

УДК 336.74:343.35:35.08

Державний реєстраційний № 0118U000058

Міністерство освіти і науки України
Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця
61166, м. Харків, проспект Науки, 9А
Тел.: (057) 702-03-04, (057) 702-11-86

ЗАТВЕРДЖУЮ

Ректор Харківського національного
економічного університету
імені Семена Кузнеця
докт. екон. наук, професор

_____ В. С. Пономаренко
МП 2019.12.31

ЗВІТ

ПРО НАУКОВО-ДОСЛІДНУ РОБОТУ ЗА ТЕМОЮ №54/2018-2020
Ризик-орієнтований підхід у забезпеченні протидії відмиванню коштів,
фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення

Етап 2. Побудова організаційного бізнес-процесу впровадження ризик-
орієнтованого підходу у забезпеченні протидії відмиванню коштів,
фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення

Керівник теми, д. е. н., професор _____ О. М. Колодізєв
2019.12.31

2019

Рукопис закінчено 20 грудня 2019 р.
Результати роботи розглянуто Вченою радою ХНЕУ ім. С. Кузнеця,
Протокол № 5 від 2019.12.26

РЕФЕРАТ

Звіт про НДР: 471 с., 74 табл., 105 рис., 360 джерел.

Відмивання коштів, легалізація злочинних доходів, ризик-орієнтовний підхід, протидія відмиванню коштів, запобігання відмиванню коштів, фінансовий моніторинг.

Об'єкт дослідження – процеси протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення (далі – ВК/ФТРЗ).

Метою НДР є розробка теоретико-методологічних положень та формування практичних рекомендацій щодо пошуку моделей оцінки, контролю та ефективного управління ризиками для забезпечення протидії ВК/ФТРЗ.

Обґрунтовано нормативно-методичне забезпечення та організаційні аспекти запровадження ризик-орієнтованого підходу до підзвітних суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Розроблено організаційний бізнес-процес впровадження ризик-орієнтованого підходу суб'єктами первинного фінансового моніторингу для забезпечення протидії ВК/ФТРЗ. Сформовано для суб'єктів первинного фінансового моніторингу, зокрема фінансових установ, інструментарій виявлення мереж та оцінки ризиків, спрямованих на відмивання коштів, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення, проведено його апробацію. Розроблено та апробовано методичне забезпечення оцінювання ризику використання послуг банку для відмивання коштів. Узагальнено рекомендації щодо дотримання умов належної обачливості щодо клієнтів на підставі визначення вузьких місць, які можуть характеризувати високий рівень ризику відмивання коштів, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення. Сформовано рекомендації щодо побудови Карти ризиків для оцінки клієнтів фінансових установ в системі фінансового моніторингу. Розроблено та апробовано інструментарій обґрунтування інтенсивності проведення інспекційних перевірок системно важливих банків в контексті реалізації ризик-орієнтованого банківського нагляду.

ПЕРЕЛІК ДЖЕРЕЛ ПОСИЛАННЯ:

1. Аврамчикова Н. Т. Теоретические аспекты оценки качества экономического пространства / Н. Т. Аврамчикова // Региональная экономика: теория и практика. – 2012. – № 35. – С. 2–13.
2. Азізова К. М. Система фінансового моніторингу у банку / К. М. Азізова, Ю. В. Ус // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : зб. матеріалів VI Всеукр. наук.-практ. конф. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця ; Ексклюзив, 2018. С. 25–27.
3. Алиев Э. Т. Мониторинг результатов и отчетностей FAO UN на основе применения нечеткой когнитивной модели / Э. Т. Алиев // Математичні машини і системи. – 2016. – № 2. – С. 56-71.
4. Аналіз банківської діяльності : підручник / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко та ін. ; за ред. А. М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2004. – 599 с.
5. Андрійченко Ж. О. Статистичне обґрунтування необхідності запровадження ризик-орієнтованого підходу у сфері фінансового моніторингу в Україні / Ж. О. Андрійченко, С. О. Літвінова // Проблеми і перспективи розвитку підприємництва: Збірник наукових праць ХНАДУ. – №2 (17) – 2017. – Харків: ХНАДУ, 2017. – С. 49 – 55.
6. Андрійченко Ж. О. Фінансовий моніторинг у системі управління ризиками ринків фінансових послуг / Ж. О. Андрійченко // Розвиток системи управління ризиками ринків фінансових послуг : [монографія] / наук. ред. та кер. кол. авт. Н. М. Внукова. – Харків : Ексклюзив, 2014. – С. 140–150.
7. Антикорупційна програма Державної служби фінансового моніторингу України на 2018 - 2020 роки : Наказ Державної служби фінансового моніторингу України 17.04.2018 р. № 49 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2018/-20181204/PROGRAMMA.pdf.
8. Астраханцева И. А. Комплаенс-контроль в коммерческом банке [Электронный ресурс] / И. А. Астраханцева, Д. А. Дубов, А. С. Кутузова. – Режим доступа: http://www.astrakhantseva.ru/pub/fin_2014_6.pdf.
9. Ачкасова С. А. Критерії віднесення фінансових операцій до сумнівних або незвичних / С. А. Ачкасова // Сучасні проблеми фінансового

моніторингу: Збірник наукових праць за матеріалами III Всеукраїнської науково-практичної конференції. – Харків, 2013. – С. 18–23.

10. Ачкасова С. А. Моделювання процесу запровадження ризик-орієнтованого підходу суб'єктами первинного фінансового моніторингу / С. А. Ачкасова, В. С. Шатов, М. В. Кірін, О. В. Бадяєв, В. А. Старіков, В. М. Кісіль // Заявка на Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір № АПС/10527-29 від 23.12.2019 р.

11. Ачкасова С. А. Перспективи реалізації ризик-орієнтованого підходу при фінансовому моніторингу / С. А. Ачкасова // 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. 202-205.

12. Ачкасова С. А. Риск-ориентированный подход в системе финансового мониторинга для противодействия коррупционным рискам / С. А. Ачкасова, Н. И. Притула // Проблемы укрепления законности и правопорядка: наука, практика, тенденции : сб. науч. тр., специальное тематическое издание / ГУ «Науч.-практ. центр проблемукрепления 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.

13. Ачкасова С. А. Структурно-функціональне моделювання процесу оцінки та управління комплаєнс-ризиками фінансових установ у сфері фінансового моніторингу / С. А. Ачкасова, Г. Є. Ковальова // Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір № 94981 від 24.12.2019 р.

14. Ачкасова С. А. Структурно-функціональне моделювання процесу ризик-контролю клієнтів щодо можливостей застосування мережових схем у сфері фінансового моніторингу / С. А. Ачкасова, Л. В. Михайлова // Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір № 94980 від 24.12.2019 р.

15. Ачкасова С. А. Удосконалення державного регулювання у сфері фінансового моніторингу в Україні при європейській інтеграції / С. А. Ачкасова // Сучасні загрози безпеці на національному та регіональному рівнях : збірник матеріалів науково-теоретичної конференції

(м. Суми, 19–20 квітня 2018 р.). – Суми : Сумський державний університет, 2018. – С. 3–6.

16. Балануца О. О. Місце і роль фінансового моніторингу в Україні як основоположного чинника ефективної боротьби держави з легалізацією (відмиванням коштів) та фінансуванням тероризму / О. О. Балануца // Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України. 2011. – № 1. – С. 5-42.

17. Банківські операції : підручник / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін. ; за ред. А. М. Мороза. – Київ : КНЕУ, 2000. – 384 с.

18. 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 / Р. О. Баранов // Національна академія державного управління при Президентові України. – Київ, 2018. – 310 с.

19. Барановський О. І. Філософія безпеки : монографія : у 2 т. / О. І. Барановський. – К. : УБС НБУ, 2014. – Т. 2 : Безпека фінансових інститутів. – 716 с.

20. Бартіш М. Я. Дослідження операцій. Частина 2. Алгоритми оптимізації на графах : підручник / М. Я. Бартіш, І. М. Дудзяний. – Львів: Видавничий центр ЛНУ імені Івана Франка, 2007. – 120 с.

21. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник для вузов / Л. Г. Батракова. – [2-е изд.]. – М. : Логос, 2005. – 368 с.

22. Бачо Р. Й. Оцінка впливу моделей регулювання на розвиток ринків небанківських фінансових послуг країн Європейського Союзу та України / Р. Й. Бачо, Н. М. Внукова, Н. Н. Пойда-Носик // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – Харків. 2017. – № 1 (22). – С. 235–245.

23. Бачо Р. Й. Ринки небанківських фінансових послуг: регулювання розвитку (інституційні та аналітичні аспекти): монографія. – Ужгород: РІК-У., 2016. – 448 с.

24. Бачо Р. Й. Розвиток ринків небанківських фінансових послуг (аналітичний та інституційний аспекти) : дис. докт. екон. наук: 08.00.08. – Харків, 2018. – 713 с.

25. Безродна О. С. Теоретико-методичні аспекти оцінювання фінансової стабільності банківської системи / О. С. Безродна, В. О. Лесик // Проблеми економіки. – 2017. – № 2. – С. 251–262.

26. Бекряшев А. К. Теневая экономика и экономическая преступность. Основы теневой и криминальной экономики [Электронный ресурс] / А. К. Бекряшев, И. П. Белозеров. – Режим доступа : <http://www.kodges.ru/30710-tenevajajekonomika-i-jekonomicheskaja-prestupnost.html>.

