



Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

УДК 368.0

DOI <https://doi.org/10.5281/zenodo.15314217>

**Фінансовий моніторинг у страхових організаціях:
інтеграція ризик-орієнтованого підходу**

Стецюк Тетяна Іванівна

кандидат економічних наук, доцент,
професор кафедри банківської справи та страхування,
Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана,
Берестейський проспект, 54/1, м. Київ, 03057, Україна
<https://orcid.org/0000-0003-1159-6236>

Димніч Ольга Володимирівна

кандидат економічних наук, доцент,
докторант кафедри банківської справи та страхування,
Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана,
Берестейський проспект, 54/1, м. Київ, 03057, Україна
<https://orcid.org/0000-0002-4532-8742>

Прийнято: 17.04.2025| Опубліковано: 29.04.2025

***Анотація.** У статті досліджено фінансовий моніторинг як ключовий інструмент управління ризиками у страхових організаціях. В умовах зростання фінансових загроз, посилення регуляторних вимог і трансформацій фінансового ринку підкреслено важливість впровадження ризик-*



орієнтованого підходу та інтеграції фінансового моніторингу у загальну систему корпоративного управління. Окрему увагу приділено специфіці функціонування фінансового моніторингу в страховій сфері, його ролі у виявленні та запобіганні підозрілим фінансовим операціям. Доведено, що ефективна система фінансового моніторингу допомагає не лише виконувати регуляторні вимоги, але й захищати фінансові організації від фінансових втрат, репутаційних ризиків та юридичних наслідків, пов'язаних з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму (далі ВК/ФТ).

Особливу увагу приділено значенню ризик-орієнтованого підходу в умовах воєнного стану, коли фінансові установи мають оперативно реагувати на нові виклики, адаптувати системи контролю та ефективно розподіляти ресурси для протидії фінансовим загрозам. Акцентовано, що такий підхід є не лише вимогою регуляторів, а й стратегічним інструментом збереження фінансової стійкості, захисту клієнтських інтересів та підтримки національної безпеки.

Проаналізовано сучасні виклики, зокрема недостатню автоматизацію процесів, дефіцит кваліфікованих кадрів та фрагментарну інтеграцію з іншими службами управління ризиками. Запропоновано комплекс практичних рекомендацій щодо вдосконалення фінансового моніторингу, серед яких — використання інноваційних технологій, підвищення рівня внутрішнього контролю, розвиток навчальних програм для персоналу, а також адаптація міжнародних стандартів до національного контексту.

Зроблено акцент на тому, що ефективне впровадження фінансового моніторингу та ризик-орієнтованого підходу потребує не лише нормативного забезпечення, а й сформованої культури ризик-менеджменту в самих установах. Це передбачає комплексний підхід до навчання персоналу, підвищення внутрішньої відповідальності за комплаєнс-функцію та розбудову системи внутрішніх контролів, що дозволяє адаптуватися до динамічних



умов ринку та змін у законодавчому полі.

В цілому, результати дослідження спрямовані на підвищення ефективності фінансового моніторингу у страховій організації, сприяння забезпеченню стабільності, прозорості та довгострокової конкурентоспроможності.

Ключові слова: фінансовий моніторинг, ризик-орієнтований підхід, страхова організація, фінансові злочини, внутрішній контроль страховика, страхування, страховий ринок, корпоративне управління, комплаєнс.

Financial monitoring in insurance organizations: integration of a risk-based approach

Stetsiuk Tetiana

PhD in Economics, Associate Professor,
Professor of Banking and Insurance Department
Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman,
Beresteyskiy av., 54/1, Kyiv, 03057, Ukraine,
<https://orcid.org/0000-0003-1159-6236>

Dymnich Olha

PhD in Economics, Associate Professor,
Doctoral Student of Banking and Insurance Department
Kyiv National Economic University named after Vadym Hetman,
Beresteyskiy av., 54/1, Kyiv, 03057, Ukraine,
<https://orcid.org/0000-0002-4532-8742>

