-to-maszynka-do-prania-brudnych-pieniedzy-w-europie-nawet-3-5-mld-funtow.html>.
 33. Kolodziejew O. M., Chmutova I. M., Lebid O. V., Kotsiuba O. V. Risk Assessment Of Using Banks For Money Laundering. *Strategies For Economic Development: The Experience Of Poland And The Prospects Of Ukraine: Collective monograph*. Edited by A. Pawlik, K. Shaposhnykov. Kielce, Poland, 2018, Volume 1, pp. 157–182.
 34. Kuznyetsova A., Pogorelenko N. Assessment of the banking system financial stability based on the differential approach *Banks and Bank Systems*. 2018. Vol. 13, Issue 3. pp. 120–133.
 35. Lebid O., Chmutova I., Zuieva O., Veits O. Risk assessment of the bank's involvement in legalization of questionable income considering the influence of fintech innovations implementation. *Marketing and Management of Innovations*. 2018. Issue 2. URL: <http://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/68770/>.
 36. Levi M., Reuter P., Haliday T. Can the AML/CTF systems be evaluated without better data? *Crime, Law and Social Change*. 2018. Vol. 69 (2). p. 307-328.
 37. Mason C., Harrison R. Venture Capital: Rationale, Aims and Scope. *Venture Capital*. 1999. vol. 1. no. 1. pp. 1–46.
 38. Matthew C. T. Reframing international financial regulation after the global financial crisis: rational states and independence, not regulatory networks and soft law. URL: <http://repository.law.umich.edu/mjil/vol36/iss1/2>.
 39. Methodology for assessing technical compliance with the FATF Recommendations and the Effectiveness of AML/CFT systems. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publica->

- tions/mutualevaluations/documents/fatissuesnewmechanismstostrengthenmoney-launderingandterroristfinancingcompliance.html.
40. Mohammed Ahmad Naheem, China's dirty laundry – international organizations posing a risk to China's AML systems, *Journal of Money Laundering Control*, 2018. Vol. 21 Issue: 2, pp. 189–202, URL: <https://doi.org/10.1108/JMLC-08-2015-0032>.
 41. Momot T., Koliada I. Compliance control for ensuring the financial security of banking institutions: state, problems, prospects *Сучасний стан наукових досліджень та технологій в промисловості*. 2017. No 2 (2). URL: <file:///C:/Documents%20and%20Settings/kafuprfin/%D0%9C%D0%BE%D0%B8%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B/Downloads/40-80-1-SM.pdf>.
 42. Money Laundering Red Flags : Federal Financial Institutions Examination Council's (FFIEC). URL: <http://www.ffiec.gov>.
 43. Narayan S. Anti-Money Laundering Law in India: A 'Globalization' Model. *Statute Law Review*. 2018. Vol. 00. № 00. p. 0–12.
 44. OECD Report to G20 Finance Ministers and Central Bank Governo. URL: <https://www.oecd.org/daf/ca/Corporate-Governance-Principles-ENG.pdf>.
 45. Oleh Kolodiziev, Iryna Chmutova, Vitaliy Lesik. Use of causal analysis to improve the monitoring of the banking system stability. *Banks and Bank Systems*. Volume 13, 2018. Issue 2. pp. 62–76.
 46. Olena Bezrodna, Zoia Ivanova, Yulia Onyshchenko, Volodymyr Lypchanskyi and Serhii Rymar. Systemic risk in the banking system: measuring and interpreting the results. *Banks and Bank Systems*, 2019. No. 14(3), pp. 34–47. doi:10.21511/bbs.14(3).2019.04.
 47. Omelchenko O. I., Rats O. M. Leveling the Financial Risks of Banking System with Use of Monitoring Instruments. *Бізнес Інформ*. 2018. No. 12. pp. 379–385.
 48. Pleskun I. V. Improvement of the Methodology to Control Risk of Bank Customers in the Context of Implementation of an Effective Risk-Based Approach. *Бізнес Інформ*. 2019. No. 12. p. 302–310.
 49. Pleskun I. V. The Banks' Risks Management: The Current Development Tendencies. *Бізнес Інформ*. 2018. No 12. p. 358–364.
 50. Pukała R., Kvasnytska R., Vnukova N., Achkasova S. The Scale Measurement of the Main Indicators of Capitalization of the Insurance Market (on the Example of Ukraine) Advances in Economics, Business and Management Research, *Strategies, Models and Technologies of Economic Systems Management (SMTESM)* 2019. Vol. 95. Atlantis Press, pp. 103–107.
 51. Pukała R., Vnukova N. M., Achkasova S. Identifying the priority methodology for reinsurer default risk assessment. Rozprawy ubezpieczeniowe. Konsument na rynku usług finansowych. *Journal of Insurance, Financial Markets and Consumer Protection*. 2018. Vol. 28(2/2018). pp. 120–134.
 52. Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms

- and amending Regulation (EU) No 648/2012. URL: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1511771458579&uri=CELEX:32013R0575>.
53. Risk-based Approach. Guidance for the Banking Sector. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/risk-based-approach-banking-sector.html>
54. Small and medium-sized enterprises' access to finance. URL: https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/file_import/european-semester-thematic-factsheet_small-medium-enterprises-access-finance_en.pdf. (дата звернення: 01.08.2019 р.).
55. The FATF Recommendations. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html>. – Дата доступу: 31.01.2020.
56. Ukraine's measures to combat money laundering and the financing of terrorism and proliferation: fifth round mutual evaluation report. December 2017. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-ukraine-2017.htm>.
57. Verhage A. Great expectations but little evidence: policing money laundering. *International Journal of Sociology and Social Policy*. 2017. Vol. 37, Issue: (7/8):14, pp. 477–491.
58. Vnukova N. M., Andriichenko Zh. O., Hontar D. D. The conceptual framework for the formation of a risk-based system for combating money laundering, terrorist financing, and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction. *Problems of Economy*. 2018. No 4 (38). pp. 201–215.
59. Vnukova N. M., Kavun S. V., Kolodiziev O. M., Achkasova S. A., Hontar D. D. Determining the level of connectivity banks for combating money laundering, terrorist financing and proliferation of weapons of mass destruction. *Banks and Bank Systems*. Vol. 14. 2019. Issue 4. pp. 42–54.
60. Vnukova N. M., Kolodiziev O. M. Use of typologies and risk maps in the system of internal financial monitoring. *Sustainable socio-economic development strategies and mechanisms for their implementation in the global dimension: collective monograph / edited by M. Bezpartochnyi: Bulgaria, 2020*.
61. Vnukova N., Hontar D., Andriichenko Zh. International Preconditions for Development the Basics of a Concept of Risk-oriented System on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation. *Modern Management: Economy and Administration: Monograph*. Opole: The Academy of Management and Administration in Opole, 2018. pp. 37–44.
62. Vnukova N., Kavun S., Kolodiziev O., Achkasova S., Gontar D. Indicators-Markers for Assessment of Probability of Insurance Companies Relatedness in Implementation of Risk-Oriented Approach. *Economic Studies (Ekonomicheski Izsledvania)*, 32 (1), 2020. pp. 151–173.
63. Walutawirtualnatoniepieniadz. URL: <https://uwazajnakryptowaluty.pl/>.

64. Xue Y.-W., Zhang Yan-Hua. Research on money laundering risk assessment of customers – based on the empirical research of China. *Journal of Money Laundering Control*. 2016. Vol. 19. Issue 3. pp.249–263.
65. Yun Ja., Moon H. Measuring systemic risk in the Korean banking sector via dynamic conditional correlation models *Pacific-Basin Finance Journal*. 2014. Vol. 27. pp. 94–114.
66. Zhukov V. V., Kotsiuba O. V. Analysis of Problematic Issues in Building an Effective Bank Compliance System. *Проблеми економіки*. 2018. No. 4. pp. 226–232.
67. Акімова О. В. Дослідження можливостей адаптації та використання міжнародних типологій в системі фінансового моніторингу України. *Технологический аудит и резервы производства*. 2016. № 5/4 (31). С. 51–57.
68. Актуальні методи і способи легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму : Типологічне дослідження від 2012р. URL: <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/tipologi/tipologi-derzhfinmonitoringu/tipologichne-doslidzhennya-aktualni-metodi-i-sposobi-legalizacziji-vidmivannya-dohodiv-oderzhanix-zlochinnim-shlyahom-ta-finansuvannya-terorizmu.html>.
69. Андрійченко Ж. О. Визначення напрямів інституційних змін для забезпечення ефективного функціонування ризик-орієнтованого підходу у сфері фінансового моніторингу. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2017. Вип. 17. URL: <http://globalnational.in.ua/issue-17-2017>.
70. Андрійченко Ж. О. Визначення рівня конкордації НОР і результатів 5 раунду взаємного оцінювання MONEYVAL відповідності системи ПВД/ФТ України рекомендаціям FATF. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. Вип. 23. С. 441–447. URL: <http://global-national.in.ua/archive/23-2018/ 85.pdf>.
71. Андрійченко Ж. О., Внукова Н. М. Ачкасова С. А., Марамзіна Н. В., Методичні рекомендації до фахового тренінгу з електронного подання СПФМ Держфінмоніторингу України інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, із використанням програмного забезпечення «Експерт-ФМ». Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір № 69768 від 16.01.2017.
72. Андрійченко Ж. О., Внукова Н. М., Пукала Р., Смоляк В. А. Розвиток ризик-орієнтованого підходу в сфері фінансового моніторингу в Україні згідно з європейськими вимогами. Євроінтеграційні аспекти розвитку ринків фінансових послуг : монографія. за заг. ред. докт. екон. наук, проф. Н. М. Внукової та канд. екон. наук Р. Пукала. Харків: ТО Ексклюзив, 2018. С. 121–142.
73. Андрійченко Ж. О., Літвінова С. О. Статистичне обґрунтування необхідності запровадження ризик-орієнтованого підходу у сфері фінансового моніторингу в Україні. *Проблеми і перспективи розвитку підприємництва: Збірник наукових праць ХНАДУ*. № 2 (17). 2017. Харків : ХНАДУ, 2017. С. 49–55.
74. Андрійченко Ж. О. Фінансовий моніторинг у системі управління ризиками ринків фінансових послуг Розвиток системи управління ризиками ринків фі-

