МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЛУЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ БІЗНЕСУ ТА ПРАВА

ЗАТВЕРДЖУЮ
Декан факультету
_____ Любов КОВАЛЬСЬКА
«27» серпня 2026 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ
Перший проректор
_____ Надія КОВАЛЬЧУК
«29» серпня 2026 р.

СИЛАБУС

з освітнього компонента «Фінансовий моніторинг»
ступінь вищої освіти – бакалавр
галузь знань – D Бізнес, адміністрування та право
спеціальність – D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
освітня програма – Фінанси, банківська справа та страхування

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

Силабус склав(ла) доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, к.е.н., доцент Вадим ПОЛІЩУК

Силабус затверджений на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування, протокол № 1/А від «27» серпня 2026 р.

Завідувач кафедри к.е.н., доцент Вікторія ДОРОШ

Розглянуто та схвалено групою забезпечення освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування», протокол № 1/А від «27» серпня 2026 р.

Гарант ОП «Фінанси, банківська справа та страхування» к.е.н., доцент Леся ІЩУК

Схвалено науково-методичною радою університету, протокол № 1/а від «29» серпня 2026 р.

Затверджений силабус онлайн:
https://e.lntu.edu.ua/syllabus/339

Луцьк – 2026

СИЛАБУС ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТА «Фінансовий моніторинг»

Освітня програма	Фінанси, банківська справа та страхування
Галузь знань / Спеціальність	D Бізнес, адміністрування та право / D2 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Рівень вищої освіти	перший (бакалаврський)
Статус дисципліни	нормативна
Мова викладання	українська
Обсяг	5 кредитів ECTS / 150 годин, семестр 4
Форма контролю	залік
Викладач(і)	к.е.н., доцент Вадим ПОЛІЩУК електронна пошта: v.polishchuk@lutsk-ntu.com.ua

1. Мета і завдання дисципліни

Мета: Надання студентам необхідних знань у галузі формування системи теоретичних та практичних знань у галузі фінансового моніторингу та боротьби з відмиванням злочинних доходів.

Завдання: Формування у студентів комплексного бачення про суть і значення фінансового моніторингу, відмивання злочинних доходів та причини світової боротьби з цим явищем, місце та роль України у міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, світовий досвід боротьби з відмиванням кримінальних доходів і фінансуванням тероризму та ін.

Пререквізити: Банківська справа, Фінансовий облік та фінансова звітність підприємств

2. Компетентності

ІК — інтегральна компетентність: Здатність розв’язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

ЗК01 — Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК07 — Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

СК01 — Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища.

СК02 — Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

СК03 — Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб’єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, у тому числі фондовий ринок, банківська система та страхування).

СК06 — Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

СК09 — Здатність здійснювати ефективні комунікації.

СК10 — Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

СК11 — Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

3. Структура дисципліни, розподіл годин, зв'язок тем з компетентностями

№	Назва теми	**Лекції** денна/ заочна	**Практ./ Семін./ лаб** денна/ заочна	**Самост. робота** денна/ заочна	**Разом**	**Методи навчання**	**Методи оцінювання**	**ЗК та СК**
Змістовий модуль 1. Теоретична сутність та правові основи фінансового моніторингу								
1	Тема 1. Суть і значення фінансового моніторингу	4/0,75	4/0,75	10/15,25	18/16,75	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6, МН7	МО2, МО4	ЗК01, ЗК07, СК01, СК02, СК11
2	Тема 2. Міжнародні організації та співробітництво у сфері протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму	4/0,75	4/0,75	10/15,25	18/16,75	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6, МН7	МО2, МО4	ЗК01, ЗК07, СК02, СК03, СК09, СК11
3	Тема 3. Міжнародні стандарти у сфері протидії легалізації (відмивання) злочинних доходів і фінансуванню тероризму	4/0,75	4/0,75	10/15,25	18/16,75	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6, МН7	МО2, МО4	ЗК01, ЗК07, СК02, СК11
4	Тема 4. Правові основи, завдання, обов`язки, відповідальність суб`єктів фінансового моніторингу в Україні	3/0,75	3/0,75	10/15,25	16/16,75	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6, МН7	МО2, МО4	ЗК01, ЗК07, СК02, СК09, СК11
Змістовий модуль 2. Практичні особливості проведення фінансового моніторингу								
5	Тема 5. Організація фінансового моніторингу в Україні та в світі	3/0,75	3/0,75	9/15,25	15/16,75	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6, МН7	МО2, МО4	ЗК01, ЗК07, СК02, СК03, СК10, СК11

