Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0820U100092

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 03-07-2020

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:

II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Вейц Олександр Ігорович
2. Veits Oleksandr Ihorovych

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Вид дисертації: доктор філософії

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 072

Назва наукової спеціальності: Управління та адміністрування. Фінанси, банківська справа та страхування

Галузь / галузі знань:

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Не застосовується

Дата захисту: 01-07-2020

Спеціальність за освітою: Правознавство. Фінанси.

Місце роботи здобувача: Головне управління ДФС у Харківській області

Код за ЄДРПОУ: 39599198

Місцезнаходження: вул. Пушкінська, 46, м. Харків, Харківський р-н., Харківська обл., 61057, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Державна фінансова інспекція України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): ДФ 64.055.001

Повне найменування юридичної особи: Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця

Код за ЄДРПОУ: 02071211

Місцезнаходження: проспект Науки, 9-А, м. Харків, Харківський р-н., Харківська обл., 61166, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

IV. Відомості про підприємство, установу, організацію, в якій було виконано дисертацію

Повне найменування юридичної особи: Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця

Код за ЄДРПОУ: 02071211

Місцезнаходження: проспект Науки, 9-А, м. Харків, Харківський р-н., Харківська обл., 61166, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації:

Коди тематичних рубрик: 06.73.55

Тема дисертації:

1. Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

2. Forming a System of Prevention and Counteraction of the Legalization of Bank Clients' Proceeds

Реферат/анотація:

1. Дисертацію присвячено теоретичному обґрунтуванню, удосконаленню та розвитку теоретичних положень та методичних підходів, розробленню науково-практичних рекомендацій щодо формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. У дисертації систематизовано теоретичні підходи до визначення сутності поняття «легалізація доходів», узагальнено його сутнісні характеристики, здійснено контент-аналіз, результати якого у поєднанні з нормативним визначенням поняття клієнта банку дозволили обґрунтувати, що під легалізацією доходів клієнтів банку доцільно розуміти процес вчинення фізичною або юридичною особою будь-яких дій із грошима та іншими фінансовими активами, отриманими у результаті незаконної та пов'язаної із нею діяльності, з метою приховування їх походження і перетворення в легальні активи через використання або спробу використання послуг банку. Сформоване визначення вказує на те, що особа, яка намагається легалізувати злочинні доходи, є клієнтом банку відповідно до чинного законодавства,

підкреслює, що будь-які дії із незаконними доходами є процесом їх легалізації, та враховує прийняті у більшості офіційних документів морфологічну основу та ключові слова. У роботі доведено, що основна відмінність запобігання від протидії легалізації доходів полягає у тому, що протидія виникає тільки тоді, коли є дія, спрямована на відмивання коштів, і обґрунтовано, що під запобіганням легалізації доходів клієнтів банку слід розуміти сукупність заздалегідь здійснених дій банку щодо відвернення вчинення фізичною або юридичною особою будь-яких дій із грошима та іншими фінансовими активами, отриманими у результаті незаконної та пов'язаної із нею діяльності, з метою приховування їх походження і перетворення в легальні активи через використання або спробу використання послуг банку. Протидія легалізації доходів клієнтів банку – це сукупність дій банку що безпосередньо перешкоджають вчиненню фізичною або юридичною особою будь-яких дій із грошима та іншими фінансовими активами, отриманими у результаті незаконної та пов'язаної із нею діяльності, з метою приховування їх походження і перетворення в легальні активи через використання або спробу використання послуг банку. Сформовано послідовність етапів формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку, яка містить окрім загальновідомих етапів побудови систем й оцінювання діючої системи, її позаплановий аудит та планове навчання персоналу і плановий аудит. Розроблений методичний підхід до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку містить шість етапів, реалізація яких дає змогу здійснити інтегральне оцінювання складових системи, порів¬ня¬ти їх та виявити вразливу та недосконалу складову, здійснити інтегральне оцінювання всієї системи за допомогою згортання інтегральних оцінок складових у один показник з урахуванням коефіцієнтів їхньої значимості, інтерпретувати отримані результати за допомогою розробленої шкали. З використанням розробленого підходу здійснено оцінювання систем запобігання та протидії легалізації семи діючих банків України. За отриманими результатами та з урахуванням поглибленого аналізу найбільш проблемних складових систем запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів для аналізованих банків розроблено відповідні рекомендації щодо їх удосконалення.