- нансових послуг: монографія. Наук. ред. та кер. кол. авт. д-р екон. наук, проф. Н. М. Внукова. Харків: Ексклюзив, 2014. С. 140–150.
75. Астраханцева І. А., Дубов Д. А., Кутузова А. С. Комплаєнс-контроль в комерційному банку. URL: http://www.astrakhantseva.ru/pub/fin_2014_6.pdf.
76. Ачкасова С. А. Критерії віднесення фінансових операцій до сумнівних або незвичних. *Сучасні проблеми фінансового моніторингу: Збірник наукових праць за матеріалами III Всеукраїнської науково-практичної конференції*. Харків, 2013. С. 18–23.
77. Ачкасова С. А. Науково-практичні рекомендації щодо застосування fintech для підвищення конкурентоспроможності послуг у системі накопичувального пенсійного забезпечення, Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір № 90367 від 01.07.2019 р.
78. Ачкасова С. А., Ковальова Г. Є. Структурно-функціональне моделювання процесу оцінки та управління комплаєнс-ризиками фінансових установ у сфері фінансового моніторингу, Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір № 94981 від 24.12.2019 р.
79. Ачкасова С. А., Михайлова Л. В. Структурно-функціональне моделювання процесу ризик-контролю клієнтів щодо можливостей застосування мережевих схем у сфері фінансового моніторингу, Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір № 94980 від 24.12.2019 р.
80. Ачкасова С. А., Притаула Н. И. Риск-ориентированный подход в системе финансового мониторинга для противодействия коррупционным рискам. Проблемы укрепления законности и правопорядка: наука, практика, тенденции : сб. науч. тр. , специальное тематическое издание. ГУ «Науч.-практ. центр проблем укрепления законности и правопорядка Генер. прокуратуры Респ. Беларусь» ; редкол. : В. В. Марчук (гл.ред.) [и др.] ; науч. ред А. В. Солтанович. – Минск : Изд. центр БГУ, 2019. Вып. 12. С. 30–35.
81. Ачкасова С. А., Урум А. Методика оцінки ефективності інвестування активів суб'єктами недержавного пенсійного забезпечення в боргові цінні папери, Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір № 89942 від 19.06.2019 р.
82. Балануца О. О. Місце і роль фінансового моніторингу в Україні як основоположного чинника ефективної боротьби держави з легалізацією (відмиванням коштів) та фінансуванням тероризму. *Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України*. 2011. № 1. С. 5–42.
83. Баранов Р. О. Світова емпірика впровадження політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. *Вісник НАДУ*. 2015. № 3. С.33–39.
84. Баранов Р. О. Формування та реалізація державної політики запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом: дис. д-ра наук держ. управл.: 25.00.02. *Національна академія державного управління при Президенті України*. Київ, 2018. 310 с.

85. Бачо Р. Й. Формування концепції розвитку ринків небанківських фінансових послуг України. *Електронне наукове фахове видання «Глобальні та національні проблеми економіки» Миколаївського національного університету імені В.О. Сухомлинського*. 2016. № 13. URL: <http://global-national.in.ua/archive/13-2016/132.pdf>.
86. Безродна О. С., Лесик В. О. Теоретико-методичні аспекти оцінювання фінансової стабільності банківської системи. *Проблеми економіки*. 2017. № 2. С. 251–262.
87. Береславська О. І. Перспективи імплементації рекомендацій Базельського комітету в практичну діяльність банків України. *Наукові записки Херсонського національного університету. Серія «Економіка»*. Випуск 23. 2013. С. 262–266.
88. Білько Т. О. Правові проблеми визначення поняття «фінансовий моніторинг». *Фінансове право*. 2011. № 2 (16). С. 4–7.
89. Болдирев О. О. Оцінка використовуваних методів діагностики в системі механізмів управління попередження кризових ситуацій в банках. *Ефективна економіка*. 2011. № 11. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=870>.
90. Болобуев А. Ф. Про деякі стандарти злочинної поведінки в технології організованої економічної злочинності. *Тенденції української економіки*. 2013. № 76. С. 8–12.
91. Бондар М. І., Бондар Т. А. Ідентифікація клієнтів аудиторами (аудиторськими фірмами) у процесі здійснення фінансового моніторингу. *Незалежний аудитор*. 2014. № 7. С. 2–10.
92. Буткевич С. Національний банк України як суб'єкт державного фінансового моніторингу. *Юридична Україна*. 2010. № 3. С. 52–57.
93. Вейц О. І. Обґрунтування поняття легалізації доходів клієнтів банку. *Бізнес Інформ*. 2019. № 1. С. 337–342.
94. Вейц О. І. Свідцтво про реєстрацію авторського права на твір «Фактори легалізації злочинних доходів та їх врахування при здійсненні операцій клієнтів банків» № 80166 від 11.07.2018 с.
95. Вейц О. І. Система запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку в Україні : проблеми формування та структуризації. *East European Science Journal*. 2019. № 5 (45). Volume 10. pp. 13–21. URL: https://eesa-journal.com/wp-content/uploads/EESA_may10.pdf.
96. Вейц О. І. Фактори легалізації злочинних доходів та їх врахування при здійсненні операцій клієнтів банків. *Evropský časopis ekonomiky a managementu*. 2018. Svazek 4. vydání 1. 2018. С. 53–64.
97. Вирок Галицького районного суду м. Львова від 2 лютого 2016 р., судова справа №461/9689/14-к. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/56000284>.
98. Вирок Кіцманського районного суду Чернівецької області від 21 червня 2016 р., судова справа №718/715/15-к. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/58423498>.
99. Вирок Ковпаківського районного суду м. Суми від 30 листопада 2015 р., судова справа №592/10041/15-к. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/54076885>.

100. Вирок Соснівського районного суду м. Черкаси від 13 грудня 2016 р., судова справа №712/6118/16-к. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/63412092>.
101. Власюк В. Що насправді передбачає фін моніторинг. URL: <https://lexinform.com.ua/v-ukraini/finmonitoring-pravda-i-mify/>.
102. Внукова Н. М. Розвиток інноваційної послуги аудиту фінансового моніторингу в євроінтеграційних процесах. Основні напрями удосконалення бухгалтерського обліку, аудиту та оподаткування в умовах євроінтеграції: Матеріали II Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції, присвяченої 90-річчю з дня заснування Харківського національного технічного університету сільськогосподарства імені Петра Василенка, 15 травня 2020 року / редкол.: Т. Г. Маренич [та ін.]; Харківський національний технічний університет сільськогосподарства імені Петра Василенка. Харків. Стильна типографія, 2020. С. 111–113.
103. Внукова Н. М. Застосування ризик орієнтованого підходу для розвитку системи фінансового моніторингу. INFOS-2019: Збірник тез доповідей учасників Міжнародного форуму з інформаційних систем і технологій, м. Харків, 24-27 квітня 2019 року. Харків, 2019. С. 18-21.
104. Внукова Н. М. Застосування ризик орієнтованого підходу до реформування системи фінансового моніторингу за міжнародними стандартами. Реформування правової системи в контексті євроінтеграційних процесів : матеріали IV Міжнародної науково-практичної конференції 2 ч. (м. Суми, 21–22 травня 2020 року). редколегія: проф. А. М. Куліш, О. М. Резнік. Суми. Сумський державний університет, 2020. Ч. 2. С. 314–317.
105. Внукова Н. М. Нормативні та організаційні аспекти здійснення фінансових розслідувань у системі фінансового моніторингу. *Економічна безпека та фінансові розслідування: концепти, прагматика, інструментарій забезпечення : колективна монографія.* / За заг. ред. д. е. н., доц. Вівчар О. І. Тернопіль: Економічна думка, 2019. 395 с. ISBN 978-966-654-544-5 С. 361–382.
106. Внукова Н. М. Перспективи впровадження ризик-орієнтованого підходу у систему фінансового моніторингу. *Концептуальні засади менеджменту та фінансів в умовах глобальної нестабільності:* збірник матеріалів VI Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції «Актуальні проблеми менеджменту та фінансів в сучасних глобалізаційних процесах» (14 березня 2019 р.). Ірпінь. Університет ДФС України, 2019. С. 194–196.
107. Внукова Н. М. Ризик орієнтований підхід і використання типологій у системі фінансового моніторингу. *25 років становлення Сумської філії Харківського національного університету внутрішніх справ: славна історія та горизонти майбутнього:* матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (21-22 лютого 2020 року, м. Суми). Сумська філія Харківського національного університету внутрішніх справ. Суми: Видавничий дім «Ельдорадо», 2020. С. 337–339.

108. Внукова Н. М. Ризик-орієнтований підхід суб'єктів первинного фінансового моніторингу до класифікації клієнтів. Сучасні проблеми фінансового моніторингу: *Збірник матеріалів VI Всеукраїнської науково-практичної конференції*. Харків. ХНЕУ ім.С.Кузнеця, ТОВ ТО «Ексклюзив», 2018. С. 20–24.
109. Внукова Н. М. Розвиток системи фінансового моніторингу за новими міжнародними стандартами. Сучасні проблеми фінансового моніторингу: *Збірник матеріалів IV Всеукраїнської науково-практичної конференції* (м. Харків, 10 квітня 2015 р.). Харків. 2015. С.9–12.
110. Внукова Н. М. Управління ризиками фінансових установ у сфері фінансового моніторингу. Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія «Економіка»: науковий журнал. Острого: Вид-во НаУОА, березень 2018. № 8(36). С. 64–68.
111. Внукова Н. М. Фахове забезпечення розвитку системи фінансового моніторингу за новими міжнародними стандартами. *Сучасні проблеми фінансового моніторингу*: збірник матеріалів V Всеукраїнської науково-практичної конференції (м. Харків, 8-9 грудня 2016 р.). – Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, ТОВ ТО «Ексклюзив», 2018. – С. 20-24.
112. Внукова Н. М., Ачкасова С. А. Оцінка впливу моделі державного регулювання на розвиток ринку фінансових послуг. *Ринок фінансових послуг: погляд у майбутнє*: монографія. Київ: ФОП Ямчинський О. В., 2019. С. 80–101.
113. Внукова Н. М., Гонтар Д. Д. Свідectво про реєстрацію авторського права на твір «Базові аспекти концепції формування ризик-орієнтованої системи забезпечення протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення» № 81285 від 07.09.2018 р.
114. Внукова Н. М., Гонтар Д. Д., Воротинцев М. М. Інструментарій управління ризиками «відмивання» коштів на основі визначення рівня зв'язності фінансових компаній та кредитних спілок. *Управління розвитком*. 2018. № 4. С.40–51.
115. Внукова Н. М., Гонтар Д. Д., Воротинцев М. М., Ачкасова С. А. Послідовність визначення рівня зв'язності банків для удосконалення процесу управління ризиками «відмивання» коштів», Свідectво про реєстрацію авторського права на твір № 89416 від 05.06.2019 р.
116. Внукова Н. М., Давиденко Д. О. Розвиток ризико-орієнтованого підходу до оцінки клієнта при фінансовому моніторингу на ринку нерухомого майна. *Управління розвитком*. 2019. № 17. Вип. 1. С. 63–72. doi:10.21511/dm.5(1).2019.06.
117. Внукова Н. М., Давиденко Д. О. Свідectво про реєстрацію авторського права на твір. Алгоритм вибору найкращого об'єкту інвестування на основі системи підтримки прийняття рішень (СППР) Decision Grid. Свідectво про реєстрацію авторського права на твір від 25.09.2015, № 61854. опубл. 30 жовтня 2015 р., Бюл. № 38.
118. Внукова Н. М., Кавун С. В., Колодізев О. М., Ачкасова С. А., Гонтар Д. Д. Методичне обґрунтування оцінки вірогідності зв'язності страхових компаній з удо-

