

ВИСНОВОК

про наукову новизну, теоретичне та практичне значення результатів дисертації Доценко Тетяни Віталіївни на тему «Удосконалення системи фінансового моніторингу як інструмент забезпечення економічної безпеки національної економіки», поданою на здобуття наукового ступеня доктора філософії зі спеціальності 051 – Економіка

Актуальність теми дослідження. Глобалізація економічних процесів та інтернаціоналізація світової фінансової системи на основі новітніх технологій завжди супроводжуються зростанням ризиків фінансової злочинності, що визначає низку загроз економічній безпеці України. Цифровізація фінансової сфери країн світу та об'єднання їх у єдину інформаційну мережу дозволило активно використовувати послуги банків з метою швидкого переміщення доходів одержаних незаконним шляхом. На сьогодні світові обсяги операцій з легалізації кримінальних доходів оцінюються в обсязі від 2,5 до 5,5 % світового ВВП. Тоді як лише близько 1-2% світових тіньових фінансових потоків ідентифіковано та конфісковані контролюючими органами.

Паралельно з цим, посиленню загроз економічної безпеки України сприяють сучасні тенденції посткризового становлення фінансового сектору держави, зокрема зниження рівня його рентабельності, трансформація нормативних вимог, зміна пріоритетів діяльності центрального банку, зниження життєздатності фінансових установ. Для фінансової системи України протидія використанню послуг банків з метою легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, займає значне місце в системі забезпечення економічної безпеки як окремого суб'єкта господарювання, так і держави в цілому. Негативним наслідком процесу легалізації кримінальних доходів за допомогою послуг українських банків є втрата потенційних інвестицій, погіршення іміджу та ділової репутації країни, а також значні втрати податкових надходжень до бюджету країни.

Виходячи з вище зазначеного, на сучасному етапі розвитку банківської системи України гостро відчувається потреба удосконалення системи фінансового моніторингу банку, щоб забезпечити належний захист суспільства та економіки держави від шахрайських операцій, метою яких є легалізація незаконно отриманих коштів. Саме дієва система фінансового моніторингу банку дозволить вчасно нівелювати ризики залучення фінансової установи до незаконних операцій та зменшити обсяг легалізації кримінальних доходів. Все це обумовило вибір теми дисертаційної роботи, її наукову цінність та практичну значущість.

Найсуттєвіші результати дисертації, їх достовірність та новизна, значення для теорії та практики. Наукова новизна результатів дослідження полягає в удосконаленні теоретичних засад, науково-методичних підходів та практичних рекомендацій до формування системи фінансового моніторингу в контексті забезпечення економічної безпеки національної економіки.

Найбільш вагомими науковими результатами дисертаційної роботи є такі:
вперше:

– запропоновано методичні засади оцінювання рівня ризику залучення послуг банку з метою легалізації кримінальних доходів на основі гравітаційного

моделювання, що дозволило сформулювати нові положення державної політики НБУ в сфері рекомендацій до процедури проведення фінансового моніторингу;

удосконалено:

– науково-методичний підхід до комплексного оцінювання загрози національній економіці на основі побудови структурно-логічної моделі з використанням комбінації методів Парето та діаграми розсіювання, що дозволяє своєчасно, а також ефективно визначити державні організаційні, інституційні та нормативно-правові інструменти підвищення економічної безпеки національної економіки;

– методичні рекомендації щодо державного регулювання економічної безпеки національної економіки на основі застосування інструментарію теорії ігор, шляхом формалізації стратегій поведінки держави та економічних агентів у процесі використання банків для легалізації кримінальних доходів, а також запобігання використанню банків для незаконних операцій;

– науково-методичний підхід до оцінювання рівня ефективності фінансового моніторингу банків, який на відміну від існуючих базується на побудові вхідно-орієнтованої ВСС-моделі задачі дробно-лінійного програмування, що дозволило визначити ефективні та неефективні банки, а також окреслити перспективи використання потенціалу підвищення ефективності внутрішньобанківського моніторингу ризиків легалізації кримінальних доходів;

набуло подальшого розвитку:

