

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ МІНІСТЕРСТВА ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ МІНІСТЕРСТВА ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

Кваліфікаційна наукова
праця на правах рукопису

ВЕЙЦ ОЛЕКСАНДР ІГОРОВИЧ

УДК 336.717:005.342:343.9.024:336.7 (043.5)1 – 047.44 (043.5)

ДИСЕРТАЦІЯ
ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ
ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ КЛІЄНТІВ БАНКУ

Спеціальність 072 – Фінанси, банківська справа та страхування
Галузь знань «Управління та адміністрування»

Подається на здобуття наукового ступеня доктора філософії

Дисертація містить результати власних досліджень. Використання ідей,
результатів і текстів інших авторів мають посилання на відповідне джерело


(підпис, ініціали та прізвище здобувача)

Науковий керівник
Лебідь Олеся Вікторівна,
кандидат економічних наук, доцент

*Дисертація є ідентичною іншим
приміркам дисертації*
*Голова спеціалізованої
вченої ради ДФ 64.05.001*
д. е. н. професор Л. М. Малярець



Харків – 2020

АНОТАЦІЯ

Вейц О. І. Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. – Кваліфікаційна наукова праця на правах рукопису.

Дисертація на здобуття наукового ступеня доктора філософії зі спеціальності 072 – фінанси, банківська справа та страхування. – Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця Міністерства освіти і науки України. – Харків, 2020.

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.

Здійснений аналіз напрацювань учених і чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації доходів через банки показав, що сукупність функціональних складових запобігання визначені, а щодо протидії вони відсутні. На основі результатів узагальнення та аналізу встановлено, що до структури системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку доцільно віднести такі функціональні складові: ідентифікацію, верифікацію та вивчення клієнта; виявлення, реєстрацію, моніторинг, аналіз та звітування про фінансові операції; управління ризиками; компетентність і навчання персоналу; збереження документів та інформації; внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудити; комплаєнс; управління інформаційними системами; корпоративне управління та роль органів управління банку. Об'єктами системи визначено інформацію та документи клієнтів, фінансові операції клієнтів, ризики клієнтів і їхніх фінансових операцій. Також до узагальненої схеми структури системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку увійшли: основні зовнішні фактори, що впливають на діяльність банку взагалі та на формування і функціонування його систем (на вході системи); сукупність внутрішніх факторів, до яких віднесено: компетентність і навчання персоналу, комплаєнс, управління інформаційними системами, збереження документів та інформації, внутрішній контроль і аудит та корпоративне управління банком; функціонально-процесне ядро запобігання легалізації доходів, зокрема: ідентифікація, верифікація та вивчення клієнта; виявлення,

реєстрація, моніторинг, аналіз та звітування про фінансові операції; управління ризиками (оцінювання, аналіз, контроль, моніторинг ризиків клієнтів та їхніх фінансових операцій); функціонально-процесне ядро протидії легалізації доходів, зокрема: відмова від встановлення та розірвання ділових відносин, відмова від проведення та зупинення фінансових операцій. На виході системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку передбачається досягнення мети функціонування даної системи, яке можна простежити через: зниження та мінімізацію ризиків легалізації доходів, зменшення кількості спроб і випадків відмивання коштів через банк, задоволення потреб клієнтів та зміцнення конкурентної позиції банку на ринку банківських послуг.

У роботі 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.

У другому розділі роботи структуровано фактори легалізації злочинних доходів у три групи: географічні, клієнтські, операційні. Географічні фактори містять підгрупу економічних (рівень доходів населення, наявність та обсяги тіньової економіки, результати роботи системи запобігання та протидії легалізації), підгрупу політичних (якість державного управління) та підгрупу нормативно-правових факторів (ліберальне державне регулювання, недосконалість системи фінансового моніторингу). Клієнтські фактори відображають вид діяльності, бенефіціарних власників, мету відкриття рахунків у банку. Операційні фактори в межах легальної економіки дозволяють оцінити обсяги готівки в країні, обсяги готівкових операцій банків, наявність анонімних операцій у банках та операцій з криптовалютами. За кожною підгрупою факторів легалізації доходів запропоновано сукупність показників, яка дозволяє всебічно проаналізувати умови, в яких функціонують економічні суб'єкти, та визначити рівень сприйняття ними корупції, рівень нестабільності країни та ступінь верховенства права, врахувати перелік якісних та кількісних характеристики

клієнтів банків та їхні операції. За сформованим комплексом показників у роботі проаналізовані зовнішні по відношенню до банків фактори легалізації доходів.