- сконалення процесу управління ризиками у сфері фінансового моніторингу, Свідцтво про реєстрацію авторського права на твір № 90503 від 05.07.2019 р.
119. Внукова Н. М., Колодизев О. М., Чмутова І. М. Аналіз міжнародного досвіду застосування ризик-орієнтованого підходу у сфері протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2017. Вип. 17. URL: <http://globalnational.in.ua/issue-17-2017>.
 120. Внукова Н. М., Онегіна В. М. Agricultural Insurance in the USA: An Example of Public-Private Partnerships in Agricultural Risk Management. *Social transformations of the national economy in the context of european integration processes: Collective monograph*. Yu. Pasichnyk and others: [ed. by Doctors of Economics Sciences, Prof. Lupenko Yu., Pasichnyk Yu.] Shioda GmbH, Steyr, Austria, 2019. pp. 104–111.
 121. Внукова Н. Н. *Риск-ориентированный подход в борьбе с отмыванием средств и финансированием терроризма в законодательстве Украины в соответствии с международными стандартами*. Матеріали VIII Міжнародної науково-практичної конференції «Борьба с преступностью: теория и практика» (23 апреля 2020 года). Могилев. Университет МВД. URL: http://elib.institutemvd.by/bitstream/MVD_NAM/4298/1/vnukova.pdf.
 122. Воловец Я. В. Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: навч. посіб. Київ : Алерта, 2005. 199 с.
 123. Всеукраїнське щотижневє професійне юридичне видання «Юридична газета». URL: <http://yur-gazeta.com>.
 124. Гаврікова А. В. Застосування системи комплаєнс-контролю в процесі здійснення інноваційної кредитної політики банку. *Економіка і організація управління*: [збірник наукових праць]. 2012. № 1 (11). С. 21–30.
 125. Глібка С.В. Правове забезпечення використання інновацій банку ми при наданні послуг в мережі Інтернет. *Правове регулювання відносин у мережі Інтернет* \ за ред. С. В. Глібка, К. В. Єфремової. – Харків: Право. 2016. С. 155-165.
 126. Глібка С.В. Відкриття рахунків у банку х та платіжні послуги: господарсько-правовий аспект. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2018. № 6. С. 126.
 127. Глуценко О. О., Вороніна Р. М. Інноваційний підхід до ідентифікації банківських клієнтів підвищеного ризику (на прикладі PEPs). *Маркетинг і менеджмент інновацій*. 2012. № 4. С. 169–178.
 128. Глуценко О. О., Семеген І. Б. Антилегалізаційний фінансовий моніторинг: ризик-орієнтований підхід : монографія / за ред.: Р. А. Слав'юк; Ун-т банк. справи Нац. банку України. Київ: УБС НБУ, 2014. 386 с.
 129. Глуценко О. О., Вороніна Р. М. Аналіз основних об'єктів ідентифікації у системі заходів первинного фінансового моніторингу банку. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2012. № 6. Т. 2. С. 68–71.

130. Голова Державної служби фінансового моніторингу України надав інтерв'ю Національному інформаційному агентству України «УКРІНФОРМ» URL: http://sdfm.gov.ua/news.php?news_id=3490&lang=uk.
131. Гончарова К. Г. Система комплаєнс як елемент економічної безпеки банку. *Вісник Черкаського університету*. Серія «Економічні науки». № 33 (366). 2015. с. 27-36.
132. Грачева М. В., Ляпина С. Ю. Управление рисками в инновационной деятельности. Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. 351 с.
133. Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/File/Site_docs/2008/20.09.08/40_ukr_new-3.htm.
134. Данилов Ю. А., Абрамов А. Е., Буклемишев О. В. Реформа финансовых рынков и небанковского финансового сектора. Москва : РАНХиГС, 2017. 106 с.
135. Дедова О. П., Киселева В. В. Методы оценки рисков в венчурном финансировании и способы их снижения. *Инновации*. 2015. № 7. С. 110–115.
136. Демчишак Н. Б. Фінансове регулювання інноваційної діяльності в Україні: дис. ... д-ра екон. наук: 08.00.08 / Львів. нац. ун-т імені Івана Франка. Львів, 2017. 460 с.
137. Держфінмоніторинг підбив підсумки своєї роботи за I квартал 2020 року URL: <https://www.kmu.gov.ua/news/derzhfinmonitoring-pidbiv-pidsumki-svoyeyi-robotiza-i-kvartal-2020-roku>.
138. Деева Н. Е. Внутрішній контроль у системі ризик-менеджменту комерційного банку. *Збірник наукових праць Черкаського державного технологічного університету*. Черкаси: ЧДТУ, 2009. Вип. 23, ч. 2. С. 86–91.
139. Дзедзик І. Б. Місце ризиків у системі фінансового моніторингу операцій банківської установи. *Регіональна економіка*. 2010. № 4. С. 109–114.
140. Дикинс Д., Фрил М. Предпринимательство и малые фирмы / пер. с англ. Харьков : Изд-во Гуманитарный Центр / Раппопорт А. Б., 2014. 448 с.
141. Діденко С. В. Ризик-менеджмент банку: нова парадигма в умовах невизначеності фінансових ринків. *Ефективна економіка*. 2009. №4. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/efek_2009_4_17.
142. Дмитренко Е. Роль фінансового моніторингу у мінімізації латентності злочинів, передбачених статтями 209 та 209-1 Кримінального кодексу України. *Науковий часопис Національної академії прокуратури України*. 2014. № 1. С. 43–49.
143. Дмитренко М. Г. Легалізація кримінальних доходів та фінансування тероризму: сучасні економічні аспекти і вплив на розвиток банків : монографія. Київ : УБСНБУ, 2014. 302 с.
144. Дмитров С. О., Коваленко В. В., Єжов А. В., Бережний О. М. Фінансовий моніторинг в банку: навч. посібн. Суми : ВТД «Університетська книга», 2008. 336 с.
145. Дмитров С. О., Діденко С. В., Медвідь Т. А. Фінансовий моніторинг у банку : навч. посібн. Черкаси : видавець Чабаненко Ю.А., 2014. 266 с.
146. Дмитров С. О., Меренкова О. В., Дмитров С. О., Медвідь Т. А., Ващенко О. М. Оцінка та управління ризиком використання послуг для легалізації криміналь-

- них доходів або фінансування тероризму в комерційному банку : монографія. / за заг. ред. О. М. Бережного. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. 114 с.
147. Документи Базельського комітету з банківського нагляду. URL: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php? cat_id=535&art_id=587&lang=uk.
148. ДСТУ ISO/IEC 27001:2015. Методи захисту системи управління інформаційною безпекою: затв. Наказом від 18.12.2015 р. № 193. Вид. офіц. Київ: Держспоживстандарт України, 2015.
149. Дубина М. В. Дослідження змісту дефініції «фінансовий моніторинг». URL: <http://ppeu.stu.cn.ua/index.pl?task= arcls&id=102>.
150. Е. И. Харитонов, Е. О. Харитонов, В. Н. Коссака и др. Хозяйственный кодекс Украины: Научно-практический комментарий: учебник / под ред. Е. И. Харитоновой. Харьков: ООО «Одиссей», 2008. С. 109.
151. Економічні нормативи URL: <https://www.bank.gov.ua/statistic/ supervision-statist/ data-supervision#2>.
152. Експерт ФМ. URL: <http://www.expert-fm.com/docs/manual>.
153. Ерпылева Н. Ю. *Международное банковское право: теория и практика применения*. Москва : НИУ ВШЭ, 2012. 671 с.
154. Єгоричева С. Б. Впровадження ризик-орієнтованого нагляду у системі фінансового моніторингу в Україні. *Сучасні проблеми фінансового моніторингу : збірник матеріалів VI Всеукраїнської науково-практичної конференції* (м. Харків, 23 листопада 2018 р.). Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, ТО Ексклюзив, 2018. С. 5–8.
155. Єгоричева С. Б. *Організація фінансового моніторингу в банках : навч. посіб.* Київ : Центр учбової літератури. 2014. 292 с.
156. Єгоричева С. Б. Протидія фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення як новий напрям фінансового моніторингу. *Сучасні проблеми фінансового моніторингу : збірник матеріалів IV Всеукраїнської науково-практичної конференції* (м. Харків, 10 квітня 2015 р.). Харків : 2015. С.11–15.
157. Єфименко Т. І., Гасанов С. С., Користін О. Є. та ін. *Розвиток національної системи фінансового моніторингу*. Київ: ДННУ «Академія фінансового управління», 2013. 380 с.
158. Жарій Я., Куфаєва В. Комплаєнс-модель процесу забезпечення фінансової безпеки комерційного банку. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. № 2 (6). 2016. С. 312–319.
159. Жорнокуй Ю. М. *Правове регулювання венчурного підприємництва (цивільно-правовий аспект): дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Нац. ун-т внутр. справ*. Харків, 2003. 184 с.
160. Жорнокуй Ю. М. *Правове регулювання венчурного підприємництва (цивільно-правовий аспект): автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Нац. ун-т внутр. справ*. Харків, 2003. 20 с.
161. Завдання і загальні засади боротьби з «відмиванням» коштів. URL: http://otherreferats.allbest.ru/finance/00031007_0.html.

162. Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запобігання впливу на стабільність банківської системи» від 04.07.2014 р. № 1586-VII. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1586-18>.
163. Заходи впливу НБУ URL: https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/category?cat_id=1103935&page=0.
164. Звіт FATF «Ризики фінансування тероризму». URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2016/20160727/Zmist1.pdf.
165. Звіт за результатами секторальної оцінки ризиків використання ринку нерухомості для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом і фінансування тероризму. URL: http://finmonitoring.in.ua/wp-content/uploads/2018/11/sektoralna-neruxomist_21_11_2018.pdf.
166. Звіт про проведення національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму. URL: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=558 &art_id=23773&lang=uk.
167. Звіт про проведення Національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму. URL: <https://finmonitoring.in.ua/NRA2019.pdf>. Дата доступу: 10.04.2020.
168. Звіт про проведення Національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму. URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2016/20161125/zvit_ukr.pdf.
169. Згруповані балансовані залишки. Дані наглядової статистики НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision>.
170. Зінченко (Притула) Н. І. Етапи визначення кредитно-рейтингової оцінки підприємств-емітентів. *Управління розвитком*. 2007. № 4. С. 48–49.
171. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: затв. Постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. № 22. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04#Text>.
172. Інформування про результати роботи Держфінмоніторингу за 2018 рік. URL: http://www.sdfm.gov.ua/news.php?news_id=3774&lang=uk.
173. Інформування про результати роботи Держфінмоніторингу за I квартал 2019 року. URL: <http://www.sdfm.gov.ua/print.php?what=news&id=3833&lang=uk&archived=0>.
174. Каднічанська В. М., Ромась Т. О. Оцінка ризику легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму. *Вісник Університету банківської справи Національного банку України*. 2013. №1(16). С. 251–254.
175. Каднічанська В. М., Уткіна О. В. Теорія та практика функціонування системи фінансового моніторингу в банках України. *Молодий вчений*. 2014. № 12 (15). С. 149–152.

176. Калініченко Л. Л. Теоретичні аспекти функціонування комплаєнсу у вітчизняних банках. *Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія Економічні науки*. Випуск 6. Частина 4. 2014. С. 242–245.
177. Карчева І. Я. Економічна ефективність інноваційної діяльності банків: автореф. дис. на здобуття канд. екон. наук: спец. 08.00.08 «Гроші, фінанси і кредит» / Київ, 2016. 242 с.
178. Касаткіна Т. Впровадження нового наглядового процесу SREP. Департамент банківського нагляду НБУ, 2018. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=80321367>.
179. Касаткіна Т., Плахота А. Аналіз бізнес-моделей банків у рамках Supervisory review and evaluation process (SREP). Департамент банківського нагляду Національного банку України, 2018. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=69900832>.
180. Керівництво по застосуванню ризик-орієнтованого підходу «Віртуальні валюти». URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2016/20160805/rek%202.pdf.
181. Керівництво FATF щодо використання ризик-орієнтованого підходу для банківського сектора. URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2016/20160805/rek%201.pdf.
182. Керівництво FATF щодо застосування ризик-орієнтованого підходу до передплачених карток, мобільних платежів і послуг онлайн-платежів. URL: www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/rba-npps-2013.html.
183. Київець О. В. Міжнародно-правове регулювання боротьби з відмиванням “брудних” грошей: дис. канд. юрид. наук : 12.00.11 / Київець Олена Валеріївна. Київ, 2003. 189 с.
184. Ключко Л. А. Фінансовий моніторинг та комплаєнс-контроль в банках. *Фінансы, учет, банки*. №1 (20). 2014. С. 153–160.
185. Кобилянська Л. М. Міжнародний досвід протидії злочинним доходам. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2015. Вип. 3. С. 45–49.
186. Коваленко В. В. Методичні підходи до реалізації етапів фінансового моніторингу. URL: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/1147/1/Методичні%20підходи%20до%20реалізації%20етапів%20фінансового%20моніторингу.pdf>.
187. Коваленко В. В., Дмитров С. О., Ежов А. В. Міжнародний досвід у сфері запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму : монографія. Суми: УАБС НБУ. 2007. С. 110–140.
188. Коваленко В. В. Фінансовий моніторинг банків : навч. посіб. Суми : Мрія. 2012. 120 с.
189. Ковальчук О. Поняття системи комплаєнс-контроль та особливості управління ризиком комплаєнс у банках України. *Молодь і ринок*. – № 7. – 2010. с. 153–157.

190. Козак Ю. Г., Мацкул В. М. Математичні методи та моделі для магістрів з економіки. Практичні застосування : навч. посіб. Київ: Центр учбової літератури, 2017. 254 с.
191. Колдовський М. В. Діяльність банків з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом: дис. канд. екон. наук. / ДВНЗ «УАБС НБУ», Суми. 2009. 235 с.
192. Колдовський М. В. Світовий досвід боротьби з відмиванням грошей банківського сектора в сучасних умовах глобалізації фінансових ринків. *Європейський вектор економічного розвитку* : зб. наук. пр. – № 1 (4). Донецьк : ДУЕП, 2008. С. 26–32.
193. Колодізев О. М., Коцюба О. В. Зростання ролі банків як суб'єктів первинного фінансового моніторингу на етапі мінімізації ризиків відмивання коштів, отриманих злочинним шляхом. *Банківська справа*. № 1-2 (147), 2018. С. 24–40.
194. Колодізев О. М., Коцюба О. В. Розвиток теоретичних основ забезпечення фінансової стабільності банку за результатами морфологічного аналізу сутності поняття «комплаєнс». *Бізнес Інформ*. 2018. № 12. С. 365–373.
195. Колодізев О. М., Лебідь О. В., Зуєва О. В. Фінансовий потенціал банку: сутність, методи оцінювання, інструменти протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом : монографія. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2018. 246 с.
196. Колодізев О. М., Плескун І. В. Систематизація практичних рекомендацій щодо пошуку моделей оцінки, контролю та ефективного управління ризиками для забезпечення протидії легалізації «брудних коштів». *Управління стійким розвитком економіки: теоретичні та практичні аспекти [Текст монографії]: колективна монографія / за ред. д. е. н., проф. Прохорової В. В. Харків : Видавництво Іванченка І. С., 2018. С. 264–278.*
197. Колодізев О., Агаджанян А. Оптимізація управління кредитним обслуговуванням клієнтів банку. *Формування ринкової економіки в Україні*. 2019. Вип. 41. С. 248–255.
198. Коломієць І. В. Державний фінансовий моніторинг в Україні: сучасний стан і шляхи вдосконалення. *Форум права*. 2010. № 1. С. 164–169.
199. Коляда І. В. Поняття та сутність комплаєнс-контролю у вітчизняній економічній науці та суспільному дискурсі. *Молодий вчений*. № 12.1 (40). 2016. С. 791–794.
200. Коммерческое право: учебник / А. Ю. Бушев, О. А. Городов, Н. Л. Вещунова и др.; Под. ред. В. Ф. Попондопуло, В. Ф. Яковлевой. Санкт-Петербург : Изд-во С.-Петербург. ун-та, 1998. 518 с.
201. Конєва І. Зарубіжний досвід боротьби з відмиванням коштів, отриманих у результаті злочинної діяльності. *Тенденції української економіки*. 2014. № 5. С. 11–16.
202. Конопатська Л. В. Вплив процесу капіталізації на забезпечення стабільності банківської системи України. *Фінанси, облік і аудит*. 2012. Вип. 20. С. 88–96.

203. Корженівський Я. В. Методи легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. *Науковий вісник Національного університету ДПС України*. 2011. №1. С. 289–295.
204. Коротюк В., Карманов Є. Деякі аспекти правового регулювання боротьби з відмиванням грошей у банківській системі. *Все про бухгалтерський облік*. 2011. № 56. С. 17–19.
205. Костюченко О. Є., Кривуля К. А. Правові умови та шляхи вдосконалення системи фінансового моніторингу в банку. *Економічні науки*. Сер. Облік і фінанси. 2012. Ч. 4, Вип. 9(33). С. 205–214.
206. Критерії оцінювання рівня ризику суб'єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство інфраструктури України, бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства інфраструктури України від 2.11.2015. № 437. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1447-15>.
207. Критерії, за якими Міністерством фінансів України оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства фінансів України від 26.01.2016 № 17. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0481-16>.
208. Критерії, за якими оцінюється ризик суб'єкта первинного фінансового моніторингу – професійного учасника ринку цінних паперів бути використаними для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму : Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 31.05.2016 № 617. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0871-16>.
209. Критерії, за якими оцінюється рівень ризику для суб'єктів первинного фінансового моніторингу державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Нацкомфінпослуг : Розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.10.2015 № 2481. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1335-15>.
210. Критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства фінансів України від 26.01.2016 р. № 18. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0482-16/paran7#n7>.
211. Критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства

- юстиції України від 6.10.2015 № 1899/5. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1217-15>.
212. Критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства економічного розвитку і торгівлі України від 25.09.2018 № 1368. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1173-18>.
213. Кузнецова С. А. Фінансовий моніторинг в Україні: якісний аспект. *Європейський вектор економічного розвитку*. 2011. № 1 (10). С. 90–96.
214. Куришко О. О. Аналіз світового досвіду у сфері протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, у контексті можливості його використання в Україні. *Фінансовий простір*. 2013. № 2 (10). С. 8–15.
215. Куришко О. О. Особливості розвитку системи фінансового моніторингу в Україні. *Актуальні проблеми економіки*. 2012. № 1. С. 267–275.
216. Куць Н. Фінансова надійність банківської установи та методи її оцінки. *Економіст*. 2016. № 5. С. 34–37. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/econ_2016_5_10.
217. Кушнір О. С. Характеристика операційного ризику як об'єкту моделювання. *Економічний форум*. 2016. № 4. С.232–239.
218. Лазебник Л. Л. Управління ризиками відмивання незаконних доходів у комерційному банку. *Економіка та держава*. 2012. № 11. С. 4–7.
219. Лебідь О. В., Гаркуша В. О. Особливості діяльності офшорних зон та їх роль у системі світових фінансових центрів та процесах відмивання коштів. *Бізнес Інформ*. 2019. № 11. С.290–296.
220. Леонов С. В., Куришко О. О. Напрямки врахування досвіду fintrac при удосконаленні системи фінансового моніторингу в Україні. *Економіка, фінанси, право*. 2010. № 10. С. 27–31.
221. Майбутнє регулювання кредитних спілок: Біла книга. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/bila-kniga-maybutnye-regulyuvannya-kreditnih-spiлок>.
222. Майбутнє регулювання ринку кредитування фінансовими компаніями: Біла книга. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/bila-kniga-maybutnye-regulyuvannya-rinku-kredituvannya-finansovimi-kompaniyami>.
223. Майбутнє регулювання ринку страхування: Біла книга. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/bila-kniga-maybutnye-regulyuvannya-rinku-strahuvannya>.
224. Майбутнє регулювання ринку факторингу: Біла книга. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/bila-kniga-maybutnye-regulyuvannya-rinku-faktoringu>.
225. Майбутнє у регулюванні небанківського фінансового сектору: Біла книга. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/proekt-biloyi-knigi-maybutnye-u-regulyuvanni-nebankivskogo-finansovogo-sektoru>.
226. Майнінг отримує власний код у класифікаторі видів економічної діяльності. URL: <https://www.rbc.ua/ukr/news/mayning-poluchit-sobstvennyy-kod-klassifikatore-1521108584.html>.

