

Mai, M. "Maibutnie ukrainskykh media" [The future of the Ukrainian media]. <https://www.uifuture.org/publications/news/23941-majbutne-media-v-ukraini-ukrainskij-institut-majbutnogo-opublikuvav-do>

Mai, M. *Media-polityka v informatsionomu suspilstvi* [Media Policy in the Information Society]. Kyiv: Akademiia Ukrainskoi Presy; Tsentr Vilnoi Presy, 2011.

Malyk, I. "Natsionalnyi media-prostir v umovakh hlobalizatsii: pryomy borotby ta pravyla zakhystu" [National media space under conditions of globalization: methods of struggle and rules of defense]. *Ukrainska natsionalna ideia: realii ta perspektyvy rozvytku*, no. 21 (2009): 122-127.

Palahniuk, Yu. V. *Derzhavne rehuliuвання audiovizualnykh zasobiv masovoi komunikatsii: yevropeyskyi dosvid ta Ukraina* [State regulation of audiovisual mass media: European experience and Ukraine]. Mykolaiv: Vyd-vo ChDU im. Petra Mohyly, 2012.

Vartanova, O. "Derzhavne rehuliuвання media-prostoru: svitovyi dosvid dlia Ukrainy (na prykladi audiovizualnykh zasobiv masovoi komunikatsii)" [State regulation of media space: world experience for Ukraine (for example, audiovisual mass media)]. <http://www.niss.gov.ua/Monitor/Marrch/07.htm>

УДК 336:717

## ОБГРУНТУВАННЯ ПОНЯТТЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ КЛІЄНТІВ БАНКУ

©2019 ВЕЙЦ О. І.

УДК 336:717

### Вейц О. І. Обгрунтування поняття легалізації доходів клієнтів банку

Стаття присвячена формуванню науково обгрунтованого визначення поняття «легалізація доходів клієнтів банку». Проведено аналіз міжнародного законодавства, законодавства України та результатів попередніх досліджень у сфері запобігання та протидії легалізації («відмивання») доходів, отриманих злочинним шляхом, щодо визначення понять. За результатами аналізу доведено, що в законодавстві та науковій літературі немає чіткого визначення поняття «легалізація доходів» у контексті банківської діяльності. Для формування дефініції «легалізація («відмивання») доходів» визначено морфологічну основу та найбільш використовувані ключові слова. Надано авторське визначення поняття «легалізація доходів клієнтів банку», яке враховує загальноприйняті в міжнародній практиці морфологічну основу та ключові слова, відповідає визначенням, наданим у законах України, та може бути застосовано при формуванні методичних рекомендацій для служб внутрішнього фінансового моніторингу банків.

**Ключові слова:** «відмивання» коштів, легалізація доходів, отриманих злочинним шляхом, банк.

**Рис.: 2. Бібл.: 18.**

**Вейц Олександр Ігорович** – аспірант кафедри банківської справи, Харківський національний економічний університет ім. С. Кузнеця (просп. Науки, 9а, Харків, 61166, Україна)

**E-mail:** oleksandr.veyts@hneu.net

УДК 336:717

### Вейц А. И. Обоснование понятия легализации доходов клиентов банка

Статья посвящена формированию научно обоснованного определения понятия «легализация доходов клиентов банка». Проведен анализ международного законодательства, законодательства Украины и результатов предыдущих исследований в сфере предотвращения и противодействия легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, относительно определения понятий. Результаты анализа позволили доказать, что в законодательстве и научной литературе нет четкого определения понятия «легализация доходов» в контексте банковской деятельности. Для формирования дефиниции «легализация («отмывание») доходов» определены морфологическая основа и наиболее часто используемые ключевые слова. Представлено авторское определение понятия «легализация доходов клиентов банка», которое учитывает общепринятые в международной практике морфологическую основу и ключевые слова, соответствует представленным в законах Украины определениям и может быть применено в процессе формирования методических рекомендаций для служб внутреннего финансового мониторинга банков.

