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 комплаєнс»
ступінь вищої освіти – бакалавр
галузь знань – 07 Управління та адміністрування
спеціальність – 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
освітня програма – Фінанси, банківська справа та страхування

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

Силабус склав(ла) доцент (ПП) кафедри фінансів, банківської справи та страхування, к.е.н., доцент Наталія ВАХНОВСЬКА

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/3928

Луцьк – 2026

СИЛАБУС ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТА «Фінансовий комплаєнс»

Освітня програма	Фінанси, банківська справа та страхування
Галузь знань / Спеціальність	07 Управління та адміністрування / 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Рівень вищої освіти	перший (бакалаврський)
Статус дисципліни	нормативна
Мова викладання	українська
Обсяг	4 кредити ECTS / 120 годин, семестр 6
Форма контролю	залік
Викладач(і)	к.е.н., доцент Наталія ВАХНОВСЬКА електронна пошта: n.vahnovska@lutsk-ntu.com.ua

1. Мета і завдання дисципліни

Мета: Формування у здобувачів вищої освіти теоретичних знань і професійних компетентностей щодо організації та функціонування системи комплаєнсу у фінансових установах, організаціях та корпоративному секторі, забезпечення відповідності фінансової діяльності вимогам законодавства, внутрішніх регламентів і професійної етики, запобігання порушенням, мінімізації фінансових ризиків та зміцнення корпоративної доброчесності.

Завдання: Основними завданнями вивчення дисципліни є:
1. Сформувати розуміння сутності, принципів, функцій і значення фінансового комплаєнсу в системі корпоративного управління підприємств та фінансових установ.
2. Вивчити національні нормативно-правові вимоги, міжнародні стандарти та принципи регулювання комплаєнс-діяльності.
3. Розкрити організаційні засади функціонування комплаєнс-системи, повноваження комплаєнс-підрозділу та особливості його взаємодії з іншими структурними підрозділами організації.
4. Опанувати організаційні механізми запобігання конфлікту інтересів, корупційним проявам і порушенням принципів корпоративної доброчесності.
5. Сформувати вміння застосовувати комплаєнс-процедури у договірних відносинах, закупівлях і взаємодії з контрагентами, зокрема використовувати інструменти перевірки ділової репутації та належної обачності (Due Diligence).
6. Розвинути навички забезпечення прозорості фінансової інформації, дотримання внутрішніх регламентів, розподілу відповідальності та підзвітності під час ухвалення управлінських рішень.
7. Сформувати здатність аналізувати випадки порушення комплаєнс-вимог, визначати причини їх виникнення, розробляти коригувальні заходи та оцінювати ефективність комплаєнс-системи.

Пререквізити: Фінансовий моніторинг, Особисті фінанси, Кредитний менеджмент

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.

ЗК02 — Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК07 — Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК08 — Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК13 — Здатність реалізувати свої права і обов’язки як члена суспільства, усвідомлювати цінності громадянського (вільного демократичного) суспільства та необхідність його сталого розвитку, верховенства права, прав і свобод людини і громадянина в Україні.

ЗК15 — Здатність ухвалювати рішення та діяти, дотримуючись принципу неприпустимості корупції та будь-яких інших проявів недоброчесності.

СК05 — Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.

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. Теоретичні, нормативні та організаційні основи фінансового комплаєнсу								
1	Тема 1. Фінансовий комплаєнс: сутність, призначення та основні принципи.	2/1	4/0	6/11	12/12	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6	МО2, МО4, МО6, МО7	ЗК02, ЗК07, ЗК08, ЗК13, ЗК15, СК05
2	Тема 2. Законодавчі вимоги та міжнародні стандарти фінансового комплаєнсу.	1/1	2/0	9/11	12/12	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6	МО2, МО4, МО6, МО7	ЗК02, ЗК07, ЗК08, ЗК13, ЗК15, СК05
3	Тема 3. Організація комплаєнс-діяльності на підприємствах і у фінансових установах.	2/1	4/0	6/11	12/12	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6	МО2, МО4, МО6, МО7	ЗК02, ЗК07, ЗК08, ЗК13, ЗК15, СК05
4	Тема 4. Професійна етика, корпоративна культура та запобігання порушенням.	1/0	2/1	9/11	12/12	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6	МО2, МО4, МО5, МО6, МО7	ЗК02, ЗК07, ЗК08, ЗК13, ЗК15, СК05
5	Тема 5. Комплаєнс-програма та внутрішні правила організації.	1/1	2/0	9/11	12/12	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6	МО2, МО4, МО6, МО7	ЗК02, ЗК07, ЗК08, ЗК13, ЗК15, СК05
Змістовий модуль 2. Практичне застосування фінансового комплаєнсу								
6	Тема 6. Комплаєнс у роботі з клієнтами та діловими партнерами.	2/0	4/1	6/11	12/12	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6	МО2, МО4, МО5, МО6, МО7	ЗК02, ЗК07, ЗК08, ЗК13, ЗК15, СК05