Abstract. *The article examines financial monitoring as a key tool for risk management in insurance organizations. In the context of growing financial threats,*



toughening regulatory requirements and financial market transformations, the authors emphasize the importance of implementing a risk-based approach and integrating financial monitoring into the overall corporate management system. Particular attention is paid to the specifics of financial monitoring in the insurance sector, its role in identifying and preventing suspicious financial transactions. It has been demonstrated that an effective financial monitoring system helps not only to comply with regulatory requirements, but also to protect financial organizations from financial losses, reputational risks and legal consequences related to money laundering and terrorist financing (hereinafter referred to as ML/TF).

Special attention is focused on the importance of a risk-based approach in martial law, when financial institutions must respond quickly to new challenges, adapt control systems and effectively allocate resources to counter financial threats. It is highlighted that such an approach is a regulatory requirement and a strategic tool for maintaining financial stability, protecting client rights and ensuring national security.

The authors analyze current challenges, particularly insufficient automation of processes, shortage of qualified personnel and fragmented integration with other risk management services. The authors offer a set of practical recommendations for improving financial monitoring, including the use of innovative technologies, increasing the level of internal control, developing training programs for staff, and adapting international standards to the national context.

The emphasis is placed on effective implementation of financial monitoring and a risk-based approach requires regulatory support and a culture of risk management in the institutions themselves. This involves a comprehensive approach to staff training, increasing internal responsibility for the compliance function, and building a system of internal controls that adapts to dynamic market conditions and changes in the legislative landscape.



Overall, the study results aim to improve the effectiveness of financial monitoring in an insurance organization, promoting stability, transparency and long-term competitiveness.

Keywords: *financial monitoring, risk-oriented approach, insurance organization, financial crimes, insurer's internal control, insurance, insurance market, corporate management, compliance.*

Постановка проблеми. Сучасний етап розвитку фінансового ринку характеризується не лише появою нових можливостей, але й значним зростанням ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму (далі - ВК/ФТ), що набувають особливої актуальності в умовах воєнної агресії та нестабільної економічної ситуації в країні. Таким чином, існує нагальна потреба у вдосконаленні підходів до протидії цим загрозам, де ключову роль відіграє ефективно організований фінансовий моніторинг та застосування ризик-орієнтованого підходу. Незважаючи на існуючі нормативно-правові засади та практичні напрацювання у сфері фінансового моніторингу, питання ефективного впровадження та адаптації ризик-орієнтованого підходу до швидкозмінних умов воєнного стану та економічної нестабільності залишаються недостатньо дослідженими та потребують подальшого вивчення.

В умовах воєнного стану в Україні ефективне застосування ризик-орієнтованого підходу у сфері фінансового моніторингу набуває критичного значення не лише для окремих фінансових установ, але й для забезпечення стабільності національної фінансової системи та зміцнення національної безпеки в цілому. Як відомо, у складних умовах клієнти та партнери особливо цінують надійність та безпеку. Фінансова установа, яка демонструє ефективне управління ризиками та прозорість своєї діяльності завдяки належному фінансовому моніторингу, зміцнює свою репутацію та підвищує рівень довіри.



ЗДОБУТКИ ЕКОНОМІКИ: ПЕРСПЕКТИВИ ТА ІННОВАЦІЇ

Отже, здатність фінансових установ ефективно застосовувати ризик-орієнтований підхід є ключовою умовою для збереження своєї стабільності та конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг. У цьому контексті він є не просто інструментом комплаєнсу, а стратегічною необхідністю для забезпечення фінансової стійкості установи, захисту інтересів клієнтів та сприяння національній безпеці. У зв'язку з цим, виникає необхідність у поглибленому дослідженні теоретичних і практичних аспектів застосування ризик-орієнтованого підходу в системі фінансового моніторингу фінансових установ в умовах воєнного стану та економічної нестабільності з метою розробки практичних рекомендацій щодо підвищення його ефективності