27. Белова І. В. Щодо впровадження експрес-оцінки ризиків використання послуг для легалізації кримінальних доходів у банках України / І. В. Белова // Молода наука України. Перспективи та пріоритети розвитку : матеріали Х Всеукр. наук.-практ. заоч. конф., (м. Київ, 28 – 30 березня 2012 р.). – Київ, 2012. – С. 49-50.

28. Білько Т. О. Правові проблеми визначення поняття «фінансовий моніторинг» / Т. О. Білько // Фінансове право. – 2011. – № 2 (16). – С. 4-7.

29. Болобуєв А. Ф. Про деякі стандарти злочинної поведінки в технології організованої економічної злочинності / А. Ф. Болобуєв // Тенденції української економіки. – 2013. – № 76. – С. 8–12.

30. Буряк А. Економічний аналіз в діяльності банківських установ / А. Буряк // Економічний аналіз. – 2010. – Вип. 7. – С. 133–136.

31. Буткевич С. Національний банк України як суб'єкт державного фінансового моніторингу / С. Буткевич // Юридична Україна. – 2010. – № 3. – С. 52-57.

32. Василенко О. А. Математично-статистичні методи аналізу у прикладних дослідженнях [Электронный ресурс] / О. А. Василенко. – Режим доступа : <http://www.dut.edu.ua/ua/lib/1/category/1048/view/377>.

33. Вейц О. І. Система запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку: проблеми формування та структуризації / О. Вейц // East European Scientific Journal. – 2019. – № 5 (45). – Volume 10. – P. 13 – 21.

34. Вейц О. І. Обґрунтування поняття легалізації доходів клієнтів банку / О. І. Вейц // Бізнес Інформ. – 2019. – № 1. – С. 337 – 342.

35. Великий тлумачний словник сучасної української мови. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.slovnyk.net>.

36. Відякін М. Який СПЛІТ потрібен ринку? [Електронний ресурс] / М. Відякін. – Режим доступу: <https://afi.org.ua/sites/default/files/users/.../-m.vidyakin.pptx>.

37. Вічевич А. М. Аналіз зовнішньоекономічної діяльності : навч. посібн. / А. М. Вічевич, О. В. Максимець. – Львів : Афіша, 2004. – 140 с.

38. Внукова Н. М. Застосування ризик орієнтованого підходу для розвитку системи фінансового моніторингу / Н. М. Внукова // 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.

39. Внукова Н. М. Методичне обґрунтування оцінки вірогідності зв'язності страхових компаній з удосконалення процесу управління ризиками у сфері фінансового моніторингу / Н. М. Внукова, С. В. Кавун, О. М. Колодізев, С. А. Ачкасова, Д. Д. Гонтар // Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір № 90503 від 05.07.2019 р.

40. Внукова Н. М. 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» / Н. М. Внукова, Ж. О. Андрійченко, С. А. Ачкасова, Н. В. Марамзіна // Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір № 69768 від 16.01.2017.

41. Внукова Н. М. Нормативні та організаційні аспекти здійснення фінансових розслідувань у системі фінансового моніторингу / Н. М. Внукова // 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. – С. 361-383.

42. Внукова Н. М. Оцінка впливу моделі державного регулювання на розвиток ринку фінансових послуг / Н. М. Внукова, С. А. Ачкасова // Ринок фінансових послуг: погляд у майбутнє : монографія. – Київ: ФОП Ямчинський О. В. – 2019. – С. 80-101.

43. Внукова Н. М. Перспективи впровадження ризик-орієнтованого підходу у систему фінансового моніторингу // Концептуальні засади менеджменту та фінансів в умовах глобальної нестабільності [Електронний ресурс] / Н. М. Внукова : 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. – PDF-формат; мережеве видання; інституційний репозитарій. ISBN 978-966-337-516-8.

44. Внукова Н. М. Послідовність визначення рівня зв'язності банків для удосконалення процесу управління ризиками «відмивання» коштів» / Н. М. Внукова, Д. Д. Гонтар, М. М. Воротинцев, С. А. Ачкасова // Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір № 89416 від 05.06.2019 р.

45. Внукова Н. М. Ризик-орієнтований підхід суб'єктів первинного фінансового моніторингу до класифікації клієнтів / Н. М. Внукова // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : Збірник матеріалів VI Всеукраїнської науково-практичної конференції (м. Харків, 23 листопада 2018 р.). – Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, ТОВ «ТО Ексклюзив», 2018. – С. 20-24.

46. Внукова Н. М. Розвиток ризико-орієнтованого підходу до оцінки клієнта при фінансовому моніторингу на ринку нерухомого майна / Н. М. Внукова, Д. О. Давиденко // Управління розвитком. – 2019. – № 17. – Вип. 1. – С. 63-72. doi:10.21511/dm.5(1).2019.06.

47. Внукова Н. М. Розвиток системи фінансового моніторингу за новими міжнародними стандартами / Н. М. Внукова // Сучасні проблеми фінансового моніторингу: Збірник матеріалів IV Всеукраїнської науково-практичної конференції (м. Харків, 10 квітня 2015 р.). – Харків. – 2015. – С.9-12.

48. Внукова Н. М. Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір. Алгоритм вибору найкращого об'єкту інвестування на основі системи підтримки прийняття рішень (СППР) Decision Grid / Н. М. Внукова, Д. О. Давиденко // Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір від 25.09.2015, № 61854. опубл. 30 жовтня 2015 р., Бюл. № 38.

49. Внукова Н. М. Управління ризиками фінансових установ у сфері фінансового моніторингу / Н. М. Внукова // Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія «Економіка» : науковий журнал. – Острого : Вид-во НаУОА , березень 2018. – № 8(36). – С. 64–68.

50. Внукова Н. М. Європейський вектор формування ефективної моделі державного регулювання страхової діяльності в Україні / Н. М. Внукова. С. А. Ачкасова // Грудневі читання «Європейський вектор розвитку страхового ринку України» : збірник матеріалів XI Міжнародної

науково-практичної конференції. За заг. ред. проф. В. Д. Базилевича (м. Київ, 1-2 грудня 2016 р.). – Київ : Едельвейс, 2016. – Вип. XI, Т. 1. – С. 21-23.

51. Внукова Н. Н. Моделирование процесса прямого государственного регулирования развития страхового рынка Украины / Н. Н. Внукова, Н. И. Притула, С. А. Ачкасова // Страховое дело. – 2010. – № 3 (206). – С. 21–27.

52. Внукова Н. М. Аналіз міжнародного досвіду застосування ризик-орієнтованого підходу у сфері протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення / Н. М. Внукова, О. М. Колодізев, І. М. Чмутова // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2017. – №16. – С. 610-617.

53. Волковинська Т. В. Співробітництво з FATF як фактор формування в Україні європейської моделі фінансової системи / Т. В. Волковинська // Українська наука: минуле, сучасне, майбутнє. – 2007. – № 12. – С. 32–37.

54. Воронин А. Н. Иерархические модели принятия решений в многокритериальных задачах [Электронный ресурс] / А. Н. Воронин // International book series “Information science and computing” Режим доступу: http://www.foibg.com/ibs_isc/ibs-03/IBS-03-p11.pdf А.Н.

55. Воротинцев М. М. Вибір потенційного позичальника з позиції банку на основі коефіцієнтної оцінки його кредитоспроможності [Електронний ресурс] / М. М. Воротинцев. – Режим доступу : <https://www.hneu.edu.ua/naukovi-vidannya/arhiv-vydan-upravlinnya-rozvytkom/>

56. Воротинцев М. М. Оцінка ризику кредитування діяльності фінансових установ [Електронний ресурс] / М. М. Воротинцев. – Режим доступу : <https://www.hneu.edu.ua/wp-content/uploads/2018/11/Vorotyntsev-M.M.-Avtoreferat-Vchenna-rada-D-64.055.02-2017.pdf>.

57. Воротинцев М. М. Оцінювання рівня взаємозалежності фінансових компаній на ринку фінансових послуг / М. М. Воротинцев // Міжнародний науково-виробничий журнал «Сталий розвиток економіки». – 2016. – №1. – С. 264-273.

58. Всеукраїнське щотижневє професійне юридичне видання «Юридична газета» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://yur-gazeta.com>

59. 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.

60. Глібко С. В. Актуальні питання правового регулювання ринків фінансових послуг в Україні : монографія / С. В. Глібко, Г. М. Шовкопляс, І. О. Ониськів– Харків : Право, 2016. – 186 с.

61. Глущенко О. О. Антилегалізаційний фінансовий моніторинг: ризик-орієнтований підхід : монографія / О. О. Глущенко, І. Б. Семеген ; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Р.А. Слав'юка. – К. : УБС НБУ, 2014. – 386 с.

62. Глущенко О. О. Аналіз основних об'єктів ідентифікації у системі заходів первинного фінансового моніторингу банку / О. О. Глущенко, Р. М. Вороніна // Вісник Хмельницького національного університету. – 2012. – № 6. – Т. 2. – С. 68-71.

63. Гнатишак О. Теоретико-методичні засади формування вартості банку / О. Гнатишак // Економічний аналіз. – 2011. – Вип. 9. – Ч. 2. – С. 99–102.

64. Гончаренко І. Г. Аналіз ризику легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, через банки України. – Бізнес Інформ. – 2019. – №9. – С. 245 – 251.

65. Графоаналізатор [Електронний ресурс]. – Режим доступу :grafoanalizator.unick-soft.ru/

66. Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/content/File/Site_docs/2008/20.09.08/40_ukr_new-3.htm.

67. Давиденко Д. О. Зміни до порядку перевірки суб'єктів первинного фінансового моніторингу / Д. О. Давиденко // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : зб. матеріалів VI Всеукр. наук.-практ. конф. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця ; Ексклюзив, 2018. – С. 46-47.