№	Назва теми	**Лекції** денна/ заочна	**Практ./ Семін./ лаб** денна/ заочна	**Самост. робота** денна/ заочна	**Разом**	**Методи навчання**	**Методи оцінювання**	**ЗК та СК**
6	Тема 6. Типології відмивання коштів, отриманих злочинним шляхом	3/0,75	3/0,75	9/15,25	15/16,75	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6, МН7	МО2, МО4	ЗК01, ЗК07, СК02, СК03, СК06, СК10, СК11
7	Тема 7. Боротьба з відмиванням грошей у банківському секторі економіки	3/0,5	3/0,5	9/15,25	15/16,25	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6, МН7	МО2, МО4	ЗК01, ЗК07, СК02, СК03, СК06, СК10, СК11
8	Тема 8. Світовий досвід ПВК/ФТ і Україна як учасниця цієї боротьби	3/0,5	3/0,5	9/15,25	15/16,25	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6, МН7	МО2, МО4	ЗК01, ЗК07, СК01, СК02, СК03, СК06, СК10, СК11
9	Тема 9. Практикум застосування інструментів системи комплаєнсу «YouControl»	3/0,5	3/0,5	9/15	15/16	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6, МН7	МО2, МО4	ЗК01, ЗК07, СК02, СК06, СК03, СК11
	ІЗ/КПІЗ			5/1	5/1			
	Разом	**30/6**	**30/6**	**90/138**	**150/150**			

Легенда: ЗК — загальна компетентність (номер за п. 2); СК — спеціальна (фахова) компетентність (номер за п. 2). Повне формулювання кожного коду наводиться в ОП / стандарті спеціальності.

Методи навчання: МН1 — словесний метод (лекція, дискусія, співбесіда тощо); МН2 — практичний метод (лабораторні та практичні заняття); МН3 — наочний метод (метод ілюстрацій і метод демонстрацій); МН4 — робота з навчально-методичною літературою (конспектування, тезування, анотування, рецензування, складання реферату); МН5 — відеометод у сполученні з новітніми інформаційними технологіями та комп'ютерними засобами навчання (дистанційні, мультимедійні, веб-орієнтовані тощо); МН6 — самостійна робота (розв'язання завдань); МН7 — індивідуальна науково-дослідна робота здобувачів вищої освіти.

Методи оцінювання: МО2 — усне або письмове опитування; МО4 — тестування.

4. Результати навчання

ПРН01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.

ПРН02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових систем.

ПРН03. Визначати особливості функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури.

ПРН04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової

систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, у т. ч. фондового ринку, банківської системи та страхування.

ПРН05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, у т. ч. фондовий ринок, банківська система а страхування).

ПРН07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

ПРН08. Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.

ПРН16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

ПРН17. Визначати та планувати можливості особистого професійного розвитку.

ПРН18. Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні.

ПРН20. Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.

5. Цілі сталого розвитку

ЦСР 4 – Якісна освіта

ЦСР 8 – Гідна праця та економічне зростання

ЦСР 9 – Промисловість, інновації та інфраструктура

6. Неформальна освіта

Рекомендовані курси, тренінги, стажування та інші: результати навчання, здобуті у формальній, неформальній чи інформальній освіті, можуть бути визнані відповідно до процедур ЛНТУ. Підтвердженнями можуть бути сертифікати тематичних тренінгів, вебінарів чи онлайн-курсів разом з описом досягнутих результатів навчання та, за потреби, коротке верифікаційне завдання або портфоліо.

7. Критерії та форми контролю

Оцінювання — за 100-бальною шкалою (національна шкала / ЄКТС). Підсумковий бал = поточний контроль (20 %) + ІЗ/КПІЗ (20 %) + модульний контроль (60 %).