Аналіз останніх досліджень та публікацій. Актуальні дослідження у сфері фінансового моніторингу знайшли відображення у працях зарубіжних науковців та практиків, зокрема таких дослідників, як Michael Levi та Peter Reuter [1], Emilia Giuliani [2], Jack A. Blum [3], які вивчають проблематику відмивання коштів, фінансування тероризму та ефективність механізмів фінансового моніторингу. У своїх роботах вони акцентують увагу на необхідності постійного оновлення регуляторної бази, впровадження ризик-орієнтованого підходу, а також важливості міжнародної співпраці у сфері фінансового нагляду. Серед українських авторів варто виокремити праці Н. Внукової, Н. Гудзенко, Я. Кисельова, В. Покинйчереда, П. Проноза, які досліджують аспекти функціонування національної системи фінансового моніторингу, її нормативно-правове забезпечення та практичну реалізацію в умовах реформування фінансового сектору України. Їхні роботи висвітлюють проблеми впровадження ризик-орієнтованого підходу, автоматизації процесів моніторингу, а також взаємодії фінансових установ з Державною службою фінансового моніторингу України.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблем. Незважаючи на наявні наукові розвідки, низка критично важливих питань



ЗДОБУТКИ ЕКОНОМІКИ: ПЕРСПЕКТИВИ ТА ІННОВАЦІЇ

залишається недостатньо розробленою, особливо в контексті воєнного стану та макроекономічної нестабільності. Зокрема, подальшого наукового осмислення та практичного вирішення потребують питання адаптації міжнародних стандартів у сфері фінансового моніторингу до специфіки національного економічного середовища. Крім того, формалізація процедур оцінки ризиків вимагає удосконалення в напрямі поглиблення ризик-орієнтованого підходу, що наразі характеризується недосконалістю практичних механізмів його застосування в умовах воєнних дій. Окремої уваги потребують питання оптимізації процесів виявлення підозрілих фінансових операцій та визначення ролі новітніх технологій у підвищенні ефективності системи фінансового моніторингу. Авторський внесок полягає у систематизації існуючих підходів до оцінки ризиків та окресленні практичних рекомендацій щодо вдосконалення фінансового моніторингу в страхових організаціях в умовах воєнного стану.

Формування цілей статті (постановка завдання) полягає у дослідженні фінансового моніторингу як інструменту управління ризиками у фінансових установах із урахуванням ризик-орієнтованого підходу, а також у виявленні його ролі в забезпеченні фінансової безпеки, запобіганні фінансовим злочинам і підвищенні ефективності функціонування фінансових організацій, зокрема страхових організацій.

Виклад основного матеріалу. Фінансова система є основою економічної стабільності та розвитку будь-якої країни, оскільки забезпечує належний обіг капіталу, стабільність валютного курсу, кредитування та інвестиції [4]. Для збереження її стійкості та довіри з боку учасників ринку необхідно гарантувати прозорість фінансових потоків – саме вони є запорукою ефективного функціонування системи. Прозорість дозволяє вчасно виявляти потенційні загрози, зокрема фінансові злочини. Важливу роль у досягненні цього відіграє фінансовий моніторинг, який виступає не лише інструментом



ЗДОБУТКИ ЕКОНОМІКИ: ПЕРСПЕКТИВИ ТА ІННОВАЦІЇ

контролю, а й дієвим механізмом у боротьбі з відмиванням грошей, фінансуванням тероризму та ухиленням від сплати податків. Фінансовий моніторинг базується на ризик-орієнтованому підході, що сприяє виявленню та запобіганню спробам використання фінансової системи для протиправних цілей. Це, у свою чергою, мінімізує ризики блокування рахунків, застосування штрафних санкцій та інших негативних наслідків, забезпечує надійність та стабільність у роботі фінансової установи.

Система фінансового моніторингу у фінансовій установі — це комплекс заходів, спрямованих на виявлення та запобігання фінансовим злочинам, зокрема відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та іншим незаконним операціям. Її функціонування базується на принципах безперервного збору, аналізу та обробки фінансової інформації, а також своєчасного реагування на виявлені порушення чи ризики.