№	Назва теми	**Лекції** денна/ заочна	**Практ./ Семін./ лаб** денна/ заочна	**Самост. робота** денна/ заочна	**Разом**	**Методи навчання**	**Методи оцінювання**	**ЗК та СК**
7	Тема 7. Фінансовий моніторинг та санкційний комплаєнс.	2/0	4/1	6/11	12/12	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6	МО2, МО4, МО5, МО6, МО7	ЗК02, ЗК07, ЗК08, ЗК13, ЗК15, СК05
8	Тема 8. Комплаєнс-порушення та способи їх попередження.	2/1	4/1	6/10	12/12	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6	МО2, МО4, МО5, МО6, МО7	
9	Тема 9. Комплаєнс у фінансових рішеннях і захисті інформації.	1/1	2/1	9/10	12/12	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6	МО2, МО4, МО6, МО7	ЗК02, ЗК07, ЗК08, ЗК13, ЗК15, СК05
10	Тема 10. Цифрові інструменти та оцінювання результативності комплаєнсу.	1/0	2/1	9/11	12/12	МН1, МН2, МН3, МН4, МН5, МН6	МО2, МО4, МО6, МО7	ЗК02, ЗК07, ЗК08, ЗК13, ЗК15, СК05
	Разом	**15/6**	**30/6**	**75/108**	**120/120**			

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).

Методи оцінювання: МО2 — усне або письмове опитування; МО4 — тестування; МО5 — командні проєкти; МО6 — есе; МО7 — презентації результатів виконаних завдань та досліджень.

4. Результати навчання

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.

ПРН21. Розуміти вимоги до діяльності за спеціальністю, зумовлені необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.

ПРН22. Знати свої права і обов'язки як члена суспільства, розуміти цінності вільного демократичного суспільства, верховенства права, прав і свобод людини і громадянина в Україні.

5. Цілі сталого розвитку

ЦСР 4 – Якісна освіта

ЦСР 8 – Гідна праця та економічне зростання

ЦСР 16 – Мир, справедливість та сильні інститути

ЦСР 17 – Партнерство заради сталого розвитку

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 (40 %) + 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. Фінансовий комплаєнс: сутність, призначення та основні принципи.

Поняття фінансового комплаєнсу, його мета й основні завдання. Причини виникнення та розвиток комплаєнсу. Основні види й напрями застосування комплаєнсу в діяльності підприємств і фінансових установ. Значення дотримання законодавства, внутрішніх правил і професійної етики. Зв’язок комплаєнсу з внутрішнім контролем і корпоративним управлінням. Роль комплаєнсу у формуванні довіри та ділової репутації організації.

Тема 2. Законодавчі вимоги та міжнародні стандарти фінансового комплаєнсу.

Основні законодавчі вимоги до забезпечення відповідності у фінансовій діяльності. Роль державних органів і міжнародних організацій у розвитку комплаєнсу. Загальне ознайомлення зі стандартами ISO 37301 щодо управління комплаєнсом та ISO 37001 щодо протидії хабарництву. Міжнародні принципи прозорості, доброчесності й відповідального ведення бізнесу. Значення дотримання нормативних вимог у діяльності українських підприємств і фінансових установ.

Тема 3. Організація комплаєнс-діяльності на підприємствах і у фінансових установах.