68. Державна служба фінансового моніторингу України // Інформація щодо бюджетних асигнувань на утримання Державної служби фінансового моніторингу України у 2019 році від 31.01.2019 – [Електронний документ]. – Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=316&art_id=30791&lang=uk.

69. Державна служба фінансового моніторингу України // Основні завдання структурних підрозділів від 01.07.2016 – [Електронний документ]. – Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=106&art_id=22591&lang=uk.

70. Державна служба фінансового моніторингу України. – Режим доступу: <http://www.sdfm.gov.ua>

71. Дєєва Н. Е. Внутрішній контроль у системі ризик-менеджменту комерційного банку / Н. Е. Дєєва // Збірник наукових праць Черкаського державного технологічного університету. – Черкаси: ЧДТУ, 2009. – Вип. 23, ч. 2. – С. 86-91.

72. Дзедзик І. Б. Місце ризиків у системі фінансового моніторингу операцій банківської установи / І. Б. Дзедзик // Регіональна економіка. – 2010. – №4. – С. 109-114.

73. Дзедзик І. Б. Ризикологічні основи фінансового моніторингу операцій банків / І. Б. Дзедзик // Вісник Університету банківської справи Національного банку України. – 2010. – № 1 (7). – С. 153.

74. Директор департаменту ліцензування НБУ о регулюванні небанківського фінринка: Прошли те времена, когда можно было рассчитывать на "пропетлять". [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://interfax.com.ua/news/interview/539382.html>.

75. Дмитренко Е. Роль фінансового моніторингу у мінімізації латентності злочинів, передбачених статтями 209 та 209-1 Кримінального кодексу України / Е. Дмитренко // Науковий часопис Національної академії прокуратури України. – 2014. – № 1. – С. 43–49.

76. Дмитров С. О. Фінансовий моніторинг в банку: навч. посібн. / С. О. Дмитров, В. В. Коваленко, А. В. Єжов, О. М. Бережний. – Суми: ВТД «Університетська книга», 2008. – 336 с.

77. Дмитров С. О. Оцінка та управління ризиком використання послуг для легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму в комерційному банку : монографія / С. О. Дмитров, О. В. Меренкова, Т. А. Медвідь, О. М. Ващенко / За заг. ред. О.М. Бережного – Суми : ДВНЗ "УАБС НБУ", 2010. – 114 с.

78. Документи Базельського комітету з банківського нагляду [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=535&art_id=587&lang=uk.

79. Дубина М.В. Дослідження змісту дефініції «фінансовий моніторинг» [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://ppeu.stu.cn.ua/index.pl?task=arcls&id=102>.

80. Економічні нормативи [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://www.bank.gov.ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#2>

81. Експерт ФМ. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.expert-fm.com/docs/manual>.

82. Ерпылёва Н. Ю. Международное банковское право: Учеб. пособие / Н. Ю. Ерпылёва. – М. : Дело. – 2004. – С. 155.

83. Єгоричева С. Б. Впровадження ризик-орієнтованого нагляду у системі фінансового моніторингу в Україні / С. Б. Єгоричева // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : зб. матеріалів VI Всеукр. наук.-практ. конф. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця ; Ексклюзив, 2018. – С. 5–8.

84. Єгоричева С. Б. Організація фінансового моніторингу в банках / С. Б. Єгоричева : навч. посіб. – К. : Центр учбової літератури. – 2014. – 292 с.

85. Єгоричева С. Б. Протидія фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення як новий напрям фінансового моніторингу / С. Б. Єгоричева // Сучасні проблеми фінансового моніторингу: Збірник матеріалів IV Всеукраїнської науково-практичної конференції (м. Харків, 10 квітня 2015 р.). – Харків. 2015. – С.11-15.

86. Єгоричева С. Б. Ризик-орієнтований нагляд у системі фінансового моніторингу / С. Б. Єгоричева // Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі. – 2016. – №3(75). – С.126–132.

87. Заваріка К. А. Протидія легалізації доходів, отриманих у сфері кіберзлочинності / К. А. Заваріка // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : зб. матеріалів VI Всеукр. наук.-практ. конф. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця; Ексклюзив, 2018. – С. 114-116.

88. Завдання і загальні засади боротьби з «відмиванням» коштів. [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://otherreferats.allbest.ru/finance/00031007_0.html.

89. Запобігання корупції [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=218&lang=uk.

90. Заходи впливу до порушників законодавства у сфері фінансового моніторингу [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/supervision/monitoring>.

91. Звіт державної служби фінансового моніторингу України за 2018 рік. – Режим доступу: http://finmonitoring.in.ua/wp-content/uploads/2019/04/SDFM_AnnualReport_2018.pdf.
92. Звіт за результатами секторальної оцінки ризиків використання ринку нерухомості для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом і фінансування тероризму. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://finmonitoring.in.ua/wp-content/uploads/2018/11/sectoralna-nerухomist_21_11_2018.pdf.
93. Звіт про проведення національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/-2016/20161125/zvit_ukr.pdf.
94. Звіти про діяльність Держфінмоніторингу України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?-cat_id=88&lang=uk.
95. Зінченко (Притула) Н. І. Етапи визначення кредитно-рейтингової оцінки підприємств-емітентів / Н. І. Зінченко (Притула) // Управління розвитком. – 2007. – № 4. – С. 48-49.
96. Ідентифікація клієнтів аудиторами (аудиторськими фірмами) у процесі здійснення фінансового моніторингу / М. І. Бондар, Т. А. Бондар // Незалежний аудитор. – 2014. – № 7. – С. 2-10.
97. Інноваційний підхід до ідентифікації банківських клієнтів підвищеного ризику (на прикладі PEPs) / О. О. Глущенко, Р. М. Вороніна // Маркетинг і менеджмент інновацій. – 2012. – № 4. – С. 169-178.
98. Інформування про результати роботи Держфінмоніторингу за 2018 рік [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/news.php?news_id=3774&lang=uk.
99. Інформування про результати роботи Держфінмоніторингу за I квартал 2019 року [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.sdfm.gov.ua/print.php?what=news&id=3833&lang=uk& archived=0>.
100. Кавун С. В. Обґрунтування необхідності визначення рівня зв'язності фінансових установ та інших учасників (СПФМ) для оцінки її впливу на рівень ризиків ВК/ФТРЗ / С. В. Кавун, Н. М. Внукова, С. А. Ачкасова // Актуальні проблеми соціально-економічних систем в

умовах трансформаційної економіки: Збірник наукових статей за матеріалами V Всеукраїнської науково-практичної конференції за міжнародною участю (11 – 12 квітня 2019 р.). Частина 2. – Дніпро: НМетАУ, 2019. – С. 533-536.

101. Каднічанська В. М. Теорія та практика функціонування системи фінансового моніторингу в банках України / В. М. Каднічанська, О. В. Уткіна // Молодий вчений. – 2014. – № 12 (15). – С. 149–152.

102. Караєва Н. В. Еколого-економічна оптимізація виробництва: методи та засоби статистичного прогнозування : конспект лекцій / Н. В. Караєва, І. А. Варава. – К. : НТУУ «КПІ», 2016. – 80 с.

103. Карчева І. Я. Економічна ефективність інноваційної діяльності банків: автореф. дис. на здобуття канд. екон. наук: спец. 08.00.08 «Гроші, фінанси і кредит» / І. Я. Карчева – К., 2016. – 242 с.

104. Касаткіна Т. Аналіз бізнес-моделей банків у рамках Supervisory review and evaluation process (SREP) [Електронний ресурс] / Т. Касаткіна, А. Плахота. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/-document?id=69900832>.

105. Касаткіна Т. Впровадження нового наглядового процесу SREP [Електронний ресурс] / Т. Касаткіна. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/-document?id=80321367>.

106. Київець О. В. Міжнародно-правове регулювання боротьби з відмиванням “брудних” грошей: дис. канд. юрид. наук : 12.00.11 / О. В. Київець. – К., 2003. – 189 с.

107. Ключко Л. А. Фінансовий моніторинг та комплаєнс-контроль в банках / Л. А. Ключко // Финансы, учет, банки . – 2014. – № 1 (120). – С. 153-160.

108. Коваленко В. В. Методичні підходи до реалізації етапів фінансового моніторингу [Електронний ресурс] / В. В. Коваленко. – Режим доступу: <http://dspace.oneu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/1147/1/Методичні%20підходи%20до%20реалізації%20етапів%20фінансового%20моніторингу.pdf>.

109. Коваленко В. В. Міжнародний досвід у сфері запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму / В. В. Коваленко, С. О. Дмитров, А. В. Єжов // Монографія. – Суми: УАБС НБУ. 2007. – С. 110-140.