**Ключевые слова:** отмывание средств, легализация доходов, полученных преступным путем, банк.

**Рис.: 2. Библ.: 18.**

**Вейц Александр Игоревич** – аспирант кафедры банковского дела, Харьковский национальный экономический университет им. С. Кузнеця (просп. Науки, 9а, Харьков, 61166, Украина)

**E-mail:** oleksandr.veyts@hneu.net

UDC 336:717

### Veits O. I. Substantiating the Concept of Legalization of Incomes of Bank's Clients

The article is concerned with formation of the scientifically substantiated definition of the concept of «legalization of incomes of bank's clients». The analysis of the international legislation, the legislation of Ukraine and the results of previous researches in the sphere of prevention and counteraction of legalization («laundering») of incomes received by criminal means is carried out in view of definition of concepts. The results of the analysis proved that there is no clear definition of the concept of «legalization of incomes» in the context of banking activity both in the legislation and the scientific literature. To formulate the definition of «legalization («laundering») of incomes» the morphological basis and the most frequently used keywords are defined. The author's own definition of the concept of «legalization of income of the bank's clients», which takes attention of the morphological basis and the key words generally accepted in the international practice, corresponds to the definitions presented in the laws of Ukraine and can be applied in the process of forming the methodical recommendations for the internal financial monitoring services of banks.

**Keywords:** means laundering, legalization of the proceeds of crime, bank.

**Fig.: 2. Bibl.: 18.**

**Veits Oleksandr I.** – Postgraduate Student of the Department of Banking, Simon Kuznets Kharkiv National University of Economics (9a Nauky Ave., Kharkiv, 61166, Ukraine)

**E-mail:** oleksandr.veyts@hneu.net

Питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, є одним із ключових у контексті забезпечення економічної безпеки як України, так і світу. Стрімкий розвиток інформаційних технологій, зокрема сфери фінтех, сприяв ускладненню злочинних схем і появи нових інструментів відмивання коштів. У процесі європейської інтеграції Україна взяла на себе низку зобов'язань щодо протидії легалізації злочинних доходів. Останніми роками було оновлено законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, імплементовано оновлені рекомендації ФАТФ, схвалено Стратегію розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 р. Однак процес формування законодавчої бази, а також методичного забезпечення протидії відмиванню злочинних доходів в Україні ще не є завершеним. Зважаючи на це, актуальною є розробка та вдосконалення теоретичної бази з проблем забезпечення запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом.

Зазначені питання піднімали у своїх роботах такі вітчизняні вчені, як Андрійченко Ж. О., Внукова Н. М., Глущенко О. О., Дмитров С. О., Дудоров О. О., Колодізев О. М., Кузьменко О. В., Лебідь О. В., Леонов С. В., Меренкова О. В., Чмутова І. В. та ін. Проте, незважаючи на значні результати наукових досліджень у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, недостатньо розробленими залишаються питання боротьби з легалізацією кримінальних доходів із урахуванням специфіки банківських установ. Так, наприклад, у Положенні про здійснення банками фінансового моніторингу [11], прийнятому з метою запобігання використанню банківської системи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, відсутнє визначення поняття легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму клієнтом банку. Аналіз статистики, проведений у роботі [5], доводить, що українська банківська система є привабливою для здійснення злочинцями операцій з відмивання доходів, водночас служби фінансового моніторингу банків до 2018 р. працювали з недостатньою ефективністю. У роботі [1] підкреслено важливість підвищення ефективності систем фінансового моніторингу саме банківських установ, зважаючи на значну роль, яку банки відіграють у фінансовій системі України.

Отже, важливим завданням подальшого вдосконалення системи запобігання та протидії легалізації злочинних доходів клієнтів банку є формування обґрунтованого визначення поняття «легалізація доходів клієнта банку», що сприятиме уніфікації та

комплексному розумінню цієї проблеми в контексті банківської діяльності, що і є метою статті.