Місце комплаєнсу в системі управління організацією. Основні обов’язки та відповідальність комплаєнс-менеджера. Взаємодія працівників, керівництва та структурних підрозділів у забезпеченні дотримання встановлених вимог. Внутрішні правила, інструкції та процедури комплаєнсу. Особливості організації комплаєнс-діяльності в банках, небанківських фінансових установах і на підприємствах. Значення особистої відповідальності працівників за дотримання правил організації.

Тема 4. Професійна етика, корпоративна культура та запобігання порушенням.

Поняття професійної етики й корпоративної доброчесності. Правила етичної поведінки у фінансовій діяльності. Кодекс етики та його значення для працівників організації. Конфлікт інтересів і способи його врегулювання. Запобігання корупції та зловживанням. Повідомлення про виявлені порушення й захист викривачів. Роль керівництва та працівників у формуванні культури доброчесності.

Тема 5. Комплаєнс-програма та внутрішні правила організації.

Поняття та призначення комплаєнс-програми. Основні складові програми: внутрішні правила, розподіл відповідальності, інформування працівників і контроль за дотриманням вимог. Визначення сфер діяльності, у яких найчастіше виникають порушення. Порядок ознайомлення працівників із внутрішніми політиками. Практичні приклади розроблення простих комплаєнс-правил для підприємства або фінансової установи.

Тема 6. Комплаєнс у роботі з клієнтами та діловими партнерами.

Значення перевірки клієнтів і ділових партнерів для забезпечення доброчесності діяльності організації. Основні принципи належної обачності (Due Diligence) та підходу «Знай свого клієнта» (KYC). Перевірка ділової репутації контрагентів. Дотримання комплаєнс-вимог під час вибору постачальників, укладання договорів і здійснення закупівель. Виявлення можливого конфлікту інтересів. Приклади типових порушень у взаємовідносинах із клієнтами та партнерами.

Тема 7. Фінансовий моніторинг та санкційний комплаєнс.

Значення фінансового моніторингу для запобігання використанню фінансової системи з незаконною метою. Загальне розуміння протидії відмиванню коштів і фінансуванню тероризму. Роль комплаєнс-функції у забезпеченні виконання відповідних законодавчих вимог. Поняття санкцій та їх призначення. Міжнародні й національні санкційні обмеження. Перевірка інформації про клієнтів і партнерів на предмет застосування санкцій. Відповідальність організації за недотримання встановлених вимог.

Тема 8. Комплаєнс-порушення та способи їх попередження.

Поняття комплаєнс-порушення та основні причини його виникнення. Приклади порушень законодавства, внутрішніх правил і професійної етики. Конфлікт інтересів, неправомірні переваги, недостовірна інформація та порушення договірних зобов’язань. Способи виявлення й повідомлення про порушення. Розгляд повідомлень, з’ясування обставин і документування результатів перевірки. Розроблення заходів для усунення порушень і недопущення їх повторення.

Тема 9. Комплаєнс у фінансових рішеннях і захисті інформації.

Дотримання внутрішніх правил під час ухвалення фінансових та управлінських рішень. Розподіл обов’язків і відповідальності між працівниками. Значення прозорості фінансової інформації та достовірності звітності. Запобігання приховуванню інформації й маніпулюванню фінансовими показниками. Основні вимоги до захисту персональних даних, комерційної та фінансової інформації. Правила доступу до документів та інформаційних систем. Відповідальне використання інформації у професійній діяльності.

Тема 10. Цифрові інструменти та оцінювання результативності комплаєнсу.

Використання цифрових технологій у комплаєнс-діяльності. Електронний документообіг, автоматизовані перевірки та погодження документів. Ознайомлення з технологіями RegTech. Можливості й обмеження використання цифрових платформ та штучного інтелекту. Основні ознаки ефективної системи комплаєнсу. Виявлення типових недоліків у роботі системи, аналіз порушень і підготовка пропозицій щодо її вдосконалення. Роль навчання працівників і регулярного перегляду внутрішніх правил у забезпеченні належного рівня комплаєнсу.

9. Опис ІЗ/КПІЗ

Не передбачено навчальним планом.

10. 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.

11. Література

І. Навчально-методичні матеріали та розробки

Праці автора силабуса:

1. Вахновська Н. А. Фіскальне адміністрування : конспект лекцій для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти освітньо-професійної 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. Н.А. Вахновська. Луцьк: Луцький НТУ, 2022. 44 с.