– методологічні засади групування банків за рівнем протидії легалізації кримінальних коштів, на основі методу k-середніх та дисперсійного аналізу, що дозволило визначити позиції банків у розрізі груп, яким характерні різні рівні ефективності боротьби з легалізацією незаконних доходів;

– трактування категорії «фінансовий моніторинг», як системи заходів, що передбачає підвищення рівня фінансової, а відповідно й економічної безпеки держави шляхом здійснення контролю за фінансовими операціями, зменшення обсягів фінансових злочинів, а саме: зростання рівня конкурентоздатності держави, скорочення розмірів тіньової економіки, зростання надійності банків, збільшення надходжень до бюджету держави від конфіскованого нелегального майна, сплати податків від виявлених незаконних доходів, скорочення корупції, збільшення ефективності застосування бюджетних ресурсів, зменшення рівня загрози національній економіці, зменшення ризиків використання банків для легалізації кримінальних доходів, зростання ефективності протидії використанню банків для легалізації кримінальних доходів;

– науково-методичні засади визначення ймовірності виникнення збитку в результаті участі в процесах легалізації кримінальних доходів, на основі побудови витратних матриць і дерева рішень можливих альтернатив настання ризиків, що дозволяє підвищити систему ризик-менеджменту банку, а сприяє отриманню банками таких переваг, як: нарощування обсягів фінансових потоків, розширення клієнтської бази, інтенсифікація попиту, збереження ліцензій, співпраця з міжнародними партнерами.

Теоретичну та методологічну основу дисертаційного дослідження складають фундаментальні положення економічної теорії, грошей та кредиту, інтелектуального

аналізу даних, теорії ігор, державного регулювання економіки, економіко-математичного моделювання, економічного прогнозування, а також наукові праці вітчизняних та закордонних науковців, присвячені питанням фінансового моніторингу у процесі забезпечення економічної безпеки національної економіки.

Для вирішення поставлених завдань у процесі виконання роботи було використано комплекс загальнонаукових і спеціальних методів дослідження: аналізу та синтезу, наукової абстракції, індукції та дедукції, логічного узагальнення – при уточненні понятійно-категоріального апарату фінансового моніторингу; метрики Мінковського, гравітаційного моделювання – при оцінюванні використання банків для легалізації кримінальних доходів; структурно-логічного моделювання, методів Кернела, Парето – при визначенні інтегрального індексу загрози національної економіки; порівняльного та статистичного аналізу, теорії ігор, багатofакторного регресійного аналізу – при формуванні інструментів державного регулювання економічної безпеки національної економіки; фронтірного аналізу – при визначенні ефективності фінансового моніторингу банків в розрізі оцінювання ризиків легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом; кластерного та дисперсійного аналізу, методу k-середніх – при групуванні банків на групи ефективно та неефективно працюючих банків в розрізі запобігання та протидії легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом; матричного підходу та дерева рішень – при оцінюванні ймовірнісних збитків від здійснення дій та/або процедур з легалізації (відмивання) коштів для фінансових установ. Практичні розрахунки та моделювання в роботі здійснено з використанням пакета статистичного аналізу даних STATISTICA10.0, DeductorStudioAcademia, VOSViewerv.1.6.10.

Інформаційно-фактологічну базу дослідження склали: Закон України «Про банки і банківську діяльність», Кодекс України про адміністративні правопорушення, Кримінальний кодекс України, Наказ Мінфіну №24 від 29.01.2016 «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення», Методичні рекомендації щодо виявлення та ідентифікації публічних діячів та забезпечення проведення їх фінансових операцій Державної служби фінансового моніторингу, внутрішні нормативно-правові акти з питань фінансового моніторингу (програми ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів банку; правила фінансового моніторингу банку; програми здійснення фінансового моніторингу за напрямками діяльності банку у процесі обслуговування клієнтів; програми навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом; програми управління комплаєнс-ризиками фінансового моніторингу; регламент проведення первинних інструктажів з питань фінансового моніторингу банку; програми здійснення фінансового моніторингу фінансових операцій з переказу коштів за допомогою платіжних систем, та інші.