Серед науковців існують дискусії щодо ототожнення або розділення понять «легалізація» та «відмивання», що пов'язано з культурою ділової української мови та намаганням не використовувати жаргонізм та фразеологізми. У міжнародній практиці використовується стійкий вираз «*money laundering*» – «відмивання коштів», проте в українському законодавстві використовується термін «легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом». Так, термін «відмивання» носить більш криміналістичний характер, водночас «легалізація» може проводитись офіційно, із підтримкою влади, наприклад при податковій амністії. Проте, зважаючи на використання у нормативно-правових актах цих термінів паралельно, вважаємо за доцільне ототожнення їх значення.

У науковій літературі існує багато точок зору на сутність поняття «відмивання доходів». Так, на думку О. О. Глущенко та І. Б. Семенга відмивання злочинних доходів – це процес маскування суб'єктами іллегальної економічної діяльності дійсного (незаконного) джерела походження їхніх доходів з подальшою їх легалізацією [2, с. 26]. Визначення О. О. Глущенко та І. Б. Семенга з урахуванням того, що відмивання коштів та легалізація доходів є синонімічними поняттями, має циклічний характер, тобто поняття відмивання доходів визначено в кінцевому підсумку їхньою легалізацією. За визначенням В. Л. Ортинського, відмивання (легалізація) злочинних доходів – це приховування їх існування, незаконного походження та використання без ідентифікації доходів, одержаних незаконно [9]. У визначенні В. Л. Ортинського міститься певне протиріччя: легалізація доходів не може бути приховуванням їх існування, тому що має на меті як раз переведення грошових коштів з нелегальної економіки, де вони і були приховані, до легальної. В. П. Захаров вважає, що під поняттям «легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом», необхідно розуміти дії, які прямо чи опосередковано спрямовані на надання правомірності відносинам користування, володіння, розпорядження коштами, отриманими протиправним шляхом [4]. Таке визначення є лаконічним, не містить протиріч, єдиним недоліком з точки зору поставленої мети є відсутність у визначенні посилання на суб'єкта таких дій і, відповідно, відсутність зв'язку з банківською установою.

Міжнародна Асоціація Комплаєнсу (ICA) надає таке визначення поняттю «відмивання коштів»: це процес, за допомогою якого злочинці маскують оригінальну власність та контроль над доходами, отриманими злочинним шляхом, роблячи ці надходження такими, що здаються похідними від законного джерела [18]. Недоліком такого визначення є визнання суб'єкта легалізації злочинцем, проте є види діяль-

ності, що є нелегальними, але не є злочинними, а статус злочинця будь-якому суб'єкту надається лише за рішенням суду.

У Кембриджському словнику бізнес-англійської мови надано таке визначення: «відмивання коштів – це дія переміщення грошей, які було незаконно зароблено, через банки або інший бізнес, щоб вони здавались заробленими на законних підставах» [12].

**З**важаючи на важливість регулювання процесів запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, на державному та міжнародному рівнях важливим є трактування ключового поняття в офіційних документах. Вважається, що на офіційному рівні вперше термін «відмивання (легалізація) доходів» було визначено в 1984 р. Президентською комісією США по боротьбі з організованою злочинністю. Він трактувався як процес, завдяки якому можна приховати існування, незаконне джерело або незаконне використання доходу, а потім замаскувати цей дохід, щоб він видавався легальним [17, р. 7]. Також там зазначено, що сам термін «відмивання коштів» було взято з жаргону злочинців [17, р. 84].

У сфері легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, важливими документами є рекомендації міжнародної групи ФАТФ, яку було створено в 1989 р. для протидії «відмиванню» доходів. Слід зазначити, що в документах ФАТФ не надається визначення поняття «відмивання доходів», при цьому зазначено, що криміналізація злочину повинна проводитися країнами відповідно до Конвенції Організації Об'єднаних Націй про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів і психотропних речовин (Віденська конвенція, 1988) та Конвенції Організації Об'єднаних Націй проти транснаціональної організованої злочинності (Конвенція Палермо, 2000) [13, р. 32], але на офіційному сайті зазначено, що відмивання коштів – це обробка кримінальних доходів для приховування їхнього незаконного походження [10].