2. Вахновська Н. А. Фіскальне адміністрування : методичні вказівки до практичних занять для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти освітньо-професійної 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. Н.А. Вахновська. Луцьк: Луцький НТУ, 2022. 40 с.

3. Вахновська Н. А. Фіскальне адміністрування : методичні вказівки до виконання самостійної роботи для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти освітньо-професійної 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. Н.А. Вахновська. Луцьк: ВІП ЛНТУ, 2023. 32 с.

Праці інших авторів:

4. Долінський Л. Б. Фінансовий ризик-менеджмент : навч.-метод. посібник. Київ : Національний університет «Києво-Могилянська академія», 2022. 132 с. https://fpk.in.ua/images/biblioteka/4bac_finan/Dolinskyy.-Finansovyy-ryzyk-menedzhment-2022_compressed.pdf

5. Коваленко В. В. Фінансовий моніторинг та комплаєнс у банках : підручник // В. В. Коваленко, О. С. Сергєєва, С. А. Шелудько. Харків: Діса плюс, 2023. 432 с.

6. Комплаєнс-менеджмент у фінансово-кредитній сфері. Конспект лекцій з навчальної дисципліни [Електронний ресурс] : для студентів спец. «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» / уклад. І. А. Юр’єва ; Нац. техн. ун-т «Харків. політехн. ін-т». Електрон. текст. дані. Харків : НТУ «ХПІ», 2024. 100 с. URI: https://repository.kpi.kharkov.ua/handle/KhPI-Press/89490

ІІ. Наукові праці

Праці автора силабуса:

7. Вахновська Н.А. Податкове адміністрування: регіональний аспект. Економічні науки. Серія «Регіональна економіка»: зб. наук. праць. Луцьк, 2021. Вип. 18 (71). С. 17-27.

8. Вахновська Н.А. Необхідність реалізації податкового комплаєнсу в реаліях сьогодення. Вплив глобалізаційних процесів та цифрової трансформації на формування міжнародного економічного клімату та фінансової екосистеми: збірник матеріалів Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції (м. Полтава, 28 березня 2024 року). Полтава : ПУЕТ, 2024. 456 с. 1 електрон. опт. диск (CD-ROM). Текст укр., англ. мовами. С. 144-146.

9. Вахновська Н.А. ІТ-консолідація інформаційних ресурсів в контексті цифровізації у податковому адмініструванні. Цифрове суспільство: міжнародні економічні відносини, управління, фінанси та соціум : матеріали Міжнародної науково-практичної конференції, 02 травня 2024р. Дніпро : Університет митної справи та фінансів, 2024. 439 с. С. 43-45.

10. Вахновська Н. А. Трансформація податкового адміністрування України в умовах сучасних викликів. Актуальні питання управління та адміністрування: регіональний, міжнародний та глобалізаційний аспекти: матеріали ІІ Міжнародної науково-практичної конференції (15 травня

2026 р.). За загальною редакцією д-ра екон. наук, проф. К. С. Шапошникова. Чернігів : ЗВО «Університет трансформації майбутнього», 2026. 191 с. С.93-94

11. Вахновська Н.А. Роль податкового менеджменту у формуванні agile-культури в компаніях. Україна у світових глобалізаційних процесах: культура, економіка, суспільство : матеріали VIII Міжнародної науково-практичної конференції, 25-26 березня 2026 р. Ч. 2: Київ: КУК, 2026. 312 с. С.165-166

Праці інших авторів:

12. Білошапка В.С., Охрименко І.Б. Банківський комплаєнс: законодавче підгрунтя становлення та вплив центрального банку як фінансового регулятора на його розвиток. Наукові інновації та передові технології (Серія «Економіка»). 2023. No 7(21). С. 88-101

13. Братчук У. П. Фінансовий комплаєнс як інструмент удосконалення фінансової архітектури. Економіка і організація управління. 2023. № 3. DOI: 10.31558/2307-2318.2023.3.2.