227. Мединский В. Г., Шаршукова Л. Г. Инновационное предпринимательство: учебное пособие. Москва : ИНФРА-М, 1997. 240 с.
228. Методика комплексного оцінювання системно важливих платіжних систем: Постанова Правління Національного банку України від 24.09.2015 р. № 635. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0635500-15#Text>.
229. Методичні матеріали з питань фінансового моніторингу для суб'єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна. URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/-Site_docs/2018/20181221/Metod_2_1.pdf.
230. Методологія наукової діяльності : навч. посіб. / за ред. Д. В. Чернілевського. Вінниця : Вид-во АМСКП, 2010. 484 с.
231. Миськів Г. В. Функціонування та розвиток кредитного ринку: дис.доктора екон. наук спец. 08.00.08 / Г. В. Миськів. Київ, 2016. 533 с.
232. Міжнародні стандарти боротьби з відмиванням доходів та фінансуванням тероризму і розповсюдженням зброї масового знищення – Рекомендації FATF 2012 року (зі змінами станом на червень 2016 року). URL: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=180&lang=uk.
233. Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення. URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/ Site_docs/2012/ 22.03.2012/1.pdf.
234. Міжнародні стандарти щодо боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та розповсюдження зброї масового знищення: рекомендації FATF Оновлено в жовтні 2018: Затверджені Пленарним засіданням FATF у лютому 2012 року Неофіційний переклад здійснено Державною службою фінансового моніторингу України. URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2018/20181017/BOOK.pdf.
235. Міністерства фінансів Республіки Литви та України організують Координаційний комітет для реалізації реформи ДФС та створення Служби фінансових розслідувань. URL: <https://www.minfin.gov.ua/news/view/ministerstva-finansiv-respubliki-lytvu-ta-ukrainny-orhanizovuiut-koordynatsinyi-komitet-dlia-realizatsii-reformy-dfs-ta-stvorennia-sluzhby-finansovyykh-rozsliduvan?category= novini-ta-media&subcategory=vsi-novini>.
236. Мінфін створить робочі групи щодо оподаткування операцій із криптовалютами і постачання програмного забезпечення. URL: <https://gordonua.com/ ukr/news/money/-minfin-stvorit-robochi-grupi-z-opodatkuvannja-operatsij-z-kriptovaljutami-i-postachannja-programnogo-zabezpechennja-410338.html>.
237. Мірошниченко О. А., Сенаторов М. В., Сенаторова О. В. Банківське право в Європейському Союзі та Україні: порівняльно-правове дослідження. *Державний департамент з питань адаптації законодавства Міністерства юстиції України*. 340 с. С. 58–61.

238. Москаленко Н. В. Фінансовий моніторинг як інструмент економічної безпеки. *Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ*. 2009. № 1. С. 1–7.
239. Належне ставлення банків до клієнтів. Стандарти Базельського комітету банківського нагляду від 01.10.2001р. / Банк міжнародних розрахунків. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/>.
240. Науменкова С. Базель I, II, III: розвиток підходів для зміцнення регуляторної основи. *Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка*. 2015. № 12. С. 39–48.
241. Національний банк відкликав банківську ліцензію у АТ «Укрсоцбанк» у результаті приєднання до АТ «Альфа-Банк» / Медіа простір НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-vidklikav-bankivsku-litsenziyu-u-at-ukrsotsbank-u-rezultati-priyednannya-do-at-alfa-bank>.
242. Національний банк у березні застосував до АТ «ОТП БАНК» заходи впливу за порушення законодавства у сфері фін моніторингу. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-u-berezni-zastosuvav-do-at-otp-bank-zahodi-vplivu-zaporushennya-zakonodavstva-u-sferi-finmonitoringu>.
243. Національний банк у грудні застосував до п'яти банків заходи впливу за порушення законодавства у сфері фін моніторингу. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-u-grudni-zastosuvav-do-pyati-bankiv-zahodi-vplivu-zaporushennya-zakonodavstva-u-sferi-finmonitoringu>.
244. Національний банк у листопаді застосував до трьох банків заходи впливу за порушення законодавства у сфері фін моніторингу. URL: https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=78594526.
245. Невиконані рекомендації FATF та чергова «жовта картка» для України. URL: <https://www.unian.ua/politics/2383128-nevikonani-rekomendaciji-fatf-ta-cherгова-zhovta-kartka-dlya-ukrajini.html>.
246. Нью-Йоркська фондова біржа почала відслідковувати вартість електронної валюти біткоїн. URL: <https://tsn.ua/groshi/nyu-yorkska-fondova-birzha-pochala-vidslidkovuvati-vartist-elektronnoyi-valyuti-bitkoyn-428351.html>.
247. Огляд щодо використання неприбуткових організацій в незаконних цілях за I півріччя 2018 року. Державна служба фінансового моніторингу України. Київ, 2018. 20 с.
248. Оприлюднено новий порядок фінмоніторингу небанківськими установами. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/oprilyudneno-noviy-poryadok-finmonitoringunebankivskimi-ustanovami>.
249. Отмывание денег через рынок ценных бумаг. Типологический отчет ЕАГ // 18-е Пленарное заседание ЕАГ, 21-24 мая 2013 г., Республика Беларусь, г. Минск. – WGTYP, 2013. URL: http://www.eurasiangroup.org/files/Typologii%20EAG/WGTYP_2013_4_rus_copy0.pdf.
250. Офіційний сайт АТ «ProCredit Bank». URL: <https://www.procreditbank.com.ua>.
251. Офіційний сайт АТ «Альфа Банк». URL: <https://alfabank.ua>.

252. Офіційний сайт Банку міжнародних розрахунків (BIS). URL: <https://www.bis.org/bcbs/membership.htm>.
253. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. URL: <http://www.sdfm.gov.ua/>
254. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу. URL: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=88&lang=uk.
255. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua>.
256. Офіційний сайт ПАТ КБ «Приватбанк». URL: <https://privatbank.ua>.
257. Парфирьев Д. Н. Гражданско-правовой статус и организационно-правовая форма потребительского кооператива: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Казань, 2006. 22 с.
258. Патюта І. М. Державний моніторинг в контексті банківського сектору економіки України. *Кримський економічний вісник*. 2013. № 6 (07). Частина II. С. 69–72.
259. Петрук О. М., Левківська К. Д. Особливості розвитку фінансового моніторингу. *Вісник Житомирського державного технологічного університету*. Серія «Економічні науки». 2013. № 2. С. 288–293.
260. Пилипів Н. І., Пилипів М. І. Проблеми формування ділової репутації комерційних банків для функціонування системи ділового партнерства. *Актуальні проблеми розвитку економіки регіону*. 2014. Вип.10. Т. 1. С. 40–48.
261. Пищик І., Дорошкевич А. Пути минимизации рисков в платежной системе. *Банку ўскі веснік*. 2006. №28. С. 6-10. URL: <https://www.nbrb.by/bv/articles/1166.pdf>.
262. Плєсқун І. В. Визначення рівня сукупного ризику банків в системі фінансового моніторингу. *East European Science Journal*. 2019. № 7 (47). Part 5. С. 23–29.
263. Плєсқун І. В. Теоретичний підхід до визначення сутності поняття ризик-контролю клієнтів банків в системі фінансового моніторингу. *Причорноморські економічні студії*. 2019. № 45. С. 157–163. URL: http://bses.in.ua/journals/2019/45_2019/31.pdf.
264. Показники банківської системи. / Національний банк України. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442.
265. Положення про Державний реєстр фінансових установ: затв. Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0797-03>.
266. Положення про здійснення банками фінансового моніторингу: Постанова Правління Національного банку України № 417 від 26.06.2015 р (зі змінами). URL: <http://zakon.rada.gov.ua/>.
267. Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами: затв. Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.08.2003 р. № 25. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0715-03>.
268. Положення про надання послуг з фінансового лізингу юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими

- установами: затв. Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 22.01.2004 р. № 21. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0492-04>.
269. Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах : Постанова Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0064500-18>.
270. Положення про організацію системи управління ризиками в банку х України та банківських групах: Постанова Національного банку України від 11.08.2018 р. № 64. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0064500-18#Text>.
271. Положення про порядок організації та проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Постанова Правління Національного банку України від 20.06.2011 № 197 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 31.07.2015 № 499). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0852-11>.
272. Пономаренко В. С., Внукова Н. М., Колодізев О. М., Ачкасова С. А. Вплив державного регулювання на розвиток ризик-орієнтованої системи фінансового моніторингу України. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2019. № 2 (29). С. 419–429.
273. Пономаренко В.С., Внукова Н. М., Колодізев О. М., Ачкасова С. А. Вплив державного регулювання на розвиток ризик-орієнтованої системи фінансового моніторингу України. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2019. № 2 (29). С. 419–429. URL: <http://fkd.org.ua/article/view/171986>. Дата доступу: 28.03.2020.
274. Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах: затв. Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 р. № 1772. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0885-14>.
275. Посібник FATF «Ризики відмивання коштів та фінансування тероризму через комерційні веб-сайти та платіжні системи Інтернету». URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/File/Site_docs/2008/161208/Pay-sys.pdf.
276. Посібник FATF «Стратегії оцінки ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму». URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/File/Site_docs/2009/Strategij.pdf.
277. Посібник щодо застосування підходу, що ґрунтується на оцінці ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму в сфері надання грошових послуг. URL: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=227&art_id=1110&lang=uk.
278. Посібник щодо застосування підходу, що ґрунтується на оцінці ризику відмивання коштів та фінансування тероризму «Принципи та процедури для брокерів по операціям з нерухомістю». URL: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=227&art_id=989&lang=uk.
279. Посібник щодо застосування підходу, що ґрунтується на оцінці ризику відмивання коштів та фінансування тероризму. URL: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=227&art_id=988&lang=uk.