110. Коваленко В. В. Фінансовий моніторинг банків : навч. посіб. / В. В. Коваленко. – Суми: Мрія. 2012. – 120 с.
111. Ковальчук О. Поняття системи комплаєнс-контроль та особливості управління ризиком комплаєнс у банках України [Електронний ресурс] / О. Ковальчук. – Режим доступу : file:///C:/Users/kafuprfin2/Desktop/Mir_2010_7-8_35.pdf.
112. Когденко В. Г. Разработка системы контроля за эффективностью управления стоимостью компании / В. Г. Когденко // Финансы и кредит. – 2012. – № 8. – С. 2–10.
113. Колдовський М. В. Діяльність банків з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом: дис. канд. екон. наук / М. В. Колдовський. – ДВНЗ «УАБС НБУ», Суми. 2009. – 235 с.
114. Колодізев О. М. 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 : колективна монографія / О. М. Колодізев, І. В. Плєсун / за ред. д.е.н., проф. В. В. Прохорової. – Харків, 2018. – С. 264 – 278.
115. Колодізев О. Оптимізація управління кредитним обслуговуванням клієнтів банку / О. Колодізев, А. Агаджанян // Формування ринкової економіки в Україні. – 2019. – Вип. 41. – С. 248-255.
116. Коломієць І. В. Державний фінансовий моніторинг в Україні : сучасний стан і шляхи вдосконалення / І. В. Коломієць // Форум права. – 2010. – № 1. – С. 164–169.
117. Комплексна програма розвитку фінансового сектору України до 2020 року : Постанова Правління Національного банку України від 18.06.2015 р. № 391 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0391500-15>.
118. Конєва І. Зарубіжний досвід боротьби з відмиванням коштів, отриманих у результаті злочинної діяльності / І. Конєва // Тенденції української економіки. – 2014. – № 5. – С. 11–16.
119. Конопатська Л. В. Вплив процесу капіталізації на забезпечення стабільності банківської системи України /Л. В. Конопатська// Фінанси, облік і аудит. – 2012. – Вип. 20. – С. 88-96.

120. Конопатська Л. В. Вплив процесу капіталізації на забезпечення стабільності банківської системи України / Л. В. Конопатська // Фінанси, облік і аудит. – 2012. – Вип. 20. – С. 88–96.

121. Концепція запровадження пруденційного нагляду за небанківськими фінансовими установами та Програми розвитку системи пруденційного нагляду за небанківськими фінансовими установами : Розпорядження Держфінпослуг від 15.07.2010 р. № 585 [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://www.dfp.gov.ua/197.html?&>.

122. Корженівський Я. В. Методи легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом / Я. В. Корженівський // Науковий вісник Національного університету ДПС України. – 2011. – №1. – С. 289-295.

123. Коротюк В. Деякі аспекти правового регулювання боротьби з відмиванням грошей у банківській системі / В. Коротюк, Є. Карманов // Все про бухгалтерський облік. – 2011. – № 56. – С. 17-19.

124. Костюченко О. Є. Правові умови та шляхи вдосконалення системи фінансового моніторингу в банку / О. Є. Костюченко, К. А. Кривуля // Економічні науки. Сер. Облік і фінанси. – 2012. – Ч. 4, Вип. 9(33). – С. 205–214.

125. Кофман А. Сетевые методы планирования и их применение: пер. с франц. / А. Кофман, Г. Дебазей. – М. : изд. дом «Прогресс», 1968. – 180 с.

126. Кочетков В. Н. Анализ банковской деятельности: теоретико-прикладной аспект : монография / В. Н. Кочетков. – К. : МАУП, 1999. – 190 с.

127. Кристофидес Н. Теория графов. Алгоритмический подход / Н. Кристофидес. – М. : Мир, 1978. – 432 с.

128. 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 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1447-15>.

129. Критерії, за якими оцінюється ризик суб'єкта первинного фінансового моніторингу – професійного учасника ринку цінних паперів

бути використаним для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму : Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 31.05.2016 № 617 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0871-16>.

130. 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 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1335-15>.

131. 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 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1173-18>.

132. 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 фінансів України від 26.01.2016 р. № 18 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0482-16/para7#n7>.

133. 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 юстиції України від 6.10.2015 № 1899/5 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1217-15>.

134. Кузнецова С. А. Фінансовий моніторинг в Україні: якісний аспект / С. А. Кузнецова // Європейський вектор економічного розвитку. – 2011. – № 1 (10). – С. 90-96.

135. Кузьмін О. Є. Планування, організування та мотивування зовнішньо-економічної діяльності / О. Є. Кузьмін, А. О. Босак, Р. З. Дарміць. – Львів : Вид-во Нац. ун-ту «Львівська політехніка», 2009. – 324 с.

136. Куришко О. О. Аналіз світового досвіду у сфері протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, у контексті можливості його використання в Україні / О. О. Куришко // Фінансовий простір. – 2013. – № 2 (10). – С. 8–15.

137. Куришко О. О. Особливості розвитку системи фінансового моніторингу в Україні / О. О. Куришко // Актуальні проблеми економіки. – 2012. – С. 267-275.

138. Кушнір О. С. Характеристика операційного ризику як об'єкту моделювання / О. С. Кушнір // Економічний форум. – 2016. – №4. – С.232–239.

139. Лазар Е. А. Забезпечення внутрішнього фінансового моніторингу в діяльності страхових організацій / Е. А. Лазар // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : зб. матеріалів VI Всеукр. наук.-практ. конф. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця; Ексклюзив. – 2018. – С. 127-128.

140. Легализация преступных доходов и финансирование террористической деятельности с использованием наличных денежных средств и денежных инструментов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://eurasiangroup.org/WGTYP_2012_10_rus.pdf.

141. Леонов С. В. Напрямки врахування досвіду fintrac при удосконаленні системи фінансового моніторингу в Україні / С. В. Леонов, О.О. Куришко // Економіка, фінанси, право. – 2010. – №10. – С. 27-31.

142. Леонов С. В. Ризики в системі «банк-клієнт» при здійсненні фінансового моніторингу / С. В. Леонов, О. О. Куришко // Вісник Сумського державного університету. – (Серія "Економіка"). – 2010 р. – № 1. – Том. 2. – С. 173-181.

143. Лист Національного банку України № 25-0008/58284 від 21.08.2017 щодо роз'яснення з питань здійснення фінансового моніторингу щодо порядку виконання вимог [Електронний ресурс]. – Режим доступа : https://taxlink.ua/ua/tax_explained/list-nacionalnogo-banku-ukraini-25-000858284/

144. Литовченко І. В. Забезпечення розвитку професійної компетентності управлінського персоналу на засадах програмно-цільового підходу / І. В. Литовченко, В. М. Лугова // Економічний часопис-XXI. – 2014. – № 9-10(2). – С. 56-59.

145. Литовченко І. В. Основні напрями регулювання нормативно-правової бази у сфері розвитку наукової діяльності / І. В. Литовченко, В. Є. Єрмаченко, О. В. Ачкасова // Економіка і суспільство. – 2018. – Випуск 14. – С. 695-703.
146. Лямец В. И. Системный анализ: Вводный курс / В. И. Лямец, А. Д. Тевяшев. – [2-е изд.]. – Х.: ХНУРЭ, 2004. – 448 с.
147. Мазаракі А. А. Регуляторна політика у сфері зовнішньої торгівлі : монографія / А. А. Мазаракі, Т. М. Мельник. – К. : КНТЕУ, 2010. – 470 с.
148. Майбутнє у регулюванні небанківського фінансового сектору. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/-document?id=80189428>.
149. Малярець Л. М. Вирішення проблем багатокритеріальності в економіці / Л. М. Малярець // Матеріали Міжнародної науково-практичної конференції «Сучасні проблеми управління підприємствами: теорія та практика» (Харків, 29 – 30 березня 2018 р.). – Харків : Видавець ФОП Панов А.М., 2018. – С. 399–401.
150. Мельник О. Г. Індикатори оцінювання ефективності зовнішньоекономічної діяльності підприємства [Електронний ресурс] / О. Г. Мельник, Ю. Л. Логвиненко. – Режим доступу: <http://ena.lp.edu.ua>.
151. Методичні матеріали з питань фінансового моніторингу для суб'єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/-Site_docs/2018/20181221/Metod_2_1.pdf.
152. Методичні рекомендації щодо особливостей виявлення суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Державна служба фінансового моніторингу України, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу : рекомендації Державної служби фінансового моніторингу України від 08.06.2016 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/-n0002827-16>.
153. Методичні рекомендації щодо підготовки антикорупційних програм органів влади: рішення Національного агентства з питань запобігання корупції від 19.01.2017 № 31(із змінами) [Електронний ресурс]. –

Режим

доступу:

https://nazk.gov.ua/sites/default/files/rishennyia_vid_19.01.2017_no_31.pdf.

154. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 24 «Розкриття інформації про зв'язані особи» : Стандарт IASB від 01.0.2012 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/929_043.

155. Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення. Рекомендації FATF. [Електронний ресурс] / Державна служба фінансового моніторингу України. – Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/site_docs/2012/22.03.2012/1.pdf

156. Мінеєв Є. І. Моделювання бізнес-процесів [Електронний ресурс] / Є. І. Мінеєв. – Режим доступу до ресурсу: <http://zavantag.com/docs/663/index-1248743.html>.

157. Міністерства фінансів Республіки Литви та України організують Координаційний комітет для реалізації реформи ДФС та створення Служби фінансових розслідувань [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://www.minfin.gov.ua/news/view/ministerstva-finansiv-respubliki-lytvy-ta-ukrainy-orhanizovuiut-koordinatsyniyi-komitet-dlia-realizatsii-reformy-dfs-ta-stvorennia-sluzhby-finansovykh-rozsliduvan?category=novini-ta-media&subcategory=vsi-novini>

158. Мірошніченко О. А. Банківське право в Європейському Союзі та Україні: порівняльно-правове дослідження / О. А. Мірошніченко, М. В. Сенаторов, О. В. Сенаторова // Державний департамент з питань адаптації законодавства Міністерства юстиції України. - 340 с. – С. 58 – 61.

159. Москаленко Н. В. Фінансовий моніторинг як інструмент економічної безпеки / Н. В. Москаленко // Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ. – 2009. – №1. – С. 1–7.

160. Належне ставлення банків до клієнтів [Електронний ресурс] : стандарти Базельського комітету банківського нагляду від 01.10.2001р. / Банк міжнародних розрахунків. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/>.