Практичне значення одержаних результатів дисертаційної роботи виступає в тому, що основні наукові положення дисертації приведено до рівня методичних розробок, а також практичних рекомендацій щодо забезпечення економічної безпеки національної економіки. Зокрема, було розроблено методику оцінювання ризику використання банків для легалізації кримінальних доходів на основі

гравітаційного моделювання, яка враховує рейтингування країни щодо характеристики визначення рівня ризику легалізації кримінальних доходів на основі метрики Мінковського, використаний у роботі Відділенні Сумської ОД АТ «ПРАВЕКС БАНК» (довідка № 622/316 від 28.07.2020 р.); застосовано методику фронтірного аналізу ефективності фінансового моніторингу банків в розрізі оцінювання ризиків легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом, яка на відміну від існуючих базується на побудові вхідно-орієнтованої ВСС-моделі задачі дробно-лінійного програмування мінімізації умовних входів та вихідно-орієнтованої ССР-моделі задачі дробно-лінійного програмування максимізації умовних виходів з постійною віддачею від масштабу, при цьому умовні входи розраховано на основі адитивної згортки зважених методом першої головної компоненти показників характеристики ефективності функціонування банків України, використаний у діяльності ТББВ№10018/0172 Філії – Сумського обласного управління АТ «Ощадбанк» (довідка № 10018/0172/29 від 29.07.2020 р.); пропозиції авторки щодо методологічних засад групування банків на групи ефективно та неефективно працюючих банків в розрізі запобігання та протидії легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом, на основі застосування ітеративного дивізівного методу k-середніх, який на відміну від існуючих базуються на комбінації методів інтелектуального аналізу даних, зокрема кластерного та дисперсійного аналізу (міжгрупових та внутрішньогрупових дисперсій ознак), використаний у діяльності АТ «Альфа-Банк» (довідка № 2907 від 29.07.2020 р.); в навчальному процесі Сумського державного університету при викладанні дисциплін: «Державний фінансовий моніторинг», «Фінансовий моніторинг у банку», «Моделювання економіки» (акт від 14 липня 2020 р.).

Відповідність дисертації зазначеній спеціальності. Дисертація присвячена удосконаленню теоретичних засад, науково-методичних підходів та практичних рекомендацій до формування системи фінансового моніторингу в контексті забезпечення економічної безпеки національної економіки. Як за змістом завдань дослідження, так і за характером їх розв'язання та отриманими результатами дисертація «Удосконалення системи фінансового моніторингу як інструмент забезпечення економічної безпеки національної економіки» повністю відповідає спеціальності 051 – Економіка. Крім того, дисертаційне дослідження Доценко Т.В. виконано у відповідності пріоритетним напрямкам науково-дослідних робіт Сумського державного університету. Так, зокрема в межах теми «Моделювання сталого розвитку складних соціально-економічних систем» (державний реєстраційний номер 0116U000929), проведено моделювання ефективності фінансового моніторингу банків в розрізі оцінювання ризиків легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення; теми «Кібербезпека в боротьбі з банківськими шахрайствами: захист споживачів фінансових послуг та зростання фінансово-економічної безпеки України» (номер держреєстрації 0118U003574) запропоновано сценарії реформування національної системи фінансового моніторингу, а також оцінювання ризику використання банків з метою легалізації кримінальних доходів на основі гравітаційного моделювання; теми «Структурно-функціональна мультиплексивна модель розбудови системи екологічних податків в Україні в контексті забезпечення

національної безпеки» номер держреєстрації 0119U100759) розроблено підхід до інтегрального оцінювання загрози національній економіці.

Кількість публікацій та повнота опублікування результатів дослідження.

Основні результати дисертаційної роботи опубліковано в 32 наукових працях загальним обсягом 17,69 друк. арк., з яких особисто авторові належить 13,31 друк. арк., зокрема, 11 статей в наукових фахових виданнях України (з яких 1 – до баз Scopus та Web of Science), 17 публікацій у збірниках матеріалів конференцій.