У положеннях Віденської конвенції та Конвенції Палермо злочин відмивання коштів не визначений прямо, але зазначені правопорушення, що приводять до отримання незаконних доходів, серед яких можна виділити:

- ✦ конверсія або переведення майна, якщо відомо, що таке майно є доходами від злочинів, з метою приховання або маскування незаконного походження цього майна або з метою надання допомоги будь-якій особі, яка бере участь у вчиненні основного правопорушення, з тим, щоб вона могла ухилитися від відповідальності за свої діяння;
- ✦ приховування або маскування справжнього характеру, джерела, місцезнаходження, способу розпорядження, переміщення, прав на майно або його приналежність, якщо відомо, що таке майно є доходами від злочинів.

За умови дотримання основних принципів своєї правової системи:

- ✦ придбання, володіння або використання майна, якщо в момент його отримання відомо, що таке майно є доходами від злочинів;
- ✦ участь, причетність або вступ у змову з метою вчинення будь-якого із злочинів, замах на його вчинення, а також пособництво, підбурювання, сприяння або надання порад під час його вчинення [6; 16, р. 8].

У Модельному законі про протидію легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом, надано такі визначення: легалізація (відмивання) доходів, отриманих незаконним шляхом, – умисні дії з надання правомірному вигляду користуванню або розпорядженню доходами, отриманими свідомо незаконним шляхом. Доходи, отримані свідомо незаконним шляхом, – фінансові кошти в національній або іноземній валюті, рухоме і нерухоме майно, майнові права, об'єкти інтелектуальної власності, інші об'єкти цивільних прав, отримані в результаті вчинення умисних дій, що суперечать вимогам законодавства держави [8].

Відповідно до ст. 4 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (надалі – Закон) до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, належать будь-які дії, пов'язані із вчиненням фінансової операції чи правочину з активами, одержаними внаслідок вчинення злочину, а також вчиненням дій, спрямованих на приховання чи маскування незаконного походження таких активів чи володіння ними, прав на такі активи, джерел їх походження, місцезнаходження, переміщення, зміну їх форми (перетворення), а так само набуття, володіння або використання активів, одержаних внаслідок вчинення злочину [3].

**К**риміналізацію злочину легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, закріплено у ст. 209 Кримінального кодексу України як вчинення фінансової операції чи укладення угоди з коштами або іншим майном, одержаними внаслідок вчинення суспільно небезпечного протиправного діяння, що передувало легалізації (відмиванню) доходів, а також вчинення дій, спрямованих на приховання чи маскування незаконного походження таких коштів або іншого майна чи володіння ними, прав на такі кошти або майно, джерела їх походження, місцезнаходження, переміщення, а так само набуття, володіння або використання коштів чи іншого майна, одержаних внаслідок вчинення суспільно небезпечного протиправного діяння, що передувало легалізації (відмиванню) доходів [7].

Отже, у широкому сенсі «відмивання грошей» – це процес, який приховує існування, незаконне джерело чи незаконне застосування доходу, щоб зробити

його легітимним [15]. На основі проведеного аналізу можна виділити основні морфологічні складові поняття «легалізація доходів»:

- ✦ визначається як процес або сукупність дій, способів, методів, здійснення фінансових операцій, укладення угод, тощо;
- ✦ слідує за здійсненням «основного» (предикативного) злочину;
- ✦ має на меті приховування джерел походження коштів для подальшого їх використання в процесі законної економічної діяльності.

Слід зазначити, що саме наявність предикативного злочину є підставою до визнання доходів такими, що отримані злочинним шляхом, та визначати пов'язані з ними фінансові операції як легалізацію (відмивання) коштів.