У страховій організації (далі СО) фінансовий моніторинг має свою специфіку, обумовлену характером страхових послуг, структурою фінансових потоків та особливостями взаємодії з клієнтами. Його функції охоплюють виявлення підозрілих фінансових операцій, аналіз клієнтської активності, а також запобігання відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та іншим проявам фінансових злочинів. В умовах трансформацій на фінансовому ринку та підвищення регуляторного тиску роль фінансового моніторингу стає ще більш значущою як складова стратегії управління ризиками, основою якої є ризик-орієнтований підхід. Це, у свою чергу, вимагає посиленої уваги з боку міжнародних стандартів (зокрема рекомендацій FATF) та національних регуляторів, які постійно посилюють вимоги до фінансових організацій у сфері ПВК/ФТ. Регулятори очікують, що фінансові організації не лише формально виконуватимуть вимоги, а й розумітимуть свої ризики та вживатимуть адекватних заходів для їхнього ефективного управління [5]. У цьому контексті ризик-орієнтований підхід є ключовим елементом цих вимог,



ЗДОБУТКИ ЕКОНОМІКИ: ПЕРСПЕКТИВИ ТА ІННОВАЦІЇ

оскільки він вважається найбільш ефективним способом запобігання та виявлення операцій, пов'язаних з легалізацією злочинних доходів та фінансуванням тероризму. Тому, усі фінансові організації у своїй діяльності зобов'язані його впроваджувати і реалізовувати, оскільки він є тим інструментом, який полегшує роботу з управління ризиками, забезпечує ефективне їх виявлення та сприяє дотриманню вимог регуляторів! Варто підкреслити, що ризик-орієнтований підхід ґрунтується на оцінці ризиків та включає в себе:

- оцінку ризик-профілю установи, яка є фундаментом для побудови ефективної системи ПВК/ФТ у СО;
- глибокий аналіз внутрішніх та зовнішніх факторів, які можуть впливати на рівень ризику ВК/ФТ діяльності СО;
- виявлення та оцінку ризиків ВК/ФТ, притаманних характеру та масштабу діяльності СО. Адже різні види фінансових послуг несуть різний рівень ризику. Наприклад, операції з ризикового страхування можуть бути менш схильними до зловживань, ніж операції зі страхування життя. Також важлива клієнтська база компанії (фізичні, юридичні особи, їх галузь діяльності тощо);
- масштаб діяльності, велика компанія з розгалуженою мережею філій та значним обсягом операцій може мати складнішу структуру ризиків порівняно з невеликою компанією. Це можуть бути ризики пов'язані з послугами, каналами їх надання, клієнтами, географічним розташуванням тощо;
- ідентифікація потенційних загроз ВК/ФТ, які можуть виникнути в діяльності СО;
- оцінка ризиків. Після виявлення кожен ризик оцінюється за двома основними критеріями: ймовірність виникнення, як часто може реалізуватися цей ризик? Який може бути вплив: які фінансові,



ЗДОБУТКИ ЕКОНОМІКИ: ПЕРСПЕКТИВИ ТА ІННОВАЦІЇ

репутаційні та юридичні наслідки можуть виникнути в разі реалізації ризику? Результатом оцінки є визначення рівня ризику (наприклад, низький, середній, високий) для кожного ідентифікованого ризику;