1. Кузьменко О.В., Доценко Т.В. Моделювання кількісної оцінки рівня операційного ризику банку в сфері інформаційної безпеки. Сучасні інструменти боротьби з кібершахрайствами у банках. Монографія О.В. Кузьменко, Г.М. Яровенко, С.В. Леонов та ін.; за заг. ред. О.В. Кузьменко, Г.М. Яровенко. Суми: видавництво «Ярославна», 2018. С. 21-31. (0,61 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,30 друк. арк.).*

2. Бойко А.О., Доценко Т.В. Оцінювання збитків банків від їх залучення до шахрайських операцій. Сучасні інструменти боротьби з кібершахрайствами у банках. Монографія О.В. Кузьменко, Г.М. Яровенко, С.В. Леонов та ін.; за заг. ред. О.В. Кузьменко, Г.М. Яровенко. Суми: видавництво «Ярославна», 2018. С. 61-67 (0,52 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,26 друк. арк.).*

3. Kuzmenko O., Dotsenko T. Reducing Shadow Economy through effective transaction monitoring and anti-money laundering in the context of promoting inclusive growth. Inclusive Growth: basics, indicators and development priorities: monograph / edited by T. Vasilyeva, S. Lyeonov. Publishing House: Centre of Sociological Research. 2020. P. 185-230 (1,69 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (1,52 друк. арк.).*

4. Yarovenko H., Kuzmenko O., Orekhova Y., Dotsenko T. Modeling the time series' structure of the Bitcoin cryptocurrency as a tool to reduce the level of shadow economy. Inclusive Growth: basics, indicators and development priorities: monograph / edited by T. Vasilyeva, S. Lyeonov. Publishing House: Centre of Sociological Research. 2020. P.125-142. (1,37 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (1,03 друк. арк.).*

5. Кузьменко О.В., Доценко Т.В. Моделювання ефективності фінансового моніторингу банків в розрізі оцінювання ризиків легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення. Інвестиції: практика та досвід: науково-практичний журнал. 2017. №15. С.32-41 (1,11 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (1,00 друк. арк.).*

6. Кузьменко О.В., Боженко В.В., Доценко Т.В. Кластеризація банківських установ щодо використання їх послуг для легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму. Науковий вісник Херсонського державного університету. 2017. Випуск 27. Частина 3. С.135-138 (0,57 друк. арк.). *Особистий внесок:*

визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,45 друк. арк.).

7. Кузьменко О.В., Доценко Т.В., Гапонова О.О. Економіко-математичне моделювання оцінювання фінансового стану позичальника в новітніх умовах господарювання. Науковий економічний журнал «Інтелект ХХІ». 2018. Випуск 6. С.157-162 (0,79 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,71 друк. арк.).*

8. Левченко В.П., Бойко А. О., Доценко Т. В. Оцінювання збитків банків від їх залучення до процесу легалізації кримінальних доходів. Науковий журнал «Причорноморські економічні студії». 2018. Випуск 35. Частина 2. С.22-27 (0,61 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,54 друк. арк.).*

9. Кузьменко О.В., Доценко Т.В., Скринька Л.О. Роль фінансового моніторингу в сучасній системі забезпечення економічної безпеки національної економіки. Науковий погляд: економіка та управління. 2019. Випуск №3(65). С.98-108 (1,08 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,97 друк. арк.).*

10. Kuzmenko O., Boiko A., Yarovenko H., Dotsenko T. Data mining-based assesselement of the risk of using financial intermediaries for money laundering. Ефективна економіка. 2019. (0,96 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,24 друк. арк.).*

11. Кузьменко О.В., Бойко А.О., Яровенко Г.М., Доценко Т.В. Сценарії реформування національної системи фінансового моніторингу. Економіка і держава. 2020. Випуск №1. С. 9-15 (0,74 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,67 друк. арк.).*

12. Кузьменко О.В., Доценко Т.В, Кушнерьов О.С. Оцінювання ризику використання банків з метою легалізації кримінальних доходів на основі гравітаційного моделювання Проблеми і перспективи економіки та управління. 2020. Випуск № 1 (21). С.205-219 (1,06 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,95 друк. арк.).*

13. Яровенко Г.М., Доценко Т.В., Кушнерьов О.С. Формування інтегрального індексу загрози національної економіки. Вісник СумДУ.Серія Економіка. 2020. №2. С.16-28. (0,93 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,84 друк. арк.).*