14. Вовчак О. Д., Єндоренко Л.О. Інституційно-правові аспекти становлення і розвитку системи фінансового моніторингу в Україні. Вісник Університету банківської справи. 2021. № 1 (40). С.19-24

15. Вовчак О.Д., Єндоренко Л.О. Удосконалення системи фінансового моніторингу в банках України та оцінювання комплаєнс-ризиків. Проблеми економіки. № 3. 2023. С. 237-243.

16. Вовчак О.Д., Єндоренко Л.О. Розгляд особливостей аналізу фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, в умовах війни. Технологічний аудит та резерви виробництва. Том 3, №4(71). 2023. С. 37-41.

17. Головай Н. Податковий комплаєнс як інструмент модернізації податкового адміністрування в Україні. Acta Academiae Beregsasiensis. Economics. 2026. № 13. С. 302–316. DOI: 10.58423/2786-6742/2026-13-302-316.

18. Денисюк О. Г., Панічук О. В. Комплаєнс-ризик управління кредитоспроможністю в забезпеченні самодостатнього розвитку бізнесу в Україні. Економіка, управління та адміністрування. 2024. № 4(110). С. 31– 40. DOI: 10.26642/ema-2024-4(110)-31-40.

19. Дубіцький М. Поняття «комплаєнс»: загальна характеристика підходів до визначення. Наукові записки НаУКМА. Юридичні науки. 2025. Т. 16. С. 54–62. DOI: 10.18523/2617-2607.2025.16.54-62.

20. Круглякова, В.; Габрильчук, Я. Комплаєнс у банківському секторі України: теоретичні засади та практичні аспекти регулювання взаємовідносин банк-клієнт. Fp 2025, 169-179.

21. Нежива М. О., Мисюк В. О., Негоденко В. С. Антикорупційний комплаєнс: нові правила ведення бізнесу. Економіка, управління та адміністрування. 2024. № 2(108). С. 92–102. DOI: 10.26642/ema-2024-2(108)-92-102.

22. Охрименко І.Б. Білошапка В.С. Регуляторний та комплаєнсконтроль в управлінні операційним ризиком банку. Актуальні питання у сучасній науці (Серія Економіка»). 2023. No 1(7). С. 12-34.

23. Шелудько С. А., Єгорова А. С. Сутність комплаєнсу та його місце в банківському ризик-менеджменті. Електронне наукове фахове видання з економічних наук «Modern Economics». 2021. № 26. С. 173-177.

ІІІ. Інформаційні ресурси

24. Міжнародний стандарт з організації з організації комплаєнсменеджменту ISO 37301:2021 Compliance management systems - Requirements with guidance for use (2021). URL: ISO37301:2021(en)

25. Посібник з питань підходу, заснованого на оцінці ризику, в боротьбі з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму. URL: www.fatf-gafi.org.

26. Принципи Вольфсберзької групи. URL: https://fiu.gov.ua/pages/ dijalnist/mizhnarodne-spivrobitnictvo/mizhnarodni-standarti/inshistandarti/ princzipi-volfsberzkoji-grupi.html

27. Всеукраїнська Мережа Доброчесності та Комплаєнсу (UNIC). URl: https://unic.org.ua/about-us/about-the-network/

28. Міжнародна асоціація комплаєнс (ICA). Основні питання про комплаєнс.https://www.intcomp.org/careers/your-career-incompliance/ career-in-compliance.

29. Міжнародна асоціація комплаєнс (ICA). Національні професійні стандарти у фінансовій сфері. https://www.intcomp.org/membership/national-occupational-standards/

30. Офіційний сайт Державної податкової служби України. URL: https://tax.gov.ua/

31. Офіційний сайт Національного банку України. URL: https://bank.gov.ua/

32. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: https://mof.gov.ua/uk 3. COSO – the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission's Internal control – Integrated Framework. URL: https://www.coso.org/Shared%20Documents/CROWECOSO-Internal-Contr ol-Integrated-Framework.pdf

33. Офіційний веб-сайт Державної служби фінансового моніторингу України. URL: http://www.sdfm.gov.ua

34. Україна фінансова : інформаційно-аналітичний портал Українського агентства фінансового розвитку. URL:: http://www.ufin.com.ua/index.htm.

35. SAC – the Institute of Internal Auditors Research Foundation's Systems Auditability and Control. URL: https://www.theiia.org/