При визначенні дефініції легалізації доходів клієнтів банку важливим є підкреслення характерних рис поняття, які стосуються саме банківської діяльності. Відповідно до Закону [3] клієнтом банку можна вважати особу (юридичну або фізичну), яка звертається за наданням послуг або користується послугами банку.

Першу спробу надати визначення поняття «легалізація злочинних доходів» у контексті банківської діяльності було зроблено Базельським комітетом у 1988 р. після прийняття Віденської конвенції ООН. У Декларації «Про запобігання злочинному використанню банківської системи з метою

відмивання грошових коштів» поняття «відмивання коштів» описується як використання злочинцями та їх партнерами фінансової системи для здійснення платежів та переказу коштів з одного рахунку на інший, приховування джерела та бенефіціарного власника грошей, зберігання готівки за допомогою банківських сейфів [14]. Проте на сьогоднішній день, незважаючи на значний розвиток законодавства, наукової теорії та практики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, як в офіційних документах, так і в науковій літературі не знайшло відображення поняття «легалізація доходів клієнта банку». З метою виявлення ключових слів даного поняття на основі наведених вище термінів проведено контент-аналіз, результати якого представлено на *рис. 1*.

Як видно з *рис. 1*, найбільш часто при визначенні поняття «відмивання доходів» використовують слова: доходи, незаконний, приховування, джерело походження, злочин і маскування. Слід зазначити, що багато трактувань містять перерахування дій, які здійснюються з доходами, отриманими злочинним шляхом, для визнання цього процесу їх легалізацією, такі як: існування, походження, використання, володіння, контроль, розпорядження, тощо. Проте слід зазначити, що будь-які дії з використанням злочинних доходів, особливо якщо вони містять використання при цьому фінансової системи, слід вважати приховуванням їхнього злочинного походження, а, відповідно, легалізацією. Окрім того, з точки зору специфі-

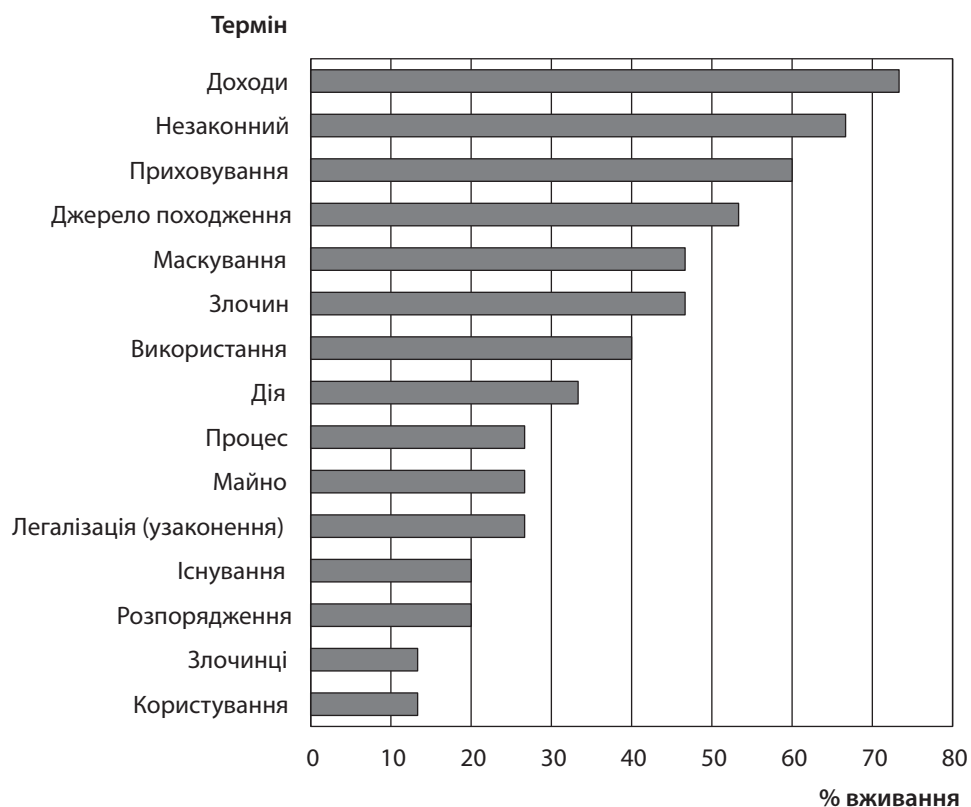


Рис. 1. Результати контент-аналізу поняття «легалізація (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом»