14. Кузьменко О.В., Доценко Т.В. Удосконалення системи державного регулювання економічної безпеки національної економіки. «БІЗНЕС-ІНФОРМ». 2020. Випуск№7 (510). С.36-43. (0,68 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,61 друк. арк.).*

15. Lyeonov, S., Kuzmenko, O., Yarovenko, H. & Dotsenko, T. (2019). The Innovative Approach to Increasing Cybersecurity of Transactions Through Counteraction

to Money Laundering. Marketing and Management of Innovations, 3, 308-326 (1,25 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,31 друк. арк.).*

16. Доценко Т.В. Моделювання на основі теоретико-ігрового підходу як механізм удосконалення політики управління персоналу організації. Економіко-математичне моделювання. Збірник матеріалів Першої національної науково-методичної конференції (м.Київ, 30 вересня – 1 жовтня 2016р.).Київ, 2016. С.127-129 (0,10 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,10 друк. арк.).*

17. Кузьменко О.В., Доценко Т.В. Оцінювання кредитного ризику фінансових посередників на основі непараметричного моделювання. Трансформаційні та інноваційні процеси а аграрній сфері економіки України. Матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції (м.Миколаїв, 27-28 жовтня 2016р.). Миколаїв, 2016. С. 285-287 (0,13 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,11 друк. арк.).*

18. Доценко Т.В. ,Каца М.О. Оптимізація політики управління кредитним ризиком банку. Моніторинг, моделювання та менеджмент емерджентної економіки. Зб. наук. пр. Шостої Міжнар. наук.-практ. конф. (Одеса-Черкаси, 24-26 трав., 2017 р.). Черкаси, 2017. С.158-160 (0,13 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,12 друк. арк.).*

19. Boyko A., Dotsenko T. Modeling the Probable Losses of Banks from their Involvement in the Process of Legalization (Laundering) of Inflammable Funds. Advanced Information Systems and Technologies. Proceedings of the VI international scientific conference (Sumy, May 16-18 2018). Sumy, 2018. P. 133-136 (0,28 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,14 друк. арк.).*

20. Доценко Т.В., Овчаренко В.О. Оцінювання фінансового стану позичальника в новітніх умовах господарювання. Сучасні інструменти управління корпоративними фінансами. Зб. Матеріалів II Всеукр. науково-практичної інтернет-конференції студентів, аспірантів та молодих вчених [Електронний ресурс]. Київ, 2018. – С.554-558 (0,15 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,13 друк. арк.).*

21. Кузьменко О.В., Бойко А.О., Яровенко Г.М., Доценко Т.В. Інтелектуальний аналіз як механізм виявлення схемних операцій в Україні. Scientific discoveries: projects, strategies and development. Collection of scientific papers «ΛΟΓΟΣ» with Proceedings of the International Scientific and Practical Conference (Vol. 1) (Edinburgh, UK, October 25, 2019). Edinburgh, UK, 2019. P.29-31 (0,16 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,04 друк. арк.).*

22. Leonov, S., Yarovenko, H., Voiko, A., Dotsenko, T. Prototyping of information system for monitoring banking transactions related to money laundering. SHS Web of Conferences 65 (2019). (WoS) (0,66 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено*

релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,16 друк. арк.).

23. Бойко А.О., Доценко Т.В., Яровенко Г.М. Кластерний та біфуркаційний аналіз ризиків участі фінансових установ у процесі відмивання грошей. Проблеми і тенденції розвитку сучасної економіки в умовах інтеграційних процесів: теоретичні та практичні аспекти. Матеріали IV Міжнародної науковопрактичної конференції (Херсон, 16-18 жовтня 2019 р.). Херсон, 2019. С. 71-72 (0,19 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,06 друк. арк.).*

24. Кузьменко О.В., Бойко А.О., Доценко Т.В. Система фінансового моніторингу як запорука досягнення високого рівня економічної безпеки національної економіки. Проблеми та перспективи розвитку фінансово-кредитної системи України. Збірник матеріалів IV Всеукраїнської науково-практичної on-line-конференції : у 2 ч. (м. Суми, 21–22 листопада 2019 року). Суми, 2019. Ч. 1. С.144-147. (0,18 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,16 друк. арк.).*