2. The thesis is devoted to theoretical justification, theoretic foundations' and methodological approaches' improvement, scientific-practical recommendations' development in creating a system for preventing and counteracting the legalization of bank clients' proceeds. In the thesis, theoretical approaches to the concept of "legalization of proceeds" are systematized, its essential characteristics are summarized, and its content-analysis is made. The results of content-analysis in combination with a normative definition of "a bank's client" provided an opportunity to substantiate that the legalization of bank clients' proceeds should be understood as any criminal activities with money and other financial illegally obtained funds being committed by a legal or neutral person aiming at hiding their origins and turning them into legal assets through using bank services or attempting to do so. The formulated definition indicates that the person attempting to legalize criminal money is a bank's client according to the current legislation. It emphasizes that any actions with illegally obtained proceeds are considered to be money laundering, taking into account the morphological base and keywords accepted in a majority of official documents. In this work, it was established that the main difference between prevention and counteraction of money laundering is that counteraction arises only when there is an action aiming at money laundering. It was also substantiated that prevention of money laundering through banks should be understood as a set of made beforehand bank's actions aiming at precluding any criminal activities with money and other financial illegally obtained funds being committed by a legal or neutral person aiming at hiding their origins and turning them into legal assets through using bank services or attempting to do so. Counteraction of the legalization of bank clients' money is a set of bank's actions directly impeding any criminal activities with money and other financial illegally obtained funds being committed by a legal or neutral person aiming at hiding their origins and turning them into legal assets through using bank services or attempting to do so. The sequence of steps in creating a system for preventing and counteracting the legalization of bank clients' money is established, which includes not only the well-known stages of a system's building and a current system's evaluation but also unannounced audits, a planned staff training, and planned audits. The developed methodical approach to estimating a system for preventing and counteracting the legalization of bank clients' money consists of six stages. Their implementation helps to estimate the system's elements integrally, compare them, and find its vulnerable and weak elements; to assess the whole

system integrally with the help of incorporating all the integral elements' estimates into the one indicator taking into account their coefficients of significance; to interpret the results using the developed scale. Through the use of the formulated approach, the seven operating Ukrainian banks' systems for preventing and counteracting the legalization of bank clients' money were assessed. In response to results, and taking into consideration the in-depth analysis of the most challenging elements', the relevant improvement recommendations were developed.

Державний реєстраційний номер ДіР:

Пріоритетний напрям розвитку науки і техніки:

Стратегічний пріоритетний напрям інноваційної діяльності:

Підсумки дослідження:

Публікації:

Наукова (науково-технічна) продукція:

Соціально-економічна спрямованість:

Охоронні документи на ОПІВ:

Впровадження результатів дисертації:

Зв'язок з науковими темами:

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Лебідь Олеся Вікторівна
2. Lebid Olesya V.

Кваліфікація: к. е. н., 08.00.04

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Кузьменко Ольга Віталіївна

2. Kuzmenko Olha Vitaliivna

Кваліфікація: д. е. н., 08.00.11

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Гончаренко Ірина Георгіївна

2. Honcharenko Iryna Heorhiivna

Кваліфікація: д. держ. упр., к. е. н., 08.00.04, 25.00.02

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Внукова Наталія Миколаївна

2. Vnukova Natalia Mykolaivna

Кваліфікація: д. е. н., 08.00.04

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Андрійченко Жанна Олегівна

2. Andriichenko Zhanna Olehivna

Кваліфікація: к. е. н., 08.06.01

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

VIII. Заключні відомості

Власне Прізвище Ім'я По-батькові голови ради Малярець Людмила Михайлівна

Власне Прізвище Ім'я По-батькові головуючого на засіданні Малярець Людмила Михайлівна

Відповідальний за підготовку облікових документів

Реєстратор

Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є відповідальним за реєстрацію наукової діяльності Юрченко Т.А.