- Аналіз наявних заходів з управління ризиками ВК/ФТ для їх зниження (мінімізації). На цьому етапі СО аналізує ефективність впровадженого контролю, політик, процедур та інформаційних систем, спрямованих на запобігання та протидію ВК/ФТ. Оцінюється адекватність цих заходів виявленням та оціненим ризикам. Наприклад, чи достатньо надійні процедури ідентифікації та верифікації клієнтів для запобігання використанню підроблених документів? Чи ефективно працює система моніторингу транзакцій для виявлення підозрілих операцій? За результатами аналізу можуть бути виявлені слабкі місця в системі управління ризиками, які потребують посилення або впровадження нових контролів;
- визначення ризик-апетиту установи у сфері ПВК/ФТ (прийнятного для компанії рівня ризику ВК/ФТ). Ризик-апетит відображає рівень ризику ВК/ФТ, який установа готова прийняти для досягнення своїх бізнес-цілей. Це стратегічне рішення, яке залежить від багатьох факторів, включаючи розмір установи, її фінансовий стан, репутацію, регуляторні вимоги та загальну культуру управління ризиками. Ризик-апетит має бути чітко сформульований та задокументований. Він слугує орієнтиром для прийняття рішень щодо управління ризиками ВК/ФТ на всіх рівнях установи. Визначення ризик-апетиту допомагає установі встановити межі допустимого ризику та розробити відповідні стратегії його контролю.

Також важливим в діяльності СО є оцінка ризик-профілю клієнта, яка включає в себе:



ЗДОБУТКИ ЕКОНОМІКИ: ПЕРСПЕКТИВИ ТА ІННОВАЦІЇ

- виявлення та оцінку ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з клієнтом;
- аналіз наявних заходів з управління ризиками ВК/ФТ для їх зниження (мінімізації) до прийняттого для компанії рівня ризику ВК/ФТ (в межах ризик-апетиту установи у сфері протидії відмиванню коштів та боротьби з фінансуванням тероризму (далі ПВК/ФТ)).

В роботі страхової організації фінансовий моніторинг відіграє особливу роль. Страховики працюють з великими обсягами грошових коштів, мають значну клієнтську базу та оперують страховими договорами, які іноді можуть використовуватися у схемах легалізації доходів [6]. Саме тому ефективна система фінансового моніторингу в страхових організаціях є не лише вимогою законодавства, але й засобом забезпечення власної стійкості, репутації та довгострокового розвитку. Важливо підкреслити, що управління ризиками в страхових організаціях базується на принципі випереджувального реагування. Завдяки фінансовому моніторингу вони можуть своєчасно виявляти операції з підвищеним ризиком; здійснювати перевірку клієнтів на предмет їхньої належності до санкційних списків чи ризикових юрисдикцій; виявляти типові схеми ухилення від податків чи легалізації коштів; адаптувати внутрішні процедури до змін у нормативному полі.

Саме фінансовий моніторинг дозволяє трансформувати ризик з неконтрольованого у керований, забезпечуючи при цьому не лише відповідність законодавчим вимогам, а й підвищення ефективності бізнес-процесів [7].

У цьому контексті особливого значення набуває і внутрішній контроль, який у діяльності СО виступає важливим елементом загальної системи корпоративного управління [8]. Він виступає частиною реалізації фінансового моніторингу, забезпечуючи функціонування процедур ідентифікації клієнтів, перевірки операцій, архівування інформації та комунікації з регулятором.



ЗДОБУТКИ ЕКОНОМІКИ: ПЕРСПЕКТИВИ ТА ІННОВАЦІЇ

Його завдання — забезпечення відповідності операцій внутрішнім політикам та зовнішнім нормативам, оцінка ефективності управлінських процесів, своєчасне виявлення та мінімізація ризиків.

Незважаючи на важливість системи фінансового моніторингу, її ефективна реалізація у СО стикається з низкою проблем: недостатній рівень автоматизації процесів перевірки та аналізу; низький рівень обізнаності персоналу про вимоги фінансового моніторингу; відсутність спеціалізованих фахівців, здатних здійснювати ризик-аналіз і інтерпретувати виявлену інформацію; слабка інтеграція функції фінансового моніторингу у загальну стратегію компанії [9].