ки банківської діяльності не є суттєвим, які саме дії з незаконними коштами намагається здійснити злочинець, адже їх потрапляння в банківську систему вже є спробою надання цим коштам законного статусу. Також деякі автори використовують при визначенні процесу легалізації доходів такі слова, як «злочинці», «суб'єкти ілєгальної діяльності» тощо. Використання зазначених слів при визначенні поняття «легалізація доходів клієнта банку» не є доцільним, адже вони більш притаманні юридичній термінології та можуть бути використані до особи лише за рішенням суду.

## ВИСНОВКИ

Таким чином, аналіз наукової літератури, міжнародного законодавства та законодавства України показав, що на сьогоднішній день поняття «легалізація (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом», не має чіткого узгодженого визначення. В офіційних документах дане поняття формулюють через перелік злочинів, які передують йому, що не відповідає змісту банківської діяльності та не є метою функціонування системи запобігання та протидії відмиванню коштів, а отже, з точки зору внутрішнього фінансового моніторингу банку перелік злочинів не є сутнісною ознакою процесу легалізації.

На основі проведеного аналізу ключових слів та виділення морфологічних складових, зважаючи на необхідність формування дефініції з урахуванням специфіки банківської діяльності, поняття «легалізація доходів клієнтів банку» можна визначити як процес вчинення фізичною або юридичною особою будь-яких дій із грошима та іншими фінансовими активами, отриманими в результаті незаконної та пов'язаної із нею діяльності, з метою приховування їх походження та перетворення в легальні активи через використання або спробу використання послуг банку.

Схематично визначення поняття «легалізація доходів клієнтів банку» можна представити таким чином (рис. 2).

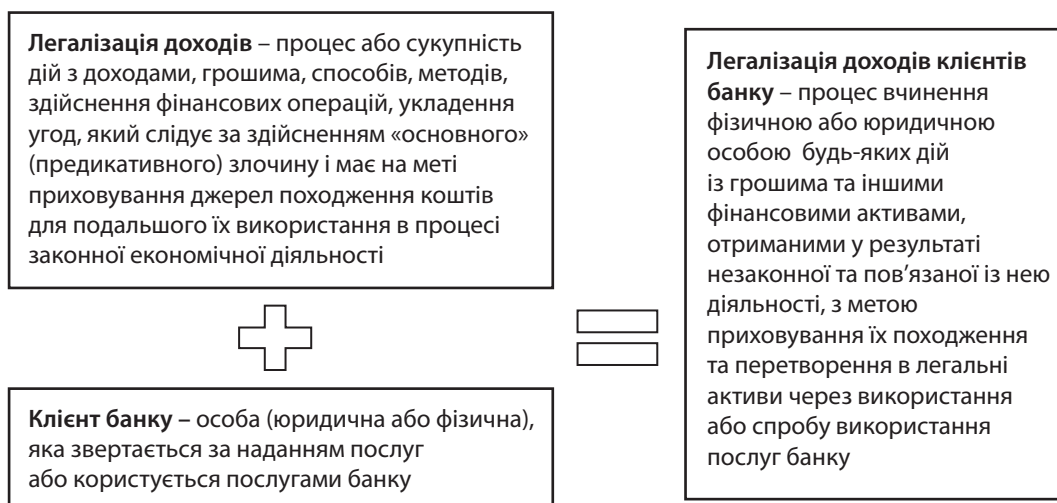


Рис. 2. Схема визначення поняття «легалізація доходів клієнтів банку»