280. Постанова Верховного Суду від 21 березня 2018 р., судова справа №761/7390/15-ц. URL: https://protocol.ua/ua/postanova_ktss_vp_vid_21_03_2018_roku_u_spravi_761_7390_15_ts/.
281. Постанова Верховного Суду від 23 січня 2018 р., судова справа №202/10128/14-ц. URL: [https://protocol.ua/ua/vs_ktss_koristuvach_ne_nese_vidpovidalnosti_zazdiysnennya_platignih_operatsiy_pri_vidsutnosti_dokaziv_spriyannya_nim_vtrativikoristannyu_pin_kodu_abo_inshoi_informatsii_yaka_dae_zmogu_initsiyuvativplatigni_operatsii_\(sprava_202_10128_14_ts_23_01_18\)/](https://protocol.ua/ua/vs_ktss_koristuvach_ne_nese_vidpovidalnosti_zazdiysnennya_platignih_operatsiy_pri_vidsutnosti_dokaziv_spriyannya_nim_vtrativikoristannyu_pin_kodu_abo_inshoi_informatsii_yaka_dae_zmogu_initsiyuvativplatigni_operatsii_(sprava_202_10128_14_ts_23_01_18)/).
282. Постанова Верховного Суду України від 07 березня 2018 р., судова справа № 910/10154/17. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/72692628>
283. Постанова Верховного Суду України від 13 травня 2015 р., судова справа №6-71цс15. URL: https://protocol.ua/ru/postanova_vsu_vid_13_05_2015_roku_u_spravi_6_71tss15/.
284. Постанова Вищого господарського суду України від 10 лютого 2016 р., судова справа №910/18725/15. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/55822195>.
285. Постанова Вищого господарського суду України від 20 квітня 2016 р., судова справа № 910/26348/15. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/57307810>.
286. Постанова Вищого господарського суду України від 24 лютого 2016 р., судова справа №910/12902/15. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/56095787>.
287. Постанова Вищого господарського суду України від 25 травня 2016 р., судова справа №903/891/15. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/58013541>.
288. Постанова Вищого господарського суду України від 3 жовтня 2018 р., судова справа №910/22347/15. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/69383999>.
289. Постанова Національного банку України «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України» № 867 від 29.12.2014. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0867500-14>.
290. Постанова Правління НБУ «Про затвердження Змін до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу № 42 від 25.05.2017 р., із змінами, внесеними 04.04.2019 р. URL: <https://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/v0042500-17>.
291. Постанова Правління НБУ «Про затвердження Положення про здійснення Національним банком України безвізного банківського нагляду» № 135 від 06.12.2018 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0135500-18/conv>.
292. Прес реліз НБУ. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=63441871&cat_id=55838.
293. Причетні до корупції: Як компанії-мільярдери та уряди ЄС не справляються з проблемами українських лісів. URL: https://docs.wixstatic.com/ugd/624187_0d15e932377e4251898be6aa71edf2e.pdf?fbclid=IwAR0CQDexMG_XaGQSDTwS8ZaH_6NN-hLHt7r3M0_xz8uYDS9efsWcEH0g0Eg.
294. Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність: Закон України від 21.12.2017 р. № 2258-VIII. *Відомості Верховної Ради*. 2018. № 9. Ст. 50.

295. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III (Редакція станом на 03.07.2020). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>.
296. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III. *Відомості Верховної Ради України*. 2001. № 5–6. Ст. 30.
297. Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні: Закон України від 16.07.1999 р. № 996-XIV. *Відомості Верховної Ради України*. 1999. № 40. Ст. 365.
298. Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.09.2019 року №79-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/79-20>.
299. Про електронні довірчі послуги: Закон України від 05.10.2017 р. № 2155-VIII. *Відомості Верховної Ради*. 2017. № 45. Ст. 400.
300. Про електронні документи та електронний документообіг: Закон України від 22.05.2003 р. № 851-IV. *Відомості Верховної Ради України*. 2003. № 36. Ст. 275.
301. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму: Закон України від 28.11.2012 р. № 249-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/249-15#Text>.
302. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 06.12.2019 № 361-IX. *Голос України*. 2019. 28 грудня. № 251.
303. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 14.10.2014 р. №1702-VII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1702-18#Text>.
304. Про застосування Національним банком України заходів впливу: положення (затверджене Постановою правління НБУ 17.08.2012 № 346). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1590-12?#Text>.
305. Про затвердження Змін до Положення про порядок організації та проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Постанова правління НБУ № 59 від 05.06.2018. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0059500-18>.
306. Про затвердження Критеріїв ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму: Наказ Держфінмоніторинг України від 03.08.2010 № 126. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0909-10>.
307. Про затвердження Критеріїв ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення: наказ Міністерства фінансів України від 8 липня 2016 року № 584. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1047-16>.

308. Про затвердження Положення про Державну службу фінансового моніторингу України: Постанова Кабінету Міністрів України від 29 липня 2015 р. № 537. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/537-2015-п>.
309. Про затвердження Положення про застосування Національним банком України заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу: Постанова правління НБУ № 106 від 28 липня 2020 року. URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_28072020_106.
310. Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу: Постанова правління НБУ № 107 від 28 липня 2020 року. URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_28072020_107.
311. Про затвердження Положення про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні: Постанова Національного банку України від 28.11.2014 № 755. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0755500-14#Text>.
312. Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України: Постанова Правління Національного банку України № 867 від 29.12.2014 року. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/>.
313. Про затвердження Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України: Постанова від 28.09.2017 р. № 95. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0095500-17#Text>.
314. Про захист персональних даних: Закон України від 01.06.2010 р. № 2297-VI. *Відомості Верховної Ради України*. 2010. № 34. Ст. 481.
315. Про здійснення банками фінансового моніторингу: Положення затверджене постановою Правління НБУ від 19.05.2020 № 65. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0065500-20#Text>.
316. Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів: Постанова Національного банку України від 05.11.2014 р. № 705. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0705500-14#Text>.
317. Про ліцензування видів господарської діяльності: Закон України від 02.03.2015 р. № 222-VIII. *Відомості Верховної Ради*. 2015. № 23. Ст. 158.
318. Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 09.07.2003 р. № 1057-IV. *Відомості Верховної Ради України*. 2003. № 47–48. Ст. 372.
319. Про платіжні системи і переказ коштів в Україні: Закон України. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2346-14/ed20101005>.
320. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 05.04.2001 р. № 2346-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14#Text>
321. Про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій): Положення затверджене постановою Правління НБУ від 30.06.2020 №90. URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_30062020_90.

322. Про реалізацію Стратегії розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року: Розпорядження КМУ від 30 серпня 2017 р. № 601-р. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/601-2017-p>.
323. Про схвалення Концепції розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму на 2005–2010 рр. : Розпорядження Кабінету Міністрів України від 03.08.2005 р. № 315-р // *Офіційний вісник України*. – 2005. № 32. С. 1951.
324. Про схвалення Стратегії розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року: Розпорядження Кабінету Міністрів України від 30 грудня 2015 р. № 1407-р. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1407-2015-p>.
325. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 р. № 2664-III. *Відомості Верховної Ради України*. 2002. № 1. Ст. 1.
326. Про фінансові послуги та діяльність з надання фінансових послуг: проект Закону України. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FP_proekt_zakon_fin.pdf?v=4.
327. Пугинский Б. И. Гражданско-правовые средства в хозяйственных отношениях. Москва: Юрид. лит., 1984. С. 162.
328. Пукала Р., Внукова Н. М. Спеціально визначений фінансовий моніторинг аудиторів за міжнародними стандартами. *Сучасний стан та перспектив розвитку обліку, аналізу, аудиту, звітності і оподаткування в умовах євроінтеграції: тези доповідей II Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції* (м. Ужгород, 16 квітня 2020 р.). Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2020. С.183–186.
329. Регеза П. П. Місце банків в системі фінансового моніторингу України, як суб'єктів первинного фінансового моніторингу. *Кримський економічний вісник*. 2013. № 6 (07). II частина. С. 133–136.
330. Рекомендации FATF. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения: пер. с англ. М.: Вече, 2012. 176 с. URL: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF-40-Rec-2012.pdf>.
331. Рекомендації FATF міжнародні стандарти боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму і розповсюдженням зброї масового знищення методологія з оцінки технічної відповідності рекомендаціям FATF та ефективності систем протидії відмиванню коштів та боротьби з фінансуванням тероризму правила та процедури 5-го раунду взаємних оцінок комітетом MONEYVAL. FATF, EUACI, 2018. 260 с.

332. Рекомендації FATF. Міжнародні стандарти боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму і розповсюдженням зброї масового знищення. Методологія з оцінки відповідності рекомендаціям FATF та ефективності систем протидії відмиванню коштів та боротьби з фінансуванням тероризму. Правила та процедури 5-го раунду взаємних оцінок комітетом Moneyval, 2017. URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2018/20181017/BOOK.pdf.
333. Рекомендації для суб'єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна щодо порядку звітування про підозрілі фінансові операції на підставі ризик-орієнтованого підходу. URL: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=302&art_id=9173&lang=uk.
334. Рекомендації для суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо ризиків, пов'язаних із фінансуванням сепаратистських та терористичних заходів на території України. / Державна служба фінансового моніторингу України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/n0001827-14>.
335. Рисін В. Критерії оцінки ризиків, пов'язаних з відмиванням грошей, у процесі формування ресурсної політики банку. *Вісник Львівського університету*. (Серія : Економіка). 2008. Вип. 39. С. 473–475.
336. Розвиток банківської системи в умовах формування нової архітектури фінансового ринку / за ред. В. В. Коваленко. Одеса: Видавництво «Атлант». 2012. 765 с.
337. Розслідування українського Держфінмоніторингу про корупцію визнали найкращим у світі. URL: http://www.sdfm.gov.ua/news.php?news_id=3677&lang=uk.
338. Розслідування українського Держфінмоніторингу про корупцію визнали найкращим у світі. URL: <https://www.ukrinform.ua/rubric-society/2547920-rozsliduvanna-ukrainskogo-derzfinmonitoringu-pro-korupciu-viznali-najkrasim-u-sviti.html>.
339. Румельт Р. Хорошая стратегия, плохая стратегия. В чем отличие и почему это важно. / Пер. с англ. О. Медведь. Москва : Манн, Иванов и Фербер, 2014. 448 с.
340. Сайт ПАТ “КРЕДОБАНК”. URL: <http://www.kredobank.com.ua/>.
341. Сайт ПАТ “Укрексімбанк”. URL: <https://www.eximb.com/>.
342. Сайт ПАТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК». URL: <https://credit-agricole.ua/>.
343. Сайт ТОВ «Експерт ФМ». URL: <http://www.expert-fm.com/docs/manual>.
344. Сарахман О. М., Козьол В. Функціонування комплаєнс-контролю у вітчизняній банківській справі. *Бухгалтерський облік, аналіз і аудит*. Випуск 2 (112). 2015. С. 87–90.
345. СБУ: перевод криптовалют – основной механизм финансирования ОРДЛО. URL: <http://www.dsnews.ua/politics/sbu-perevod-kriptovalyut-osnovnyy-mehanizm-finansirovaniya-09022018122300/>.
346. Секторальна оцінка ризиків банківської сфери. URL: <https://drive.google.com/drive/folders/1-RITuY4HPr1j7Y4A7pkBol0LEGRlKisR>.
347. Секторальна оцінка ризиків НКЦПФР. URL: <https://drive.google.com/drive/folders/1-RITuY4HPr1j7Y4A7pkBol0LEGRLKisR>.