161. Науменкова С. Базель I, II, III: розвиток підходів для зміцнення регуляторної основи / С. Науменкова // Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. – 2015. – № 12. – С. 39-48.

162. Національний банк залишив без змін критерії розподілу банків на групи на 2019 рік [Електронний ресурс] – Режим доступу : https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=89250434&cat_id=55838.

163. Ніколаєва М. С. Перспективи реалізації ризик-орієнтованого підходу банківськими установами України. / М. С. Ніколаєва // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : зб. матеріалів VI Всеукр. наук.-практ. конф. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця ; Ексклюзив. – 2018. – С. 136-137.

164. Оборотно-сальдовий баланс банку відповідно до Додатку 1 до постанови Правління Національного банку України від 31 серпня 2017 року № 85 «Про опублікування окремої інформації про діяльність банків України» за даними статистичної звітності за формою №10 (файл 02) та даними, що подаються до Національного банку України згідно з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 (зі змінами) (файл А 4) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://bank.gov.ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#4>.

165. Огляд ринків фінансових послуг. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://www.nfp.gov.ua/ua/Ohliad-rynkiv.html>.

166. Отмывание денег через рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: Типологический отчет ЕАГ // 18-е Пленарное заседание ЕАГ, 21-24 мая 2013 г., Республика Беларусь, г. Минск. – WGTYP, 2013. – Режим доступу: http://www.eurasiangroup.org/files/Typologii%20EAG/WGTYP_2013_4_rus_copy0.pdf.

167. Офіційний веб-сайт Державної служби статистики України. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>

168. Офіційний веб-сайт Міністерства економічного розвитку і торгівлі України. – Режим доступу: <http://www.me.gov.ua/Documents/List?lang=uk-UA&id=e8551533-1004-4210-9980-a3a50e134096&tag=InformatsiinoanalitichniMateriali>.

169. Офіційний сайт АТ «ProCredit Bank». – Режим доступу : <https://www.procreditbank.com.ua>.

170. Офіційний сайт АТ «Альфа Банк». – Режим доступу : <https://alfabank.ua>.

171. Офіційний сайт Базельського комітету (bank for international settlement). – Режим доступу: <http://www.bis.org/bcbs/index.htm>.

172. Офіційний сайт Банку міжнародних розрахунків (BIS). – Режим доступу: <https://www.bis.org/bcbs/membership.htm>.
173. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.sdfm.gov.ua/>
174. Офіційний сайт Національного банку України. [Електронний ресурс]. – Доступний з <http://www.bank.gov.ua>
175. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Кадрова політика. – Режим доступу: <https://www.nssmc.gov.ua/hr/>
176. Офіційний сайт ПАТ «Турбоатом». [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.turboatom.com.ua/>
177. Офіційний сайт ПАТ КБ «Приватбанк» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://privatbank.ua>
178. Панов Е. Е. Методический инструментарий оценки банковских рисков при кредитовании групп взаимосвязанных компаний [Электронный ресурс] / Е. Е. Панов. – Режим доступа : <http://www.dslib.net/finansy/metodicheskij-instrumentarij-ocenki-bankovskih-riskov-pri-kreditovanii-grupp.html>.
179. Патюта І. М. Державний моніторинг в контексті банківського секторі економіки України / І. М. Патюта // Кримський економічний вісник. – 2013. – № 6 (07). – Част. II. – С. 69-72.
180. План BEPS – крок вперед чи нові бюрократичні перепони [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://nv.ua/ukr/biz/experts/plan-beps-krok-vpered-chi-novi-byurokratichni-pereponi-2505033.html>.
181. Плєскун І. В. Аналіз наукових підходів щодо сутності поняття «банківський ризик»/ І. В. Плєскун // IV Міжнародна науково-практична Інтернет-конференція «Фінансово-кредитна система: проблеми та інновації», м. Одеса, 11-12 квітня 2019 р. – Одеса:ОНЕУ,2019. – С. 132- 135.
182. Плєскун І. В. Визначення рівня сукупного ризику банків в системі фінансового моніторингу / І. В. Плєскун // East European Science Journal. – 2019. – № 7 (47). – Part 5. – С. 23-29.
183. Плєскун І. В. Комплаєнс-контроль як ключовий елемент протидії легалізації доходів отриманих злочинним шляхом у вітчизняних банках. // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : зб. матеріалів VI Всеукр. наук.-практ. конф. Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця ; Ексклюзив, 2018. С. 85-87.

184. Плєскун І. В. Розвиток системи управління ризиками на етапі встановлення відносин з клієнтами банку щодо їх обслуговування / І. В. Плєскун // Матеріали Міжнародної науково-практичної конференції «Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця»: тези доповідей, 30-31 травня 2019 р. – Харків: ДІСА ПЛЮС, 2019. – С. 135 – 136.

185. Плєскун І. В. Теоретичний підхід до визначення сутності поняття ризик-контролю клієнтів банків в системі фінансового моніторингу / І. В. Плєскун // Причорноморські економічні студії. – 2019. – № 45. – С. 157-163.

186. Податковий кодекс України від 02.12.2010 р. №2755-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.

187. Показники банківської системи [Електронний ресурс] / Національний банк України. – Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442.

188. Показники фінансових результатів діяльності страхової організації [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://studopedia.org/4-155061.html>.

189. Поліщук А. Побудова та впровадження системи комплаєнс у банківських установах [Електронний ресурс] / А. Поліщук. – Режим доступу: http://sophus.at.ua/publ/2016_03_31_lviv/sekcija_section_6_2016_03_31/pobudova_ta_vprovadzhennja_sistiemi_komplaens_u_bankivskih_uschtanovakh/120-1-0-1796.

190. Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ від 29.12.14 р. № 867. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0867500-14>.

191. Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах : Постанова Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. № 64 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0064500-18>.

192. 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) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0852-11>.

193. Полякова А. Н. Концептуальная модель управления развитием региона с учетом уровня пространственной связности / А. Н. Полякова, И. С. Симарова // Экономика региона. – 2014. – № 2. – С. 32–42.

194. Пономаренко В. С. Багатовимірний аналіз соціально-економічних систем. Навчальний посібник / В. С. Пономаренко, Л. М. Малярець. – Харків: Вид. ХНЕУ, 2009. – 384 с.

195. Пономаренко В. С. Вплив державного регулювання на розвиток ризик-орієнтованої системи фінансового моніторингу України / В. С. Пономаренко, Н. М. Внукова, О. М. Колодізев, С. А. Ачкасова // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – 2019. – № 2 (29). – С. 419-429.

196. Пономаренко В. С. Проблеми та виклики трансформації механізмів міжнародної конкуренції та конкурентоспроможності / В. С. Пономаренко, Л. І. Піддубна // Конкурентоспроможність: проблеми науки та практики: монографія. – Х. : ФОП Павленко О. Г.; ВД «ІНЖЕК», 2011. – С. 54–70.

197. Попович П. Я. Економічний аналіз діяльності суб'єктів господарювання: підручник / П. Я. Попович. – 3-тє вид., перероб і доп. – К. : Знання, 2008. – 630 с.

198. Посібник щодо застосування підходу, що ґрунтується на оцінці ризику відмивання коштів та фінансування тероризму [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=227&art_id=988&lang=uk.

199. Правдива Л. А. Удосконалення корпоративного управління в банках та управління комплаєнс-ризиком / Л. А. Правдива // Вісник Національного банку України. – 2011. – № 7. – С. 10-13.

200. Приймак В. М. Управління проектами: навч. посібн. / В. М. Приймак. – К. : КНУ ім. Т. Шевченка, 2017. – 464 с.

201. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент банку : навч. посіб. / Л. О. Примостка. – К. : КНЕУ, 1999. – 280 с.

202. Притула Н. І. Кредитно-рейтингова оцінка як інструмент ринку цінних паперів: автореферат дис. ... канд. екон. наук : 08.00.08/ Н. І. Притула;

Укр. акад. банк. справи Національного банку України. – Суми, 2008. – 20 с.

203. Причетні до корупції: Як компанії-мільярдери та уряди ЄС не справляються з проблемами українських лісів [Електронний ресурс]. – Режим доступу : https://docs.wixstatic.com/ugd/624187_0d15e932377e4251898be6aaa71edf2e.pdf?fbclid=IwAR0CQDexMG_XaGQSDTwS8ZaH_6NN-hLHt7r3M0_xz8uYDS9efsWcEH0g0Eg.

204. Про банки і банківську діяльність: Закону України від 25.09.2019 р., № 112-IX [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.

205. Про визначення Критеріїв, за якими оцінюється ризик суб'єкта первинного фінансового моніторингу – професійного учасника фондового ринку (ринку цінних паперів) бути використаним для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : рішення НКЦПФР від 31 травня 2016 р. № 617 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0871-16/paran24#n24>.

206. Про внесення змін в Закон України «Про страхування»- 2001» від 07.11.2001 р. [Електронний ресурс]. – 7 листопада. – Режим доступу : <http://on2.docdat.com/docs/64/index-19261-2.html>. – 2001.

207. 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 / Верховна Рада України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1702-18>.

208. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Проект Закону України від 05.12.2019 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=66949.

209. Про засади державної антикорупційної політики в Україні (Антикорупційна стратегія) на 2014-2017 роки : Закон України від 14.10.2014 № 1699-VII [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1699-18#n16>.

210. Про затвердження Змін до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу : Постанова Правління НБУ від 25.05.2017 р. № 42,

із змінами, внесеними 04.04.2019 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/v0042500-17>.

211. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.