25. Яровенко Г.М., Бойко А.О., Доценко Т.В. Розробка інформаційної системи моніторингу банківських операцій, пов'язаних із легалізацією незаконних коштів. Міжнародна науково-практична конференція. Економіка, фінанси, облік та право: стратегічні пріоритети розвитку в умовах глобалізації. Збірник тез та доповідей. (Полтава, 20 квітня 2019р.). Полтава, 2019. Частина 2. С.55-57 (0,19 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,06 друк. арк.).*

26. Кузьменко О.В., Доценко Т.В., Кушнерьов О.С. Гравітаційне моделювання ризику використання банків з метою легалізації кримінальних доходів. Економіка, фінанси, облік та право в умовах глобалізації. Збірник тез доповідей Міжнародної науково-практичної конференції (Полтава, 28 травня 2020 р.). Полтава, 2020. Ч.5. С.7-9 (0,18 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,16 друк. арк.).*

27. Яровенко Г.М., Доценко Т.В., Кушнерьов О.С. Моделювання інтегрального індексу загрози національної економіки на основі функції Кернела. Теоретико-практичні аспекти аналізу економіки, обліку, фінансів і права. Збірник тез доповідей Міжнародної науково-практичної конференції (Полтава, 18 червня 2020 р.). Полтава, 2020, ч.1. Сс.60-62 (0,18 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,16 друк. арк.).*

28. Кузьменко О.В., Доценко Т.В., Стельмах І.В. Економіко-математичне моделювання та прогнозування обсягів легалізації кримінальних доходів в Україні. Science, society, education: topical issues and development prospects. Abstracts of the 8th International scientific and practical conference. SPC "Sci-conf.com.ua". Kharkiv, Ukraine. 2020. P. 294-298. (0,21 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,07 друк. арк.).*

29. Кузьменко О.В, Доценко Т.В. Ігromodelювання стратегій державного регулювання економічної безпеки національної економіки. Економіка в контексті глобальних змін суспільства. Матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (м.Дніпро, 18 липня 2020 р.). Дніпро, 2020. С.135-138 (0,24 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,22 друк. арк.).*

30. Кузьменко О.В., Доценко Т.В. Фронтірний аналіз ефективності фінансового моніторингу банків в розрізі оцінювання ризиків легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом. Пріоритетні напрями досліджень в науковій та освітній діяльності. Матеріали II Міжнародної науково-практичної конференції (м. Львів, 13-14 липня 2020 року). Львів, 2020. С.8-10 (0,22 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,20 друк. арк.).*

31. Доценко Т. В., Овчаренко В. О. Оцінка та прогноз інвестиційної привабливості впровадження інноваційних банківських технологій. Проблеми формування та реалізації регіональної економіки: збірник матеріалів Всеукраїнської науково-практичної конференції (м. Київ, 15 серпня 2020 р.). Київ, 2020. С.108. (0,06 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,01 друк. арк.).*

32. Leonov, S., Yarovenko, H., Boiko, A., Dotsenko, T. Information system for monitoring banking transactions related to money laundering CEUR Workshop Proceedings 2422, 2019. P. 297-307 (0,46 друк. арк.). *Особистий внесок: визначено релевантні показники формування податкового каналу легалізація кримінальних доходів (0,12 друк. арк.).*

Висновок. Вважати, що подана дисертація Доценко Тетяни Віталіївни на тему «Удосконалення системи фінансового моніторингу як інструмент забезпечення економічної безпеки національної економіки» за своїм науковим рівнем, актуальністю виконаних досліджень, практичним значенням, обсягом і оформленням повністю відповідає вимогам передбаченим п. 10 Порядку проведення експерименту з присудження ступеня доктора філософії від 06.03.2019 року щодо дисертаційних робіт на здобуття наукового ступеня доктора філософії зі спеціальності 051 – Економіка.

Рецензенти:

Завідувач кафедри фінансів,
банківської справи та страхування
доктор економічних наук, професор

Інна ШКОЛЬНИК

Старший викладач кафедри
фінансів і підприємництва
кандидат економічних наук

Інна ТЮТЮННИК