Дані рис. 2 показують, що сформоване визначення вказує на те, що особа, яка намагається легалізувати злочинні доходи, є клієнтом банку відповідно до визначення у Законі [3], підкреслює, що будь-які дії із незаконними доходами є процесом їх легалізації та враховує прийняті в більшості офіційних документів морфологічну основу та ключові слова. Визначення не містить складові способів та методів здійснення фінансових операцій, тому що мова йде виключно про операції та послуги банків, які завжди супроводжуються укладанням відповідних угод. Формування обґрунтованого визначення поняття є важливою частиною теоретичної основи подальшого дослідження процесів легалізації доходів клієнтами банків і, відповідно, може бути використане в подальших дослідженнях при формуванні методичних рекомендацій для служб внутрішнього фінансового моніторингу банків. ■

## ЛІТЕРАТУРА

**1. Внукова Н. М., Колодізев О. М., ЧмUTOва І. М.** Аналіз міжнародного досвіду застосування ризик-орієнтованого підходу у сфері протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2017. № 16. С. 610–617.

**2. Глущенко О. О., Семеґен І. Б.** Антилегалізаційний фінансовий моніторинг: ризик-орієнтований підхід: монографія / за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Р. А. Слав'юка. Київ: УБС НБУ, 2014. 386 с.

**3.** Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 р. № 1702-VII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1702-18>

**4. Захаров В. П.** Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: теоретико-правовий аспект. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка»*. Серія «Юридичні науки». 2014. Вип. 801. С. 180–186.

**5. Колодізев О. М., Коцюба О. В.** Зростання ролі банків як суб'єктів первинного фінансового моніторингу на

етапі мінімізації ризиків відмивання коштів, отриманих злочинним шляхом. *Банківська справа*. 2018. № 1-2. С. 7–21.

6. Конвенція Організації Об'єднаних Націй про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів і психотропних речовин : ратифіковано Постановою ВР № 1000-XII (1000-12) від 25.04.91 р. URL: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/995\\_096](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/995_096)

7. Кримінальний кодекс України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14>

8. Модельний закон про протидію легалізації («відмиванню») доходів, отриманих злочинним шляхом : від 08.12.1998 р. URL: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/en/997\\_e57](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/en/997_e57)

9. **Ортинський В. Л.** Характеристика легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: криміналістичні аспекти. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка». Серія «Юридичні науки»*. 2016. Вип. 850. С. 533–540.

10. Офіційний сайт ФАТФ. URL: <http://www.fatf-gafi.org/faq/moneylaundering>

11. Постанова Національного банку України «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу» від 26.06.2015 р. № 417. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0417500-15>

12. Cambridge Business English Dictionary. Cambridge University Press. URL: <https://dictionary.cambridge.org/dictionary/english/money-laundering>

13. International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation / FATF, Paris, France, 2012–2018. URL: [www.fatf-gafi.org/recommendations.html](http://www.fatf-gafi.org/recommendations.html)

14. Prevention of criminal use of the banking system for the purpose of money-laundering / Basel Committee publications. 1988. URL: <https://www.bis.org/publ/bcbsc137.pdf>

15. **Schroeder W. R.** Money Laundering: A Global Threat and the International Community's Response. *FBI Law Enforcement Bulletin*. 2001. May. P. 1–7.

16. United Nations Convention against Transnational Organized Crime and the Protocols Thereto : UN General Assembly, Resolution 55/25, 15 November 2000. URL: <https://www.unodc.org/documents/treaties/UNTOC/Publications/TOC%20Convention/TOCebook-e.pdf>

17. United States President's Commission on Organized Crime: The Cash connection: organized crime, financial institutions, and money laundering / President's Commission on Organized Crime. Washington, D. C., 1984. URL: <https://catalog.hathitrust.org/Record/001541027>

18. What is Money Laundering? / The International Compliance Association (ICA). URL: <https://www.int-comp.org/careers/a-career-in-aml/what-is-money-laundering>

**Науковий керівник – Лебідь О. В.**, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри банківської справи, Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця

#### REFERENCES

“Cambridge Business English Dictionary”. Cambridge University Press. <https://dictionary.cambridge.org/dictionary/english/money-laundering>

Hlushchenko, O. O., and Semehen, I. V. *Antylehalizatsiyni finansovyi monitorynh: ryzyk-orientovanyi pidkhid* [Anti-legal

financial monitoring: risk-oriented approach]. Kyiv: UBS NBU, 2014.

