

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

ПОЛОМОШНОВА МАРІЯ ІГОРІВНА

УДК [336:005.584.1](477)(043.3)

**ОРГАНІЗАЦІЙНО-ЕКОНОМІЧНІ ЗАСАДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ В
СИСТЕМІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ**

Спеціальність 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит

АВТОРЕФЕРАТ

дисертації на здобуття наукового ступеня

кандидата економічних наук

Дисертацією є рукопис.

Роботу виконано в Університеті банківської справи Національного банку України (м. Київ)

Науковий керівник: доктор економічних наук, професор
Васюренко Олег Володимирович,
Університет банківської справи
Національного банку України,
проректор

Офіційні опоненти: доктор економічних наук, професор
Коваленко Вікторія Володимирівна,
Одеський національний економічний
університет Міністерства освіти і науки України,
завідуюча кафедрою банківської справи

кандидат економічних наук, доцент
Клюско Лідія Антонівна,
Національний університет Державної
податкової служби України,
доцент кафедри банківської справи
та фінансового моніторингу

Захист дисертації відбудеться "27" січня 2014 р. о 15.00 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. 207.

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

Автореферат розісланий "25" грудня 2013р.

Вчений секретар
спеціалізованої вченої ради
доктор економічних наук, професор

О.О. Лапко

Поломошнова М.І. Організаційно-економічні засади діяльності банків в системі фінансового моніторингу. – Рукопис.

Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит. – Університет банківської справи Національного банку України. – Київ, 2013.

У дисертаційній роботі систематизовано й узагальнено основні результати дослідження теоретичних і практичних основ організації системи фінансового моніторингу в банківських установах України.

У роботі досліджено теоретичні засади організації системи запобігання ЛВДОЗШ, розкрито теоретико-сутнісну характеристику поняття "відмивання коштів", соціальні й економічні передумови виникнення даного явища, цілі, на які воно спрямоване, та засоби їх досягнення.

Розглянуто макроекономічні аспекти реалізації міжнародних принципів із запобігання ЛВДОЗШ в суб'єктах первинного фінансового моніторингу – банківських установах; досліджено елементи побудови національної системи фінансового моніторингу та аспекти її відповідності міжнародній практиці; з'ясовано роль банків в системі фінансового моніторингу; проведено аналіз ефективності функціонування системи первинного фінансового моніторингу України.

Автором запропоновано практичні рекомендації щодо удосконалення системи внутрішнього фінансового моніторингу шляхом запровадження розробленої автором скорингової моделі оцінки ризику використання клієнтом банком з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також науково-методичний підхід до оцінки ризику банку за географічним розташуванням країни реєстрації клієнта.

Ключові слова: банк, фінансовий моніторинг, запобігання та протидія легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, скорингова модель оцінки ризику, синергетичний концепт механізму запобігання відмиванню кримінальних доходів.