Академічна доброчесність: самостійне виконання завдань; коректне посилання на джерела; позначення частин тексту, згенерованих засобами ШІ. Порушення академічної доброчесності не толеруються.

8. Зміст тем

Тема 1. Суть і значення фінансового моніторингу

Відмивання злочинних доходів та причини світової боротьби з цим явищем. Суть і значення фінансового моніторингу. Роль тіньового сектору в легалізації доходів, отриманих незаконним шляхом.

Тема 2. Міжнародні організації та співробітництво у сфері протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму

Значення міжнародного співробітництва у сфері протидії легалізації злочинних доходів і фінансування тероризму. Завдання ООН, МВФ та Інтерполу у сфері ПВК/ФТ. Діяльність Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням коштів (FATF).

Тема 3. Міжнародні стандарти у сфері протидії легалізації (відмивання) злочинних доходів і фінансуванню тероризму

Конвенції ООН і РЕЗОЛЮЦІЇ Ради Безпеки ООН. Конвенції Ради Європи та директиви ЄС. Методологія оцінки відповідності рекомендаціям FATF.

Тема 4. Правові основи, завдання, обов`язки, відповідальність суб`єктів фінансового моніторингу в Україні

Правові засади здійснення фінансового моніторингу в Україні. Державна служба фінансового моніторингу – уповноважений орган з питань фінансового моніторингу в Україні. Обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Тема 5. Організація фінансового моніторингу в Україні та в світі

Фінансові операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу. Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції. Зупинення фінансових операцій, які містять ознаки вчинення злочину.

Тема 6. Типології відмивання коштів, отриманих злочинним шляхом

Суть процесу відмивання грошей, одержаних злочинним шляхом. Стадії та способи процесу відмивання грошей. Схема легалізації (відмивання) злочинних коштів.

Тема 7. Боротьба з відмиванням грошей у банківському секторі економіки

Належна організація внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ. Внутрішні документи банку з питань ПВК/ФТ. Відповідальний працівник банку та вимоги до нього.

Тема 8. Світовий досвід ПВК/ФТ і Україна як учасниця цієї боротьби

Місце та роль України у міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Світовий досвід боротьби з відмиванням кримінальних доходів і фінансуванням тероризму. Проблеми та перспективи боротьби з відмиванням злочинних коштів і фінансуванням тероризму в Україні.

Тема 9. Практикум застосування інструментів системи комплаєнсу «YouControl»

Фінансовий моніторинг фізичних, юридичних осіб та ФОП інструментами «YouControl». API для автоматизації перевірок контрагентів «YouScore». Пошук клієнтів, партнерів та постачальників «YC.Market». Пошук, побудова та візуалізація міжнародних зв'язків «YC World». Міжнародна спільнота комплаєнс-офіцерів «YC Academy».

9. Опис ІЗ/КПІЗ

Виконання КПІЗ/ІЗ є одним із обов'язкових складових модулів залікового кредиту з дисципліни «Фінансовий моніторинг».

КПІЗ/ІЗ виконується самостійно кожним студентом.

При виконанні КПІЗ/ІЗ здобувачі вищої освіти повинні показати:

- теоретичне знання фінансової системи, її складових;

- вміння проводити аналіз основних фінансових показників;

- вміння робити висновки з проведеного дослідження у КПІЗ/ІЗ.

Зміст КПІІЗ/ІЗ (на розсуд викладача): «Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії (на конкретних прикладах)», що включає теоретичне дослідження основних схем фінансових злочинів (1 сторінка), аналіз основних інструментів протидії фінансовим злочинам (3 сторінки); висновки з проведеного дослідження (1 сторінка).

Форми захисту КПІІЗ/ІЗ (на розсуд викладача): представлення дослідження у формі есе чи тез конференції.

Теми КПІЗ (відповідає списку академічної групи здобувачів вищої освіти):

1. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у сфері легалізації доходів через офшорні юрисдикції.

2. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання фіктивних підприємств у процесі відмивання коштів.

3. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у банківському секторі при проведенні підозрілих фінансових операцій.

4. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії при використанні підставних осіб (номінальних власників).

5. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у сфері міжнародних грошових переказів.

6. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання криптовалют і віртуальних активів.

7. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії при дробленні фінансових операцій (smurfing).

8. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у сфері фінансування тероризму через благодійні організації.

9. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання фіктивних експортно-імпортних операцій.

10. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у сфері державних закупівель.

11. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії при використанні електронних платіжних систем.

12. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через маніпулювання цінами у зовнішньоекономічних операціях.

13. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у сфері інвестиційної діяльності.

14. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання страхових операцій.

15. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії при використанні операцій з цінними паперами.

16. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання фіктивних кредитних операцій.

17. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у сфері операцій з нерухомістю.

18. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання підконтрольних фінансових компаній.

19. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії при використанні готівкових розрахунків.

20. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у сфері азартних ігор та букмекерської діяльності.

21. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання інтернет-торгівлі.

22. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії при використанні платіжних карток.

23. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у сфері міжнародного інвестиційного посередництва.

24. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання схем податкової оптимізації.

25. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у сфері операцій з дорогоцінними металами та камінням.

26. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання транснаціональних фінансових потоків.

27. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у діяльності небанківських фінансових установ.

28. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання фінансових пірамід.

29. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії при використанні краудфандингових платформ.

30. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання незаконного обігу готівки.

31. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у сфері міжнародної фінансової допомоги та грантів.

32. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання схем конвертаційних центрів.

33. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у сфері електронної комерції.

34. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії при використанні транскордонних фінансових операцій.

35. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання механізмів фіктивного банкрутства.

36. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у сфері кредитування фізичних осіб.

37. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії при використанні операцій з електронними гаманцями.

38. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у сфері діяльності фінансових посередників.

39. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії через використання корупційних механізмів у фінансових операціях.

40. Теоретико-прикладне дослідження схем фінансових злочинів та інструментів їх протидії у системі міжнародного фінансового моніторингу.

10. Самостійна робота

Самостійна робота здобувачів ступеня бакалавра з даної навчальної дисципліни може включати наступні форми: поглиблене опрацювання теоретичних основ лекційного матеріалу; пошук інформації в бібліотеках, мережі Інтернет, використання баз даних інформаційно-пошукових та довідникових систем; підготовка до виконання занять, опрацювання інструкцій і методичних рекомендацій; підготовка доповідей, аналітичних звітів, презентацій; виконання індивідуальних завдань; самооцінювання знань і умінь; творча робота здобувача (підготовка наукової публікації, тез доповідей, есе тощо) тощо. Самостійну роботу здобувач може виконувати у бібліотеці, навчальних аудиторіях, комп’ютерних класах тощо. знань здобувачів освіти здійснює викладач, який проводить практичні заняття. Здобувач має право самостійно обрати тему та зміст рефератів, тез, статей з обов’язковим узгодженням з викладачем.

Ліквідація заборгованостей щодо поточних контрольних заходів може здійснюватися впродовж усього періоду вивчення навчальної дисципліни (освітньої компоненти) у семестрі.

11. Загальні вимоги

Освітній процес регулюється академічними правилами ЛНТУ. Здобувачі освіти зобов’язані ознайомитися з вимогами, визначеними Кодексом академічної доброчесності ЛНТУ та Політикою етичного використання штучного інтелекту в ЛНТУ, і дотримуватися принципів академічної доброчесності та етичного використання штучного інтелекту в освітній діяльності.

Академічна доброчесність. Учасники освітнього процесу зобов’язані дотримуватися Закону України «Про академічну доброчесність» від 18.12.2025 № 4742-IX та внутрішніх нормативних документів ЛНТУ. Не допускаються академічний плагіат, фабрикація, фальсифікація, привласнення авторства, несамостійне виконання завдань, а також недоброчесне використання

результатів, згенерованих штучним інтелектом.

Використання штучного інтелекту. Інструменти штучного інтелекту можуть використовуватися для пошуку ідей, пояснення методів, попереднього структурування, мовного редагування та допоміжного аналізу неконфіденційних даних, якщо конкретне завдання не передбачає повністю самостійного виконання. Здобувач освіти має зазначати використаний інструмент, мету та етап його застосування, перевіряти факти й розрахунки та самостійно обґрунтовувати висновки.

