РЕФЕРАТ

кваліфікаційної роботи бакалавра

здобувачки Національної академії статистики, обліку та аудиту

Богаткіної Тетяни Сергіївни

Тема: «Організація фінансового моніторингу в банках»

Загальний обсяг роботи складає 63 сторінки.

Містить 18 таблиць, 1 рисунок, 61 літературне джерело.

Актуальність теми дослідження зумовлена зростанням ролі фінансового моніторингу в забезпеченні стабільності банківської системи та фінансової безпеки держави. В умовах глобалізації фінансових ринків, розвитку цифрових технологій і збільшення обсягів фінансових операцій значно зростають ризики використання банківських установ для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також фінансування тероризму. У зв'язку з цим ефективна організація системи фінансового моніторингу в банках набуває особливого значення.

Банківські установи виступають ключовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу, оскільки саме через них проходить переважна більшість фінансових потоків. Це зумовлює необхідність впровадження дієвих механізмів контролю за фінансовими операціями клієнтів, ідентифікації ризиків та своєчасного виявлення підозрілих транзакцій. Особливої уваги потребує вдосконалення внутрішніх процедур банків, застосування ризик-орієнтованого підходу та інтеграція сучасних інформаційних технологій у процеси фінансового моніторингу.

Важливим є також врахування міжнародних стандартів у сфері протидії відмиванню коштів, зокрема рекомендацій FATF, а також дотримання вимог

національного законодавства та нормативно-правових актів регулятора. У сучасних умовах банки повинні не лише виконувати формальні вимоги, але й забезпечувати ефективне функціонування систем внутрішнього контролю та комплаєнсу.

Метою кваліфікаційної роботи бакалавра є дослідження організації фінансового моніторингу в банках та розробка пропозицій щодо її удосконалення.

Об'єкт кваліфікаційної роботи бакалавра є процес організації фінансового моніторингу в АТ «ПУМБ».

Предметом кваліфікаційної роботи бакалавра виступають теоретичні, методичні та практичні аспекти функціонування системи фінансового моніторингу в банках.

Методи дослідження. У роботі використано загальнонаукові та спеціальні методи дослідження, зокрема: аналіз і синтез – для узагальнення теоретичних положень; порівняння – для оцінки показників діяльності банку; статистичні методи – для обробки фінансових даних; системний підхід – для дослідження організації фінансового моніторингу.

У першому розділі роботи досліджено теоретичні засади фінансового моніторингу, розкрито його сутність, цілі, завдання та організаційні моделі функціонування в банківському секторі. Встановлено, що фінансовий моніторинг є комплексною системою контролю, яка охоплює процедури ідентифікації клієнтів, аналіз джерел походження коштів, оцінку ризиків, контроль фінансових операцій та взаємодію з державними органами. Визначено, що сучасна модель фінансового моніторингу базується на ризик-орієнтованому підході та міжнародних стандартах AML/CFT.

У другому розділі здійснено аналіз діяльності АТ «ПУМБ» та досліджено практичні аспекти організації системи фінансового моніторингу в банку. Встановлено, що АТ «ПУМБ» належить до системно важливих банків України,

характеризується стабільними фінансовими показниками, зростанням активів, депозитної бази та кредитного портфеля. Дослідження показало, що система фінансового моніторингу банку побудована на моделі трьох ліній захисту, інтегрована в загальну систему ризик-менеджменту та комплаєнс-контролю. Проведений аналіз ліквідності, валютного ризику та фінансової стійкості засвідчив достатній рівень ефективності внутрішнього контролю банку.

У третьому розділі обґрунтовано основні напрями підвищення ефективності фінансового моніторингу в АТ «ПУМБ». До ключових рекомендацій віднесено автоматизацію AML-процедур, впровадження систем штучного інтелекту та машинного навчання, розвиток Big Data-аналітики, електронної ідентифікації клієнтів, санкційного моніторингу та роботизації рутинних процесів. Доведено, що реалізація запропонованих заходів сприятиме скороченню витрат, підвищенню точності контролю та зміцненню фінансової безпеки банку.

Практичне значення одержаних результатів полягає у можливості використання сформульованих у кваліфікаційній роботі теоретичних висновків, аналітичних оцінок і практичних рекомендацій для вдосконалення системи фінансового моніторингу в банківських установах України, зокрема в АТ «ПУМБ».

Ключові слова: фінансовий моніторинг, банк, банківська система, AML, комплаєнс-контроль, ризик-орієнтований підхід, фінансова безпека, легалізація доходів, фінансові операції, внутрішній контроль, ліквідність банку, валютний ризик, Big Data, управління ризиками, банківський нагляд.

Метадані

ДОКУМЕНТ

Заголовок
Боганкіна Т С__

Автор
Боганкіна Т С

Науковий керівник / Експерт
Ьондарук

ІД документу
333623868

ОРГАНІЗАЦІЯ

Назва організації
National Academy of Statistics, Accounting and Audit

підрозділ
National Academy of Statistics, Accounting and Audit

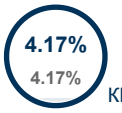
ЗВІТ

Дата звіту
4/18/2026

Дата редагування

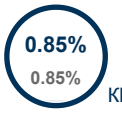
Обсяг знайдених подібностей

Коефіцієнт подібності визначає, який відсоток тексту по відношенню до загального обсягу тексту було знайдено в різних джерелах. Зверніть увагу, що високі значення коефіцієнта не автоматично означають плагіат. Звіт має аналізувати компетентна / уповноважена особа.



КП 1

12528
Кількість слів



КЦ

103811
Кількість символів

Тривога

У цьому розділі ви знайдете інформацію щодо текстових спотворень. Ці спотворення в тексті можуть говорити про МОЖЛИВІ маніпуляції в тексті. Спотворення в тексті можуть мати навмисний характер, але частіше характер технічних помилок при конвертації документа та його збереженні, тому ми рекомендуємо вам підходити до аналізу цього модуля відповідально. У разі виникнення запитань, просимо звертатися до нашої служби підтримки.

Зверніть увагу, що при автопереведенні редакційні зміни могли бути втрачені. Щоб перевірити можливі спроби маніпулювання текстом, подивіться, будь ласка, звіт про подібність вихідного тексту.

Заміна букв	ß	1
Інтервали	A→	0
Мікропробіли	·	0
Білі знаки	ß	0
Парафрази (SmartMarks)	a	18

Джерела

Нижче наведений список джерел. В цьому списку є джерела із різних баз даних. Колір тексту означає в якому джерелі він був знайдений. Ці джерела і значення Коефіцієнту Подібності не відображають прямого плагіату. Необхідно відкрити кожне джерело і проаналізувати зміст і правильність оформлення джерела.

10 найдовших фраз | Колір тексту

#	НАЗВА ТА АДРЕСА ДЖЕРЕЛА URL (НАЗВА БАЗИ)	КІЛЬКІСТЬ ІДЕНТИЧНИХ СЛІВ (ФРАГМЕНТІВ)