212. Про затвердження Критеріїв ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму [Електронний ресурс]: Наказ Держфінмоніторинг України від 03.08.2010 № 126. – Режим доступу: [www/ URL: http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0909-10](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0909-10)

213. 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. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1047-16>

214. Про затвердження Критеріїв, за якими Міністерством фінансів України 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 Мінфіну від 26 січня 2016 № 17 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0481-16>.

215. Про затвердження методичних вказівок з інспектування банків «Система оцінки ризиків» : Постанова НБУ від 15.03.2004 р. № 104 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/v0104500-04>

216. Про затвердження Методології оцінювання корупційних ризиків у діяльності органів влади: рішення Національного агентства з питань запобігання корупції від 02.12.2016 № 126 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1718-16>.

217. Про затвердження Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 23 «Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб» : Міністерство фінансів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0539-01>.

218. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями : Постанова Правління Національного банку України від 30.06.2016 р. № 351 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.bank.gov.ua/document/download?docId=33378802.

219. Про затвердження Положення про Державну службу фінансового моніторингу України: Постанова Кабінету Міністрів України від 29.07.2015 р. № 537 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/537-2015-%D0%BF>.

220. Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу: Положення Правління НБУ від 26.06.2015 р. № 417 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0417500-15>.

221. Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу: постанова Правління Національного банку України від 26.06.2015 р. № 417 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0417500-15>.

222. Про затвердження Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного банківського нагляду : Постанова Правління НБУ № 135 від 06.12.2018 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0135500-18/conv>.

223. Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство юстиції України: Наказ Міністерства юстиції України від 18.06.2015 № 999/5. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0735-15>.

224. Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах: Постанова Правління НБУ від 02.07.2019 № 88 [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0088500-19>.

225. Про затвердження Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ:

Розпорядження Нацкомфінпослуг України від 19.04.2016 р. № 825. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0722-16>.

226. Про затвердження Порядку взаємодії Державної служби фінансового моніторингу України та Національного антикорупційного бюро України : наказ Міністерства Фінансів України національного антикорупційного бюро України від 07.12.2016 № 1062/353 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1729-16>.

227. Про затвердження Порядку підготовки, подання антикорупційних програм на погодження до Національного агентства з питань запобігання корупції та здійснення їх погодження: рішення Національного агентства з питань запобігання корупції від 08.12.2017 № 1379 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0087-18>.

228. Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах : Розпорядження Нацкомфінпослуг України від 05.06.2014 р. № 1772. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0885-14>.

229. Про затвердження Порядку проведення перевірок Державним комітетом фінансового моніторингу України суб'єктів первинного фінансового моніторингу: наказ Мінфін України від 05.01.2012 № 5 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0348-12>.

230. Про затвердження Порядку проведення перевірок Міністерством юстиції України та його територіальними органами суб'єктів первинного фінансового моніторингу : Наказ від 13.05.2015 № 673/5 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0528-15>.

231. Про затвердження Стратегії реформування державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг на 2015-2020 роки: Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.03.2015 р. № 499. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0499865-15>.

232. Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та Інструкції щодо їх заповнення: наказ Мінфін України від 29.01.2016 № 24 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0241-16/ed20180517>.

233. Про Концепцію боротьби з тероризмом в Україні : Указ Президента України № 53/2019 від 05.03.2019 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/53/2019?lang=ru>.

234. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. № 679-XIV. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/679-14>.

235. Про ратифікацію Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму : Закон України від 17.11.2010 № 2698-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2698-17>.

236. 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 Кабінету Міністрів України від 30 серпня 2017 р. № 601-р. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/601-2017-%D1%80>.

237. Про Сорок рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) : Постанова Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 28 серпня 2001 р. № 1124. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1124-2001-%D0%BF>.

238. Про Стратегію сталого розвитку "Україна - 2020": Указ Президента України від 12 січня 2015 року № 5/2015 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5/2015>.

239. Про схвалення Методичних рекомендацій щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України: Постанова Правління Національного банку України від 28.03.2007 №98. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua>.

240. Про схвалення Стратегії реформування системи звітності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : розпорядження Кабінету Міністрів України від 23 серпня 2016 р. № 608-р [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.kmu.gov.ua/control/ru/cardnpd?docid=249263966>.

241. 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 30.12.2015 № 1407-р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/1407-2015-%D1%80>.

242. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 р. № 2664-III. [Електронний ресурс] – Режим доступу:<http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>

243. Проект Закону про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо консолідації функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг : проект Закону України від 20.07.2015 р. № 2413а. [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=56124

244. Регеза П. П. Місце банків в системі фінансового моніторингу України, як суб'єктів первинного фінансового моніторингу / П. П. Регеза // Кримський економічний вісник. – 2013. – № 6 (07). II частина. – С. 133-136.

245. Рекомендации ФАТФ [Електронний ресурс]. – Режим доступа : https://www.banki.ru/wikibank/rekomendatsii_fatf/

246. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс]: пер. с англ. – М.: Вече, 2012. – 176 с. – Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/-pdfs/FATF-40-Rec-2012.pdf>.

247. 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 [Электронний ресурс]. – Режим доступа : http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2018/20181017/BOOK.pdf.

248. Рекомендації для СПФМ щодо забезпечення виявлення фінансових операцій на підставі ризико-орієнтованого підходу [Електронний

ресурс]. – Режим доступу: <https://www.pard.ua/uk/news/4831-rezultaty-roboty-spfm-u-sferi-zarobihannya/>

249. 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. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=302&art_id=9173&lang=uk

250. Рекомендації для суб'єктів первинного фінансового моніторингу щодо ризиків, пов'язаних із фінансуванням сепаратистських та терористичних заходів на території України. [Електронний ресурс] / Державна служба фінансового моніторингу України. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/n0001827-14>.

251. Реформа фінансового сектора. [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://ukrreform.com/presentation_of_reform.

252. Ризик-орієнтований підхід у фінансовому моніторингу. Презентація начальника управління комплаєнсу департаменту фінансового моніторингу / І. Пряженцева [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=92259314>.

253. Рисін В. Критерії оцінки ризиків, пов'язаних з відмиванням грошей, у процесі формування ресурсної політики банку / В. Рисін // Вісник Львів. ун-ту. – 2008. – Вип. 39. – С. 473–475.

254. Розвиток банківської системи в умовах формування нової архітектури фінансового ринку / За ред. В.В. Коваленко. – Одеса: Видавництво «Атлант». – 2012. – 765 с.

255. Розвиток національної системи фінансового моніторингу / Т. І. Єфименко, С. С. Гасанов, О. Є. Користін та ін. – К.: ДННУ "Академія фінансового управління", 2013. – 380 с.

256. Розслідування українського Держфінмоніторингу про корупцію визнали найкращим у світі [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.sdfm.gov.ua/news.php?news_id=3677&lang=uk.

257. Самсонов М. І. Моніторинг як інструмент банківського нагляду в Україні [Електронний ресурс] / М. І. Самсонов. – Режим доступу: <http://www.archive.nbu.gov.ua/portal/297.pdf>.

258. Секторальна оцінка ризиків банківської сфери [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://drive.google.com/drive/folders/1-RITuY4HPr1j7Y4A7pkBo10LEGRLKisR>.

259. Секторальна оцінка ризиків НКЦПФР [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://drive.google.com/drive/folders/1-RITuY4HPr1j7Y4A7pkBo10LEGRLKisR>.

260. Селезнева М. В. Комплаенс контроль в банковской сфере. Новый поход к управлению рисками: [Електронний ресурс] / М. В. Селезнева. – Режим доступу: http://www.buk.irk.ru/library/sbornik_13/selezneva.pdf.

261. Система ризик-менеджменту в банках: теоретичні та методологічні аспекти: монографія / за ред. В. В. Коваленко. Одеса: ОНЕУ, 2017. – 304 с.

262. СТАТТЯ: Посібник по протидії відмиванню грошей в Україні [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://evris.law/uk/stattja-posibnik-pro-protidii-vidmivannju-groshej-v-ukraini/>

263. Стратегія Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://bank.gov.ua/about/strategy>.

264. Сухонос В. В. Легалізація злочинних доходів у банківській сфері і боротьба з нею / В. В. Сухонос // Правовий вісник Української академії банківської справи. – 2012. – № 1. – С. 149-153.

265. Сыроежин И. М. Планомерность. Планирование. План: (Теоретические очерки) / Науч.ред. Е. З. Майминас. – М.: Экономика, 1986. – 248 с.

266. Теорія графів [Електронний ресурс]. – Режим доступу : https://www.academia.edu/25704406/%D0%A2%D0%B5%D0%BE%D1%80%D1%96%D1%8F_%D0%B3%D1%80%D0%B0%D1%84%D1%96%D0%B2.

267. Трохимчук Р. М. Теорія графів : навчальний посібник для студентів факультету кібернетики / Р. М. Трохимчук. – К. : РВЦ «Київський університет», 1998. – 43 с.

268. Туркина А. Е. Риск-ориентированный внутренний контроль и его интеграция в систему управления рисками в коммерческом банке: автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.10. – 2013. – Москва. – 25 с.

269. Угода про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та європейським союзом, європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони. [Електронний ресурс] – Режим

доступу: [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)

270. Український фінансовий портал Finance.ua [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://finance.ua>.

271. Уткіна О. В. Система управління банківськими ризиками легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук зі спеціальності: 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит. – ДВНЗ «Університет банківської справи». – Київ, 2019.

272. Федоронько Н. І. Аналіз ефективності експортних та імпорتنих операцій [Електронний ресурс] / Н. І. Федоронько // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2016. – Випуск 10. – С. 120 – 123. – Режим доступу: global-national.in.ua/archive/10-2016/26.pdf global-national.in.ua

273. Федотова К. О. Умови виникнення дивідендної премії при розміщенні акцій на фондовому ринку / К. О. Федотова // Вісник Хмельницького національного університету. – 2010. – № 6. – Т. 4. – С. 25–35.