12. Література

І. Навчально-методичні матеріали та розробки

Праці автора силабуса:

1. Фінансовий моніторинг [Текст] : конспект лекцій для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування» галузі знань 07 Управління та адміністрування спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування денної та заочної форм навчання / уклад. В.Г. Поліщук. Луцьк: ВІП ЛНТУ, 2024. 88 с.

2. Фінансовий моніторинг [Текст] : методичні вказівки до практичних занять для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування» галузі знань 07 Управління та адміністрування спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування денної та заочної форм навчання / уклад. В.Г. Поліщук. Луцьк: ВІП ЛНТУ, 2024. 28 с.

3. Фінансовий моніторинг [Текст] : методичні вказівки до виконання самостійної роботи для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування» галузі знань 07 Управління та адміністрування спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування денної та заочної форм навчання / уклад. В.Г. Поліщук. Луцьк: ВІП ЛНТУ, 2024. 28 с.

ІІ. Наукові праці

Праці автора силабуса:

4. Polishchuk V. Global monitoring of financial indicators of development and innovation as a prerequisite for warning of financial crises. Економіка та суспільство. 2024. Випуск 63. URL: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/4117/4047

5. Polishchuk V. Financial risk management strategies for business structures in conditions of military conflicts: the cases of Ukraine and Israel. Економіка та суспільство : наук. журн. 2025. № 74. С. 2-10. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-74-18

6. Поліщук В. Г. Теоретико-прикладні особливості впровадження ШІ у сфері FinTech як драйверу соціо-еколого-економічного розвитку. Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки. 2024. № 2. С. 13-20. URL: https://repository.lntu.edu.ua/handle/123456789/2095

7. Поліщук В. Г. Теоретико-прикладне розуміння забезпечення якості фінансових інновацій в контексті сталого розвитку в час військових викликів. Економічний часопис Волинського національного університету імені Лесі Українки. 2023. № 2. С. 65-72. URL: https://repository.lntu.edu.ua/handle/123456789/2679

Праці інших авторів:

8. Винниченко-Кумкова Л., Кащук К. Фінансовий моніторинг у сфері протидії відмиванню грошей: поняття та міжнародні аспекти. Молодий вчений. 2024. № 4 (128). DOI: https://doi.org/10.32839/2304-5809/2024-4-128-13

9. Гнаткович О.Д., Овчиннікова Т.В., Смолінська С.Д. Економіка та суспільство. 2022. Випуск 38. URL: http://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1271/1225

10. Легеза Є.О., Бєлов Д.М. Деякі особливості правового регулювання статусу державної служби фінансового моніторингу України. Науковий вісник Ужгородського національного університету: Серія Право. 2022. Вип.73, Част. 2. С. 51-56. DOI https://doi.org/10.24144/2307-3322.2022.73.39

11. Середа Є.Г., Сокирко О.С., Шепиленко В.Ю. Фінансовий моніторинг в системі національної безпеки України. Економіка та суспільство. 2024. Випуск 62. DOI: https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-62-82

12. Горбан І.М., Скиба В.В. Сутність фінансового моніторингу в системі забезпечення економічної безпеки. Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ. 2023. № 2. С. 21-25. DOI: https://doi.org/10.32782/2311-844X/2023-2-3

13. Смагло О.В. Аналітична діяльність фінансового моніторингу щодо корупційних дій. Економіка та суспільство. 2022. Випуск 38. URL: http://www.economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1290/1244

14. Уткіна М.С. Фінансовий моніторинг як інструмент запобігання фінансовому тероризму: нові виклики та перспективи. Академічні візії. 2023. № 20. DOI: http://dx.doi.org/10.5281/zenodo.8107719

III. Інформаційні ресурси

15. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Документ 361-IX, редакція від 09.01.2025, підстава – 4156-IX. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text

16. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов’язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення». Документ z0241-16, редакція від 17.05.2018, підстава – z0365-18. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0241-16#Text