

**УНІВЕРСИТЕТ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ (м. КИЇВ)**

ДЗЕДЗИК Ірина Богданівна

УДК 336.1.078.3:336.71.067

**РИЗИК-ОРІЄНТОВАНИЙ ПІДХІД ПРИ ЗДІЙСНЕННІ БАНКАМИ
ВНУТРІШНЬОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ**

Спеціальність 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит

АВТОРЕФЕРАТ

дисертації на здобуття наукового ступеня
кандидата економічних наук

Київ – 2012

Дисертацією є рукопис.

Робота виконана на кафедрі банківської справи Львівського інституту банківської справи Університету банківської справи Національного банку України (м. Київ).

Науковий керівник доктор економічних наук, професор
Слав'юк Ростислав Анатолійович,
Львівський інститут банківської справи
Університету банківської справи
Національного банку України (м. Київ),
завідувач кафедри банківської справи

Офіційні опоненти: доктор економічних наук, доцент
Флейчук Марія Ігорівна,
Львівська комерційна академія
Центральної спілки споживчих товариств України,
професор кафедри
міжнародних економічних відносин

доктор економічних наук, доцент
Коваленко Вікторія Володимирівна,
Одеський національний економічний університет,
професор кафедри банківської справи

Захист відбудеться 14 травня 2012 р. о 16 год. на засіданні Спеціалізованої вченої ради Д 26.883.01 в Університеті банківської справи Національного банку України (м. Київ) за адресою: 04070 м. Київ, вул. Андріївська 1, ауд. 205.

З дисертацією можна ознайомитись у бібліотеці Університету банківської справи Національного банку України (м. Київ) за адресою: 04119 м. Київ, вул. Білоруська 17.

Автореферат розіслано «12» квітня 2012 року.

Вчений секретар
спеціалізованої вченої ради,
доктор економічних наук, професор

О.О.Лапко

Дзедзик І.Б. Ризик-орієнтований підхід при здійсненні банками внутрішнього фінансового моніторингу.

Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – Гроші, фінанси і кредит. Університет банківської справи Національного банку України, Київ, 2012.

У дисертації досліджено теоретичні і практичні засади щодо вдосконалення системи фінансового моніторингу в Україні, запропоновано практичні рекомендації щодо поліпшення процесу здійснення внутрішнього фінансового моніторингу, а також реалізації в ньому ризик-орієнтованого підходу. Досліджено визначення економічних категорій "фінансовий моніторинг у банку", "ризик-орієнтований механізм внутрішнього фінансового моніторингу" і "ризик використання банку з метою легалізації злочинних доходів", а також запропоноване власне трактування цих термінів. Сформовано теоретичну модель утворення причинно-наслідкових зв'язків, що характеризують виникнення ризику легалізації, на рівні банківської установи.

У дослідженнях, які спрямовані на виявлення ризиків процесу фінансового моніторингу в банках, запропоновано використовувати кореляційно-регресійну модель аналізу в аспекті оцінки фінансових операцій банківської установи.