Для підвищення ефективності фінансового моніторингу у СО доцільно: забезпечити тісну інтеграцію підрозділу фінансового моніторингу з іншими службами управління ризиками; використовувати програмні рішення для аналізу транзакцій, клієнтської поведінки та автоматичного формування звітності; регулярно оновлювати внутрішні нормативні документи, враховуючи актуальні вимоги законодавства та міжнародний досвід; проводити на постійній основі навчання персоналу відповідального за фінансовий моніторинг, за участі практиків та представників регуляторів; розробляти ризик-орієнтовану політику моніторингу, яка враховує специфіку клієнтської бази та фінансових продуктів. З огляду на зміни в законодавстві, зростаючі вимоги до ефективності управління ризиками, важливо розглянути низку запропонованих нами практичних рекомендацій, які сприятимуть підвищенню рівня фінансової безпеки та забезпечення відповідності сучасним вимогам і стандартам.

Інтеграція новітніх технологій. З розвитком технологій, таких як штучний інтелект та блокчейн, важливо усвідомлювати, як їх впровадження може сприяти підвищенню ефективності фінансового моніторингу. Наприклад, автоматизація перевірки транзакцій за допомогою алгоритмів машинного



ЗДОБУТКИ ЕКОНОМІКИ: ПЕРСПЕКТИВИ ТА ІННОВАЦІЇ

навчання може суттєво знизити навантаження на співробітників і забезпечити своєчасне виявлення підозрілих операцій.

Аудит та незалежні перевірки. Аудит та незалежні перевірки допомагають забезпечити прозорість і відповідність процедур фінансового моніторингу вимогам регуляторів і внутрішнім стандартам.

Психологічні та поведінкові аспекти моніторингу. Варто звернути увагу на вплив поведінкових факторів (наприклад, типові помилки персоналу або недостатня увага до певних ризиків) на ефективність фінансового моніторингу. Включення цього аспекту може допомогти зосередитися на важливості постійного навчання та розвитку корпоративної культури.

Міжнародний контекст і адаптація міжнародних стандартів. Оскільки питання адаптації міжнародних стандартів до національного контексту є актуальним, потрібно конкретизувати, як національні фінансові установи можуть гармонізувати свої практики з міжнародними стандартами, зокрема з тими, що розроблені Financial Action Task Force (FATF) та іншими міжнародними організаціями.

Висновки. В період військового стану, політичної нестабільності та підвищеної кримінальної активності, ризик-орієнтований підхід демонструє свою незамінність, дозволяючи фінансовим установам *гнучко реагувати на нові загрози*. Військові дії породжують специфічні ризики, пов'язані з переміщенням коштів, діяльністю непідконтрольних територій, волонтерськими ініціативами та гуманітарною допомогою. Ризик-орієнтований підхід дає змогу оперативно ідентифікувати та оцінювати ці нові ризики, адаптуючи існуючі процедури фінансового моніторингу.

Ефективно розподіляти ресурси. В умовах обмежених ресурсів особливо важливо спрямовувати зусилля на ті сфери та клієнтів, які несуть найвищий ризик. Ризик-орієнтований підхід допомагає фінансовим установам



оптимізувати свої ресурси, концентруючи увагу на найбільш вразливих ділянках.

Підтримувати безперервність діяльності Належним чином організований фінансовий моніторинг, що базується на оцінці ризиків, сприяє виявленню та запобіганню спробам використання фінансової системи для протиправних цілей, що, своєю чергою, мінімізує ризики блокування рахунків, штрафних санкцій та інших негативних наслідків, забезпечуючи стабільну роботу установи.

Зміцнювати репутацію. У складних умовах клієнти та партнери особливо цінують надійність та безпеку. Фінансова установа, яка демонструє ефективне управління ризиками та прозорість своєї діяльності завдяки належному фінансовому моніторингу, зміцнює свою репутацію та підвищує рівень довіри.

Отже, з викладеного вище можна зробити висновок, що в умовах військових дій фінансовий моніторинг та ризик-орієнтований підхід виступають не просто інструментами комплаєнсу, а критично важливими елементами стратегічного управління. Вони є запорукою фінансової стійкості всіх фінансових установ, дієвими інструментами захисту інтересів клієнтів і вагомим чинником зміцнення національної безпеки.