348. Селезнева М. В. Комплаенс контроль в банковской сфере. Новый подход к управлению рисками. URL: http://www.buk.irk.ru/library/sbornik_13/selezneva.pdf.
349. Статистичний класифікатор України. Класифікація інституційних секторів економіки України (KICE): затв. наказом Держжаної служби статистики України від 03.12.2014 р. № 378 (зі змінами від 25.02.2020 р. № 85). URL: http://www.ukrstat.gov.ua/norm_doc/2020/85/85 (зі змінами).pdf.
350. Статистичні дані щодо отриманих Держфінмониторингом повідомлень про фінансові операції протягом III кварталу 2018 року. URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2018/20181018/IIIkv_2018ukr.pdf.
351. Стратегія Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/about/strategy>.
352. Стрельников К. А. Государственно-правовая стратегия как категория современной юридической науки. *Государственная власть и местное самоуправление*. 2009. № 8. С. 3–4.
353. Стрижиченко К.А. Формування концепції регулювання фінансового ринку України. *Бізнес-Інформ*. 2014. № 10. С. 324–330.
354. Сухонос В. В. Легалізація злочинних доходів у банківській сфері і боротьба з нею. *Правовий вісник Української академії банківської справи*. 2012. № 1. С. 149–153.
355. Таїланд заборонив банкам операції з крипто валютами. URL: <https://economics.unian.ua/finance/2392731-tajland-zaboroniv-bankam-operatsiji-z-kriptovalyutami.html>.
356. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті здійснення фінансових операцій з неліквідними цінними паперами: Наказ Держфінмониторингу України № 230 від 20.12.2007. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0230387-07/print>.
357. Типологічні дослідження Державної служби фінансового моніторингу України за 2017 рік. Київ, 2018. 148 с.
358. У США та Британії вірус змусив державні комп'ютери майнити криптовалюту. URL: <https://economics.unian.ua/finance/2391253-u-ssha-ta-britaniji-virus-zmusiv-derjavni-kompyuteri-mayniti-kriptovalyutu.html>.
359. Угода про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та європейським союзом, європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони. URL: [http://www.kmu.gov.ua/kmu/docs/EA/00_Ukraine-EU_Association_Agreement_\(body\).pdf](http://www.kmu.gov.ua/kmu/docs/EA/00_Ukraine-EU_Association_Agreement_(body).pdf).
360. Умова Е. В. Трансформация внутреннего контроля в коммерческих банках в целях совершенствования управления рисками: диссертация ... канд. экон. наук: 08.00.10 / Иваново, 2013. 164 с.
361. Унгур Д. Системный риск в различных моделях платежных систем. *Банку ўскі веснік*. 2010. № 25 (498). С. 58–64. URL: <http://www.nbrb.by/bv/articles/8210.pdf>.
362. Фещенко О. Управління ризиками фінансових установ, що пов'язані з відмиванням коштів. URL: http://www.ufin.com.ua/analit_mat/sdu/047.htm.

363. Фінмоніторинг: НБУ наклав штраф на Укрсиббанк. URL: <http://finbalance.com.ua/news/Finmonitorinh-NBU-naklav-shtraf-na-Ukrsiibbank>.
364. Хаустова Т. В. Об оценке рисков венчурного бизнеса. *Креативная экономика*. 2010. № 12. С. 22–27.
365. Худокормова М. І. Методика оцінювання ризику клієнта при використанні ним послуг банку для легалізації кримінальних доходів. *Актуальні проблеми економіки*. 2012. № 6. С. 283–289.
366. Хуторна М. Е. Організація ефективної системи комплаєнс-контролю у банку. *Фінансовий простір*. 2015. № 2. С. 113–119.
367. Цивільне право : підручник : у 2 т. / В. І. Борисова (кер. авт. кол.), Л. М. Баранова, Т. І. Бегова та ін. / за ред. В. І. Борисової, І. В. Спасибо-Фатеевої, В. Л. Яроцького. Харків: Право, 2011. Т. 1. С. 142–143.
368. Чайкін І.Б. Правове регулювання страхування ризиків на ринках фінансових послуг: монографія. Х.: Юрайт, 2012. 184 с.
369. Черевко О. В. Вдосконалення методології моніторингу ризиків легалізації доходів у банківській системі. Стратегічні пріоритети детінізації економіки України у системі економічної безпеки: макро та мікро вимір : монографія / за ред. Черевка О. В. Черкаси: ПП Чабаненко Ю. А., 2014. 442 с.
370. Череп О. Г. Необхідність управління ризиками платіжних систем в умовах ринкової економіки. *Вісник Кам'янець-Подільського національного університету імені Івана Огієнка*. Сер. Економічні науки. 2012. № 6. С. 326–327. URL: http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/vkpruen_2012_6_85.pdf.
371. Чернявський С. С., Користін О. Є., Некрасов В. А. та ін. Фінансові розслідування у сфері протидії легалізації злочинних доходів в Україні : метод. рек. Київ: Нац. акад. внутр. справ, 2017. 164 с. URL: https://www.naiiu.kiev.ua/files/naukovadiyalnist/naukovizaxodi/zbirnuki/2017/metod_recom_17.pdf.
372. Чмутова І. М., Ткачова Є. О. Фінансова стійкість банку як індикатор ризику відмивання коштів та фінансування тероризму. *Економіка і суспільство*. 2018. № 14. С. 867–875.
373. Чубенко А. Г. Методика проведення оцінки ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму. Український вимір. *Збірка матеріалів спільного міжнародного семінару ОБСЄ та Держфінмоніторингу на тему: «Впровадження національної оцінки ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму як елементу державної політики детінізації економіки України»* (м. Київ, 25 листопада 2014 р). Київ. 2014. С. 88–104.
374. Шевченко А.Ю. Зарубіжний досвід функціонування органів банківського нагляду. *Адміністративне право і процес*. 2014. № 10. URL: <http://aplaw.knu.ua/index.php/arkhiv-nomeriv/4-10-2015/item/356-zarubizhnyy-dosvid-funktsionuvannya-orhaniv-bankivskoho-nahlyadu-shevchenko-a-yu>.

375. Шиян Д. В. Аналіз міжнародних стандартів з протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму. *Вісник соціально-економічних досліджень*. 2013. № 1(48). С. 314–320.
376. Шотік Т. М. Венчурне підприємництво як складова інноваційної інфраструктури. *Вісник Нац. ун-ту «Львівська політехніка»*. 2008. № 633. С. 805–814.
377. Щербина В. С. Використання світового досвіду у побудові національної системи фінансового моніторингу в Україні. *Сучасні проблеми фінансового моніторингу: Збірник матеріалів IV Всеукраїнської науково-практичної конференції (10 квітня 2015 р.)*. Х.: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, ТО Ексклюзив. 2015. С. 44–46.
378. Щодо фінансових операції з ознаками фіктивності: Лист НБУ від 26.05.2017 № 25-0008/37888. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v7888500-17#Text>.

ДОДАТКИ

Додаток А

Таблиця А.1

Заходи впливу НБУ на банки України, які порушували законодавство у сфері фінансового моніторингу(дані за 2018–2020 рр., станом на 01.07.2020 р.)

Місяць	Банки, до яких за порушення законодавства застосовано заходи впливу	Види заходів впливу та їх розподіл за банками	
		Штрафи (сума)	Письмові застереження
2018 рік			
лютий	ПАТ «ТАСКОМБАНК»	6 080 000,50 грн.	Ні
	ПАТ «АСВІО БАНК»	Ні	Так
березень	ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»	1 207 205,1 грн.	Так
	ПАТ «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»	1 550 000 грн.	Так
	ПАТ «БАНК СІЧ»	1 284 000 грн.	Так
	ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»	Ні	Так
травень	ПАТ «Промінвестбанк»	Ні	Так
	ПАТ «КРЕДОБАНК»	Ні	Так
	ПАТ «МТБ БАНК»(до 05.03.2018 – ПАТ «МАРФІН БАНК»)	Ні	Так
	ПАТ «УКРСИББАНК»	400 000 грн.	Так
червень	ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»	5 000 000 грн.	Так
серпень	ПрАТ «АЙБОКС БАНК»	462 245,45 грн.	Так

Місяць	Банки, до яких за порушення законодавства застосовано заходи впливу	Види заходів впливу та їх розподіл за банками	
		Штрафи (сума)	Письмові застереження
жовтень	АТ «ЮНЕКС БАНК»	Ні	Так
	ПАТ «Ідея Банк»	Ні	Так
	ПАТ «АЛЬТБАНК»	Ні	Так
	ПАТ «Комерційний банк «Центр»	1 200 000 грн.	Так
листопад	АТ «Райффайзен Банк Аваль»	Ні	Так
	ПАТ «Місто Банк»	4 226 096,56 грн.	Так
	АТ «УКРСОЦБАНК»	30 454 928,35 грн.	Так
грудень	АТ «Райффайзен Банк Аваль»	450 000 грн.	Ні
	ПАТ «ПУМБ»	Ні	Так
	ПАТ «КБ «ГЛОБУС»	3 000 000 грн.	Ні
	ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»	Ні	Так
	АТ «СБЕРБАНК»	94 737 499,80 грн.	Так
2019 рік			
січень	АТ «ПРАВЕКС БАНК»	200 000 грн.	Так
	АТ «ЮНЕКС БАНК»	Ні	Так
	АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	14 382 472,28 грн.	Так
лютий	АТ «МЕГАБАНК»	6 200 000 грн.	Ні
	АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	Ні	Так
березень	АТ «ОТП БАНК»	7 142 125,42 грн	Так
квітень	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	300 000 грн.	Так
	АТ «АЛЬПАРИ БАНК»	2 000 000 грн.	Ні
	ПАТ «МТБ БАНК»	4 350 000,50 грн.	Ні
	«РВС БАНК»	3 000 390, 52 грн.	Ні
	ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»	200 000 грн.	Ні
травень	АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	Ні	Так
червень	АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	6 852 526,49 грн.	Ні
липень	АБ «Південний»	Ні	Так
	АТ «Місто Банк»	Ні	Так
	АТ «Банк Кредит Дніпро»	300 000 грн.	Так