274. Фінансова інформація страхової групи «ТАС» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://sgtas.com.ua/ua/finance-of-company/>.

275. Фінансовий моніторинг у банку : навч. посібн. / С. О. Дмитров, С. В. Діденко, Т. А. Медвідь. – Черкаси : видавець Чабаненко Ю.А., 2014. – 266 с.

276. Фінансові розслідування у сфері протидії легалізації злочинних доходів в Україні: метод. рек. / [С. С. Чернявський, О. Є. Користін, В. А. Некрасов та ін.]. Київ: Нац. акад. внутр. справ, 2017. – 164 с. [Електронний ресурс] – Режим доступу: https://www.naiu.kiev.ua/files/naukova-diyalnist/naukovi-zahodi/zbirniki/2017/metod_recom_17.pdf

277. Хвалінський С. О. Оцінка критеріїв ризику відмивання коштів та фінансування тероризму в Україні в умовах глобалізації / С. О. Хвалінський // Науковий вісник Херсонського державного університету. – 2014. – №7(Ч.1). – С. 156–159

278. Христенко М. Вартісно-орієнтоване управління банком: зарубіжний досвід / М. Христенко // Вісник НБУ. – 2012. – № 11. – С. 59–65.

279. Худокормова М. И. Методика оцінювання ризику клієнта при використанні ним послуг банку для легалізації кримінальних доходів

/ М. И. Худокормова // Актуальні проблеми економіки. – 2012. – №6 (132). – С. 283-289.

280. Хуторна М. Е. Організація ефективної системи комплаєнс-контролю у банку / М. Е. Хуторна // Фінансовий простір. – № 2. – 2015. – С. 113-119.

281. Цюцяк А. Л. Впровадження системи комплаєнс-контролю у вітчизняну систему незалежного фінансового контролю та аудиту / А.Л. Цюцяк, І. Л. Цюцяк // Економіка : науково-інформаційний вісник. – 2011. – № 3. – С. 200-206.

282. Чепик А. Е. Исследование свойств экономического пространства региона с помощью статистических методов / А. Е. Чепик// Российское предпринимательство. – 2013. – № 24. – С. 127–132.

283. 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.

284. Черевко О. В. Оцінка ризиків легалізації через здійснення кредитних операцій / О. В. Черевко // Ефективна економіка. – 2013. – № 10. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=3306>.

285. Чмутова І. М. Фінансова стійкість банку як індикатор ризику відмивання коштів та фінансування тероризму / І. М. Чмутова, Є. О. Ткачова // Економіка і суспільство. – 2018. – Вип. 14. – С. 867-875.

286. Шарамко М. М. Институциональный комплаєнс-контроль: монографія / М. М. Шарамко, И. Р. Гарипов. – Москва: РУСАЙНС. – 2016. – 138 с.

287. Шевченко А. Ю. Зарубіжний досвід функціонування органів банківського нагляду [Електронний ресурс] / А. Ю. Шевченко. – Режим доступу : <http://applaw.knu.ua/index.php/arkhiv-nomeriv/4-10-2015/item/356-zarubizhnyu-dosvid-funktsionuvannya-orhaniv-bankivskoho-nahlyadu-shevchenko-a-yu>.

288. Шкала Чеддока [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://math.semestr.ru/corel/cheddok.php>.

289. Шкурупій О. В. Зовнішньоекономічна діяльність підприємства : навч. посібн. / О. В Шкурупій, В. В. Гончаренко, І. А. Артеменко та ін. – К. : Центр учбової літератури, 2012. – 248 с.

290. Щербина В. С. Використання світового досвіду у побудові національної системи фінансового моніторингу в Україні / В. С. Щербина // 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.

291. Ящищак О. Р. Моделі державного регулювання ринку фінансових послуг. / О. Р. Ящищак // Адвокат. 2011. – № 3. – С. 28–33.

292. Acharya V. V. Measuring systemic risk / V.V. Acharya, L.H. Pedersen, T. Philippon, M. P. Richardson // AFA. Denver Meetings Paper . – 2010

293. Achkasova S. A. Cooperation between National Financial Intelligence unit with the agencies in Ukraine / S. A. Achkasova, N. I. Prytula // Інтеграція освіти, науки та бізнесу в сучасному середовищі: літні диспути: тези доп. I Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції, 1-2 серпня 2019 р. – Дніпро, 2019. – Р. 17-22.

294. Achkasova S. Preventing and counteraction corruption risks in introducing and implementing riskbased approach in financial monitoring system / S. Achkasova // Organizational-economic mechanism of management innovative development of economic entities: collective monograph / edited by M. Bezpartochnyi, in 3 Vol. / Higher School of Social and Economic. – Przeworsk: WSSG, 2019. – Vol. 2. – P. 82-91.

295. Achkasova S. The scale measurement of the indicators of the stress resistance assessment of insurance companies in Ukraine / S. Achkasova // Economic Studies Journal. – 2019. – №2. – PP. 161-183.

296. 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, <https://doi.org/10.1108/JMLC-06-2017-0025>.

297. Andriichenko Zh. O. Risk-based approach in the regulation of supervisory authorities in Ukraine / Zh.O. Andriichenko, I. M. Chmutova, N. M. Vnukova // Contemporary issues of sustainable development. Monograph. Opole: The Academy of Management and Administration in Opole, 2019. – P. 8–17.

298. Basel Committee on Banking Supervision Consultative Document The compliance function in banks [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.bis.org/publ/bcbs103.htm>.

299. Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.bis.org/publ/bcbs128.htm>.

300. Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards [Electronic resource]. – Mode of access: [https:// www.bis.org/publ/bcbs128.htm](https://www.bis.org/publ/bcbs128.htm).

301. Basel II: Revised international capital framework [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.bis.org/publ/bcbsca.htm>.

302. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems - revised version June 2011 [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>.

303. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.bis.org/publ/bcbs188.pdf>.

304. Bezrodna O. Systemic risk in the banking system: measuring and interpreting the results / O. Bezrodna, Z. Ivanova, Y. Onyshchenko, V. Lypchanskyi , S. Rymar // Bank and Bank Systems. – 2019. – Vol.14. – Is.3. – P. 34-47.

305. Borri N. Systemic risk in the European banking sector / N. Borri, M. Caccavaio, Di G. Giorgio, A. M. Sorrentino // CASMEF Working Paper Series. – 2012. – No. 11.

306. Capera L. Measuring systemic risk in the Colombian financial system: a systemic contingent claims approach [Electronic resource] / L. Capera, E. Gómez, M. Laverde, M. Á. Morales – 2011. Mode of access: http://www.banrep.org/docum/Lectura_finanzas/pdf/tref_sep_2011.pdf.

307. Compliance and the compliance function in banks, 2005 [Electronic resource]. – Mode of access: www.bis.org/publ/bcbs113.pdf.

308. CORRUPTION PERCEPTIONS INDEX 2017 [Electronic resource]. – Mode of access: https://www.transparency.org/news/feature/corruption_perceptions_index_2017.

309. 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 [Electronic resource]. – Mode of access: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:32015L0849&from=EN>.

310. 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). [Electronic resource]. – Mode of access: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/NOT/?uri=CELEX:32006L0048&qid=1464258066229>.

311. 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 [Electronic resource]. – Mode of access: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/NOT/?uri=CELEX:32013L0036&qid=1464258114451>.

312. Doing Business [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.me.gov.ua/Documents/Detail?-lang=uk-UA&id=232ba380-67ec-4689-a90e-f67da7840f9e&title=DoingBusiness>

313. 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). [Electronic resource]. – Mode of access: <http://elibrary.law.psu.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1072&context=jlia>.

314. EU Anti-Corruption Initiative (EUACI) Call for Proposals – Ukrainian Registered CSOs [Electronic resource]. – Mode of access: https://eeas.europa.eu/delegations/ukraine/26633/eu-anti-corruption-initiative-euaci-call-proposals-%E2%80%93-ukrainian-registered-csos_en.

315. FATF Recommendations 2012 [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html>.

316. Fifth Round Mutual Evaluation Report on Ukraine [Electronic resource]. – Mode of access: <https://rm.coe.int/fifth-round-mutual-evaluation-report-on-ukraine/1680782396>.

317. Ganguli I. Combating proliferation financing: a European banking perspective / I. Ganguli, J. Ernoult // EU Non-Proliferation Consortium. Non Proliferation Papers. – 2012. – №24 [Electronic resource]. – Mode of access:

[http://www.sipri.org/research/disarmament/eu-consortium/publications/EUNPC_no %2024.pdf](http://www.sipri.org/research/disarmament/eu-consortium/publications/EUNPC_no%2024.pdf).

318. Ganushchak-Efimenko L. Methodological framework for integrated business structures branding development in Ukraine / L. Ganushchak-Efimenko, V. Shcherbak, O. Nifatova, O. Kolodiziev, R. Rębilas // *Innovative Marketing*. – 2019. – Vol. 15. – Is. 2. – P. 14–29

319. Gilmour N. Preventing money laundering: a test of situational crime prevention theory / N. Gilmour // *Journal of Money Laundering Control*. – 2016. – Vol. 19 Issue: 4, pp.376-396, doi: 10.1108/JMLC-10-2015-0045

320. Global systemically important banks: revised assessment methodology and the higher loss absorbency requirement // *Basel Committee on Banking Supervision*. – 2018 [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d445.pdf>.