Список використаних джерел

1. Levi, M., & Reuter, P. (2006). Money laundering. Crime and Justice. <https://doi.org/10.4337/9781839106385>
2. Giuliani, E. M. (2021). Money laundering and deprivation of illegally obtained assets in Brazil: An overview of the current national legislation. International Annals of Criminology, 59(1), 23–37. <https://doi.org/10.1017/cri.2021.3>
3. Blum, J. A., Levi, M., Naylor, R. T., & others. (1998). Financial havens, banking secrecy and money laundering (ST/ODCCP(02)/F491). United Nations



ЗДОБУТКИ ЕКОНОМІКИ: ПЕРСПЕКТИВИ ТА ІННОВАЦІЇ

Office for Drug Control and Crime Prevention.

<https://digitallibrary.un.org/record/260231>

4. Фінансовий бізнес: інновації, фінтах, регулювання: міжнародна колективна монографія / за заг. ред д.е.н., проф. Л.О. Примостки / Л.О. Примостка, І.В. Краснова, В.В. Лавренюк, Л.М. Сембієва та ін.. – Київ: КНЕУ, 2022. – 375, [1]с.

5. Закон «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення № 524-IX від 04.03.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/524-20#n67>

6. Стецюк Т.І., Димніч О.В./ Фінансовий моніторинг як засіб протидії легалізації доходів одержаних злочинним шляхом// Сучасні гроші, банківські послуги та фінансові інновації в умовах інтеграції України в ЄС: матеріали V всеук. наук.-практ. інтерн. конф. студ. аспір., молод. вчених і пров. фахів. Київ, КНЕУ. Дніпро: Середняк Т. К., 2023, 410 с. URL: <https://ir.kneu.edu.ua/handle/2010/40266>

7. Фінансовий моніторинг у страховій компанії
URL: <https://universalna.com/vizio/news/financial-monitoring-in-an-insurance-company/>

8. Все що варто знати про фінансовий моніторинг
URL: <https://youcontrol.com.ua/articles/vse-shcho-var-to-znaty-pro-finansovyy-monitorynh>

9. Що таке фінансовий моніторинг фізичних осіб і як він працює
URL: <https://ideabank.ua/uk/experts/shcho-take-finansovyy-monitorynh-fizychnykh-osib-i-yak-vin-pratsyuje>

10. Настенко М.М., Покиньючерда В.В., Гудзенко Н.М. Концепція стратегічного управління фінансовими ризикам підприємств. Вісник



Хмельницького національного університету. 2017. № 3. Том 1. Економічні науки. С. 18-22.

11. Оцінка та управління ризиком використання послуг для легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму в комерційному банку: монографія / за заг. ред. О. М. Бережного; [С.О. Дмитров, О.В. Меренкова, Т.А. Медвідь, О.М. Ващенко]. Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2010. 114 с.

12. Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism. URL: <http://fincen.gov> (дата звернення 11.11.2023).

13. International standards on combating money laundering and the financing of terrorism & proliferation – The FATF Recommendations (2012). URL: <http://fatf-gafi.org>¹⁴.

14. Стецюк Т.І., Димніч О.В. Фінансовий моніторинг: шлях до безпеки та стабільності у відповідь на глобальні загрози. «Сучасні проблеми бухгалтерського обліку та фінансів». Матеріали III Всеукр. наук.-практ. конф. 16-17 листопада 2023 р. К: НУХТ, 2023. URL: <https://nuft.edu.ua/news/podiyi/vidbulasya-iii-vseukrayinska-naukovo-praktichna-konferencziy>

15. Матеріали офіційного сайту Державної служби фінансового моніторингу України. URL: <http://sdfm.gov.ua> (дата звернення 11.11.2023).

16. Внукова Н. М., П.В. Проноза, Я.Г. Кисельова. Удосконалення систем и фінансового моніторингу в банку за критерієм групи «Егмонт». URL: https://essuir.sumdu.edu.ua/bitstreamdownload/123456789/60648/5/Vnukova_Pro noza_Kyselova.pdf;jsessionid=9378E44A042C5D37FA82D0C4E3E35819