Місяць	Банки, до яких за порушення законодавства застосовано заходи впливу	Види заходів впливу та їх розподіл за банками	
		Штрафи (сума)	Письмові застереження
серпень	АТ «БАНК АЛЬЯНС»	2 600 000 грн.	Ні
	АТ «СВЕРБАНК»	Ні	Так
	АБ «УКРГАЗБАНК»	300 000 грн.	Так
	АТ «КІВ»	200 000 грн.	Ні
листопад	АТ «ЄПБ»	400 000 грн.	Ні
	АТ «МЕГАБАНК»	200 000 грн.	Ні
	АТ «АБ «РАДАБАНК»	300 000 грн.	Ні
	АТ «Ощадбанк»	200 000 грн.	Ні
грудень	АТ «ОКСІ БАНК»	Ні	Так
	АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	2 265 000 грн.	Ні
	АТ «КРИСТАЛБАНК»	Ні	Так
2020 рік			
січень	ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	2 313 086,75 грн.	Ні
лютий	АТ АКБ «ЛЬВІВ»	400 000 грн.	Так
	АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»	200 000 грн.	Ні
	АТ «А-БАНК»	400 000 грн.	Так
березень	АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК»	Ні	Так
	АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»	800 000 грн.	Ні
	АТ «РВС БАНК»	3 000 390,52 грн.	Ні
	АТ «Укресімбанк»	600 000 грн.	Ні
квітень	АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»	Ні	Так
	АТ «МІБ»	Ні	Так
	АТ «Полтава-банк»	300 000 грн.	Так
травень	АТ «ТАСКОМБАНК»	2 363 200,15 грн.	Так
	АТ «Полікомбанк»	300 000 грн.	Ні

Джерело: систематизовано автором за даними НБУ

Таблиця А 2

Розподіл банків на групи за видами заходів впливу Національного банку за порушення ними законодавства у сфері фінансового моніторингу¹

<p>Перелік банків, яким в якості заходів впливу надіслані письмові попередження</p> <p>(21 банків)</p>	<p>Перелік банків, до яких застосовано лише штрафні санкції</p> <p>(20 банків)</p>	<p>Перелік банків, до яких одночасно застосовано штрафні санкції та надіслані письмові попередження</p> <p>(20 банків)</p>
<p>ПАТ «АСВІО БАНК», ПАТ «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», ПАТ «Промінвестбанк», ПАТ «КРЕДОБАНК», ПАТ «МТБ БАНК», АТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «ПУМБ», ПАТ ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ», АТ «ЮНЕКС БАНК», АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ», АТ КБ «ПРИВАТБАНК», АБ «Південний», АТ «Місто Банк», АТ «СБЕРБАНК», АТ «ОКСІ БАНК», АТ «КРИСТАЛБАНК», АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК», АТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК», АТ «МІВ», ПАТ «Ідея Банк», ПАТ «АЛЬТБАНК»</p>	<p>ПАТ «ТАСКОМБАНК», АТ «Райффайзен Банк Аваль», АТ «МЕГАБАНК», АТ «АЛЬПАРИ БАНК», ПАТ «МТБ БАНК», «РВС БАНК», ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНАКАХ», АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», АТ «БАНК АЛЬЯНС», АТ «КІБ», АТ «ЄПБ», АТ «АБ «РАДАБАНК», АТ «Ощадбанк», АТ «КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ», ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», АТ «Укрексімбанк», АТ «Полікомбанк», «КБ «ГЛОБУС»</p>	<p>ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», ПАТ «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД», ПАТ «БАНК СІЧ», ПАТ «УКРСИББАНК», ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», ПАТ «Місто Банк», АТ «УКРСОЦБАНК», АТ «СБЕРБАНК», АТ «ПРАВЕКС БАНК», АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», АТ «ОТП БАНК», ПАТ «БАНК ВОСТОК», АТ «Банк Кредит Дніпро», АБ «УКРГАЗБАНК», АТ АКБ «ЛЬВІВ», АТ «А-БАНК», АТ «Полтава-банк», АТ «ТАСКОМБАНК», ПАТ «Комерційний банк «Центр», ПрАТ «АЙБОКС БАНК»</p>
<p>Примітка 1 за результатами однієї перевірки</p>		

Таблиця А.3

Аналіз групи банків, до яких застосовано заходи впливу лише у формі штрафів

Банк	Сума штрафу, грн.	Позиція у рейтингу за розміром штрафу	Приналежність банку до групи за критерієм «джерело походження капіталу»
АКБ «ИНДУСТРИАЛ-БАНК»	6 852 526,49	1	Банк з приватним капіталом
АТ «МЕГАБАНК»	6 400 000	2	Банк з приватним капіталом
ПАТ «ТАСКОМ-БАНК»	6 080 000,5	3	Банк з приватним капіталом
«РВС БАНК»	6 000 781,04	4	Банк з приватним капіталом
ПАТ «МТБ БАНК»	4 350 000,5	5	Банк з приватним капіталом
«КБ «ГЛОБУС»	3 000 000	6	Банк з приватним капіталом
АТ «БАНК АЛЬЯНС»	2 600 000	7	Банк з приватним капіталом
ПуАТ «КБ «АКОРД-БАНК»	2 313 086,75	8	Банк з приватним капіталом
АТ "КБ «ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	2 265 000	9	Банк з приватним капіталом
АТ «АЛЬПАРИ БАНК»	2 000 000	10	Банк з приватним капіталом
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»	800 000	11	Банк з приватним капіталом
АТ «Укресімбанк»	600 000	12	Банк з державною часткою
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	450 000	13	Банк іноземної банківської групи
АТ «СПБ»	400 000	14	Банк з приватним капіталом
АТ «АБ «РАДАБАНК»	300 000	15	Банк з приватним капіталом
АТ «Полікомбанк»	300 000	15	Банк з приватним капіталом
ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»	200 000	16	Банк з державною часткою
АТ «КІБ»	200 000	16	Банк з приватним капіталом
АТ «Ощадбанк»	200 000	16	Банк з державною часткою
АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»	200 000	16	Банк з приватним капіталом
Примітка: суми штрафів для АТ «МЕГАБАНК» та «РВС БАНК» визначено відповідно до даних табл.			

Таблиця А.4

Аналіз групи банків, до яких одночасно застосовано штрафні санкції та письмові застереження

Банк	Сума штрафу, грн.	Позиція у рейтингу за розміром штрафу	Приналежність банку до групи за критерієм «джерело походження капіталу»
АТ «СБЕРБАНК»	94 737 499,80	1	Банк іноземної банківської групи
АТ «УКРСОЦБАНК»	30 454 928,35	2	Банк іноземної банківської групи
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	14 382 472,28	3	Банк з приватним капіталом
АТ «ОТП БАНК»	7 142 125,42	4	Банк іноземної банківської групи
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»	5 000 000,00	5	Банк з приватним капіталом
ПАТ «Місто Банк»	4 226 096,56	6	Банк з приватним капіталом
АТ «ТАСКОМБАНК»	2 363 200,15	7	Банк з приватним капіталом
ПАТ «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»	1 550 000,00	8	Банк з приватним капіталом
ПАТ «БАНК СІЧ»	1 284 000,00	9	Банк з приватним капіталом
ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»	1 207 205,00	10	Банк з приватним капіталом
ПАТ «Комерційний банк «Центр»	1200 000,00	11	Банк з приватним капіталом
ПрАТ «АЙБОКС БАНК»	462 245,45	12	Банк з приватним капіталом
ПАТ «УКРСИББАНК»	400 000,00	13	Банк іноземної банківської групи
АТ АКБ «ЛЬВІВ»	400 000,00	13	Банк з приватним капіталом
АТ «А-БАНК»	400 000,00	13	Банк з приватним капіталом
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	300 000,00	14	Банк з приватним капіталом
АТ «Банк Кредит Дніпро»	300 000,00	14	Банк з приватним капіталом
АБ «УКРГАЗБАНК»	300 000,00	14	Банк з державною часткою
АТ «Полтава-банк»	300 000,00	14	Банк з приватним капіталом
АТ «ПРАВЕКС БАНК»	200 000,00	15	Банк іноземної банківської групи

Наукове видання

Автори:

Андрійченко Жанна Олегівна

Бачо Роберт Йосипович

Безродна Олена Сергіївна

Борисов Ігор Вячеславович

Внукова Наталія Миколаївна

Воротинцев Михайло Михайлович

Глібка Сергій Васильович

Гонтар Дар'я Дмитрівна

Жорнокуй Юрій Михайлович

Колодізев Олег Миколайович

Пукала Ришард

Чмутова Ірина Миколаївна

**СУЧАСНІ ЕКОНОМІКО-ПРАВОВІ
РИЗИК-ОРІЄНТОВАНІ ЗАСОБИ РЕГУЛЮВАННЯ
РОЗВИТКУ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

Монографія

За загальною редакцією Н. М. Внукової, С. В. Глібка

**С 91 Сучасні економіко-правові ризик-орієнтовані засоби регулювання розвитку ринку фінансових послуг : монографія / За ред. Н. М. Внукової, С. В. Глібка. – Харків : НДІПрЗІР НАПрНУ, 2020. – 304 с.
ISBN 978-617-7806-15-7**

У монографії розглядаються питання економіко-правових ризик-орієнтованих засобів регулювання розвитку ринку фінансових послуг: проведено аналіз міжнародного досвіду застосування ризик-орієнтованого підходу, сформовано концептуальні положення та розвинуто організаційно-методичні аспекти функціонування ризик-орієнтованої системи протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення, розроблено інструментарій оцінювання ризиків та здійснення комплаєнс-контролю фінансовими установами як суб'єктами первинного фінансового моніторингу, сформовано пропозиції щодо процедур нагляду за їх діяльністю.

Видання призначене для викладачів, науковців, аспірантів, студентів закладів вищої освіти та фахівців органів державної влади, фінансових установ та суб'єктів господарювання.

УДК 346.62:336.13 (477)

Підписано до друку 27.11.2020 р.
Формат 60×84 ¹/₁₆. Папір офсетний. Гарнітура Minion.
Ум. друк. арк. 17,65. Обл.-вид. арк. 15,25. Вид. № ____ . Тираж 30 прим.

НДІ правового забезпечення інноваційного розвитку НАПрН України
61002, Харків, вул. Чернишевська, 80 Тел.: (057) 700-06-64
E-mail: ndipzir@gmail.com Сайт: ndipzir.org.ua

Свідоцтво про внесення суб'єкта видавничої справи
до Державного реєстру видавців, виготівників і розповсюджувачів
видавничої продукції – серія ДК № 4814 від 17.12.2014 р.

ТОВ «ПромАрт»
61023, м. Харків, вул. Весніна, 12
Свідоцтво суб'єкта видавничої справи серія ДК № 5748 від 06.11.2017.
тел. (057) 717-28-80
www.promart.in.ua
e-mail: promart.izdat@gmail.com