321. Goykhman M. Evaluation Method of Banking System Stability Based on the Volume of Subsystems / M. Goykhman, S. Kavun // *Journal of Finance and Economics*. – 2014. – №. 2(4). – Pp. 118–124. DOI:10.12691/jfe-2-4-3.

322. 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. – Mode of access: <https://www.imf.org/external/np/g20/pdf/100109.pdf>.

323. Hamin Z. Conceptualizing terrorist financing in the age of uncertainty / Z. Hamin, R. Othman, N. Omar, H. S. Selamat // *Journal of Money Laundering Control*. – 2016 – Vol. 19, Issue 4, pp.397–406, doi: 10.1108/JMLC-06-2015-0022.

324. Harrington E. C. The Desirability Function / E. C. Harrington // *Industrial Quality Control*. – 1965. – V.21, №10. – C. 494-498.

325. Haubrich J. Sizing up systemic risk [Electronic resource] / J. Haubrich, Ch. DeKoning // *Federal Reserve Bank of Cleveland. Economic Commentary*. – 2017. – Mode of access: <https://www.clevelandfed.org/newsroom-and-events/publications/economic-commentary/2017-economic-commentaries/ec-201713-sizing-up-systemic-risk.aspx>.

326. Hlibko S. V. Risk-Oriented Approach to Determining Bank's Capital Size according to Requirements of Basel Committee on Banking Supervision

/ S. V. Hlibko, N. N. Vnukova, D. D. Hontar, H. V. Anisimova, A. N. Liubchych // *Economic Studies*. – 2019. – Vol. 28. – Is. 1. – P. 56-71.

327. Iermachenko I. Cognitive analytical tools for cost management of innovation activity / I. Iermachenko, S. Labunska, R. Karaszewski, O. Prokopishyna // *Problems and Perspectives in Management*. – 2019. – Vol. 17. – Is. 1. – P. 395–407.

328. International Compliance Association [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.int-comp.org/faqs-compliance-regulatory-environment>.

329. Kavun S. Conceptual fundamentals of a theory of mathematical interpretation / S. Kavun // *International Journal of Computing Science and Mathematics*. – 2015. – Vol. 6. – No. 2. – Pp. 107–121. DOI: 10.1504/IJCSM.2015.069459.

330. Kavun S. CreditRisk Assessment for Financial Institutions Activity / S. Kavun, M. Vorotintcev // *Journal of Finance and Economics*. – 2016. – № 4(5). – Pp. 142–150. DOI: 10.12691/jfe-4-5-3.

331. Kavun S. Method of internet-analysis by the tools of graph theory / S. Kavun // *Advances in Intelligent Decision Technologies*. – 2012. – Vol. 15. – Part 1. – Pp. 35-44.

332. Kavun S. V. A Method of Internet-Analysis by the Tools of Graph Theory. In: Watada J., Watanabe T., Phillips-Wren G., Howlett R., Jain L. (eds) / S. V. Kavun, I. V. Mykhalchuk, N. I. Kalashnykova, O. G. Zyma // *Intelligent Decision Technologies. Smart Innovation, Systems and Technologies*. Vol 15. – 2012. - Part 1. – Pp. 35-44. Springer, Berlin, Heidelberg. DOI:10.1007/978-3-642-29977-3_4.

333. Kolodiziev O. M. Risk Assessment Of Using Banks For Money Laundering / O. M. Kolodiziev, I. M. Chmutova, O. V. Lebid, O. V. Kotsiuba // *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.

334. Kordik M. Protection of the National Financial System From the Money Laundering and Terrorism Financing / M. Kordik, L. Kurilovska // *Entrepreneurship and Sustainability Issues*. – 2017. – Volume 5. – Number 2 (December). – PP. 243-262.

335. Kuznyetsova A. Assessment of the banking system financial stability based on the differential approach / A. Kuznyetsova, N. Pogorelenko // *Banks and Bank Systems*. – 2018. – Vol. 13, Issue 3. – 120-133.

336. Lebid O. Risk assessment of the bank's involvement in legalization of questionable income considering the influence of fintech innovations implementation / O. Lebid O, I Chmutova, O Zuieva, O Veits // *Marketing and Management of Innovations*. – 2018. – Issue 2. – Mode of access: <http://essuir.sumdu.edu.ua/handle/123456789/68770>.

337. Lebid O. V. Risk Assessment of The Bank's Involvement to Legalization of Questionable Income Considering the Influence of FinTech Innovations Implementation / O. V. Lebid, I. M. Chmutova, O. V. Zuieva, O. I. Veits // *Marketing and Management of Innovations*. – 2018. – Issue 2. - P. 232 – 346.

338. Levi M. Can the AML system be evaluated without better data? / M. Levi, P. Reuter, T. Halliday // *CRIME LAW AND SOCIAL CHANGE*. – Is: 69. 2. – Pp. 307-328.

339. Levi M. Can the AML/CTF systems be evaluated without better data? / M. Levi, T. Haliday // *Crime, Law and Social Change*. – 2017. – Vol. 69 (2).

340. Malyarets L. Analytical support for forming the strategy of export-import activity development of enterprises in Ukraine / L. Malyarets, M. Draskovi, N. Proskurnina, O. Dorokhov, V. Vovk // *Problems and Perspectives in Management*. – 2018. – Volume 16. – Issue 3. – Pp. 423-431.

341. Matthew C. T. Reframing international financial regulation after the global financial crisis: rational states and independence, not regulatory networks and soft law [Electronic resource] / C. T. Matthew. – Mode of access: <http://repository.law.umich.edu/mjil/vol36/iss1/2>.

342. 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, <https://doi.org/10.1108/JMLC-08-2015-0032>.

343. Money Laundering Red Flags : Federal Financial Institutions Examination Council's (FFIEC) [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.ffiec.gov>.

344. Narayan S. Anti-Money Laundering Law in India: A 'Globalization' Model. *Statute Law Review*. – 2018. – Vol.1. – Pp. 1-12.

345. 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. [Electronic resource]. – Mode of access: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1511771458579&uri=CELEX:32013R0575>.

346. Risk-based Approach. Guidance for the Banking Sector [Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/risk-based-approach-banking-sector.html>.

347. Rose P. S. Financial institutions: understanding and managing financial services [Electronic Source] / P. S. Rose, J. W. Kolari. – Access mode: <http://onscene.ru/Financial-institutions-understanding-and-managing-financial-services-Peter-S-Rose-James-W-Kolari/2/bhgbjdd>.

348. Skrypnyk M. Strategic management of entrepreneurship activities in the field of cryptocurrency circulation / M. Skrypnyk, O. Lebid, N. V. Poprozman, H. Chmeruk, K. Rakhimova // Academy of Strategic Management Journal. Strategic Research Direction. – 2019. – Volume 18, Special Issue 1. – P. 1–6.

349. Sorak L. Use of financial indicators in the creditworthiness / L. Sorak, S. Urosevic // Economics management information technology. – 2014. – №4. – Pp. 194-201.

350. Teichmann F. M. J. Twelve methods of money laundering / F. M. J. Teichmann // Journal of Money Laundering Control. – 2017. – Vol. 20 Issue: 2, doi: 10.1108/JMLC-05-2016-0018.

351. Trydid O. Synthesis concept of information and analytical support for bank security system / O. Trydid, S. Kavun, M. Goykhman // Actual Problems of Economics. – 2014. – №11(161). – Pp. 449–461.

352. Ukraine's measures to combat money laundering and the financing of terrorism and proliferation: fifth round mutual evaluation report. December 2017. [[Electronic resource]. – Mode of access: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-ukraine-2017.htm>.

353. 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.

354. Vnukova N. International Preconditions for Development the Basics of a Concept of Risk-oriented System on Combating Money Laundering and the

Financing of Terrorism and Proliferation / N. Vnukova, D. Hontar, Zh. Andriichenko // *Modern Management: Economy and Administration: Monograph*. Opole: The Academy of Management and Administration in Opole. – 2018. – Pp. 37–44.

355. Vnukova N. M. Determining the level of connectivity banks for combating money laundering, terrorist financing and proliferation of weapons of mass destruction / N. M. Vnukova, S. V. Kavun, O. M. Kolodiziev, S. A. Achkasova, D. D. Hontar // *Banks and Bank Systems*. – Volume 14. – 2019. – Issue #4. – pp. – 42-54.

356. Vnukova N. M. 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 / N. M. Vnukova, Zh. O. Andriichenko, D.D. Hontar // *Problems of Economy*. – 2018.– №4 (38).– P. 201-215.

357. Vnukova N. Money laundering risk management tools based on determining the level of coordination of financial companies and credit unions / N. Vnukova, D. Hontar, M. Vorotyntsev // *Development Management*. – 2018. – № 4(4). – Pp. 40-51. doi:10.21511/dm.4(4).2018.04.

358. Xue Yao-Wen Research on money laundering risk assessment of customers – based on the empirical research of China / Yao-Wen Xue, Yan-Hua Zhang // *Journal of Money Laundering Control*. – 2016– Vol. 19, Issue 3, pp.249-263.

359. Yehorycheva S. The role of the banking system in supporting the financial equilibrium of the enterprises: the case of Ukraine / S. Yehorycheva, T. Gudz, M. Krupka, O. Kolodiziev, N. Tarasevych // *Bank and Bank Systems*. – 2019. – Vol.14. – Is.2. – P. 190-202.

360. Yun Ja. Measuring systemic risk in the Korean banking sector via dynamic conditional correlation models / Ja. Yun, H. Moon // *Pacific-Basin Finance Journal*. – 2014. – Vol. 27. – 94-114.