“International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation”. FATF, Paris, France, 2012–2018. [www.fatf-gafi.org/recommendations.html](http://www.fatf-gafi.org/recommendations.html)

Kolodiziev, O. M., and Kotsiuba, O. V. “Zrostannia roli bankiv yak subiektiv pervynnoho finansovoho monitorynhu na etapi minimizatsii ryzykiv vidmyvannia koshtiv, otrymanykh zlochynnym shliakhom” [Growth of the role of banks as subjects of initial financial monitoring at the stage of minimization of money laundering risks]. *Bankivska справа*, no. 1-2 (2018): 7-21.

[Legal Act of Ukraine] (1991). [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/995\\_096](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/995_096)

[Legal Act of Ukraine] (1998). [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/en/997\\_e57](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/en/997_e57)

[Legal Act of Ukraine] (2014). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1702-18>

[Legal Act of Ukraine] (2015). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0417500-15>

[Legal Act of Ukraine]. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14>

Ofitsiynyi sait FATF. <http://www.fatf-gafi.org/faq/money-laundering>

Ortynskiy, V. L. “Kharakterystyka lehalizatsii (vidmyvannia) dokhodiv, oderzhanykh zlochynnym shliakhom: kryminalistychni aspekty” [Characteristics of legalization (laundering) of proceeds from crime: criminalistics aspects]. *Visnyk Natsionalnoho universytetu «Lvivska politekhnika». Seriya «Yurydychni nauky»*, no. 850 (2016): 533-540.

“Prevention of criminal use of the banking system for the purpose of money-laundering”. Basel Committee publications. 1988. <https://www.bis.org/publ/bcbsc137.pdf>

Schroeder, W. R. “Money Laundering: A Global Threat and the International Community's Response”. *FBI Law Enforcement Bulletin*, May (2001): 1-7.

“United Nations Convention against Transnational Organized Crime and the Protocols Thereto : UN General Assembly, Resolution 55/25, 15 November 2000”. <https://www.unodc.org/documents/treaties/UNTOC/Publications/TOC%20Convention/TOCebook-e.pdf>

“United States President's Commission on Organized Crime: The Cash connection: organized crime, financial institutions, and money laundering”. President's Commission on Organized Crime. Washington, D. C., 1984. <https://catalog.hathitrust.org/Record/001541027>

Vnukova, N. M., Kolodiziev, O. M., and Chmutova, I. M. “Analiz mizhnarodnoho dosvidu zastosuvannia ryzyk-orientovanoho pidkhodu u sferi protydii vidmyvanniu koshtiv, finansuvanniu terorizmu ta finansuvannia rozpovsiudzhennia zbroi masovoho znyschennia” [An analysis of international experience in applying a risk-based approach to AML, terrorist financing and financing of the proliferation of weapons of mass destruction]. *Hlobalni ta natsionalni problemy ekonomiky*, no. 16 (2017): 610-617.

“What is Money Laundering?” The International Compliance Association (ICA). <https://www.int-comp.org/careers/a-career-in-aml/what-is-money-laundering>

Zakharov, V. P. “Lehalizatsiia (vidmyvannia) dokhodiv, oderzhanykh zlochynnym shliakhom: teoretyko-pravovyi aspekt” [Legalization (laundering) of proceeds from crime: a theoretical and legal aspect]. *Visnyk Natsionalnoho universytetu «Lvivska politekhnika». Seriya «Yurydychni nauky»*, no. 801 (2014): 180-186.