Внутрішні фактори легалізації доходів клієнтів банку у роботі оцінено за допомогою розробленого інструментарію, що містить: анкети для оцінки компетентності і навчання персоналу, управління інформаційними системами, комплаєнсу, внутрішнього контролю і аудиту, збереження документів та інформації, корпоративного управління; шкалу оцінок можливих відповідей. Проведене оцінювання зазначених факторів за даними семи банків України виявило, що для трьох банків фактором, що найменше відповідає максимально сприятливому стану, є комплаєнс, для двох банків – компетентність і навчання персоналу, для інших банків – внутрішній контроль і аудит, корпоративне управління та роль його органів.

Проведений аналіз фінансової діяльності 32 банків України для виявлення ризику легалізації доходів показав, що банки, в діяльності яких НБУ виявив схемні операції з ознаками легалізації доходів (16 діючих банків), мають значно вищі значення коефіцієнта варіації обсягів руху готівкових коштів, коштів на рахунках на вимогу суб'єктів господарювання, коштів на вимогу на рахунках фізичних осіб у порівнянні з банками, в діяльності яких виявлені порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу (8 банків), а також у порівнянні з банками, в діяльності яких порушень не виявлено (8 банків). Це доводить, що різкі зміни обсягів операцій клієнтів є однією з ознак ризику легалізації доходів.

У третьому розділі роботи запропоновано методичне забезпечення оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів, яке містить: по-перше, розрахунок часткових показників оцінювання ризику (наявність схемних операцій; кількість порушень, виявлених НБУ; обсяги застосованих штрафів за порушення; темпи приросту обсягу руху готівкових коштів; темпи приросту обсягу руху коштів на рахунках на вимогу суб'єктів господарювання; темпи приросту обсягу руху коштів на рахунках на вимогу фізичних осіб); по-друге, розрахунок інтегрального показника рівня ризику

використання послуг банку для легалізації доходів; по-третє, п'ятирівневу шкалу значень інтегрального показника, яка дозволяє якісно інтерпретувати рівень ризику та виявити банки, які є найбільш ризикованими з точки зору залучення їх до відмивання коштів. За результатами проведеного оцінювання найвищий ризик використання послуг для легалізації серед 32 аналізованих банків станом на квітень 2019 року мали Сітібанк (ризик на рівні 49,08 %), Місто Банк (ризик на рівні 40,83 %), МТБ Банк (ризик на рівні 39,27 %), що відповідає середньому рівню ризику.

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, порівняти 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.

Практичне значення одержаних результатів підтверджується довідками про впровадження в діяльність ПАТ КБ «ПРАВЕКС БАНК» (довідка № 3419-НФ/02 від 14.12.2018 р.), ПАТ «МЕГАБАНК» (довідка № 112-9841 від 18.12.2018 р.) і в навчальний процес Вищого навчального закладу «Університет імені Альфреда Нобеля» (довідка № 913 від 11.12.2019 р.).

Ключові слова: доходи, легалізація доходів, ризик легалізації доходів, відмивання коштів, протидія легалізації доходів, запобігання легалізації доходів, боротьба з відмиванням коштів, фінансовий моніторинг, система запобігання та протидії легалізації.

SUMMARY

Veits O. I. Forming a System of Prevention and Counteraction of the Legalization of Bank Clients' Proceeds. – Qualification scientific work on the rights of a manuscript.

The thesis for obtaining a Doctor of Philosophy degree (Ph.D.) in specialty 072 – Finance, Banking and Insurance. – Simon Kuznets Kharkiv National University of Economics, Kharkiv, 2020.

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 analysis of current legislation in the sphere of the prevention and counteraction of money laundering through banks showed that a set of functional components of the prevention is identified, whereas a set of the counteraction components is not. Based on generalization and analysis of regulatory legal acts and leading scientists practices, it was determined the feasibility of including into the structure of a system for preventing and counteracting the legalization of bank clients' money the following functional elements: identification, verification, and scrutiny of a client; detecting, registration, monitoring, analyzing, and reporting the financial transactions; risk management; staff competencies and training; documents and information storage; internal control, internal and external auditing; compliance; information systems management; corporate governance and role of a bank's management bodies. The clients' information and documents, customers' financial transactions, clients' risks, and their financial transactions' risks were defined as the objects of a system. Into the generalized scheme of a system for preventing and counteracting the legalization of bank clients' money were also included the common external factors affecting a bank's activity in general and its systems' creating and functioning (at a system's input); a set of internal factors incorporating staff competencies and training; compliance; information system management; documents and information storage; internal control, auditing and a corporate governance of a bank; a functional-process core of the prevention of money laundering including identification, verification, and scrutiny of a client; detecting, registration, monitoring, analyzing, and reporting the financial transactions; risk management (assessment, analysis, control, monitoring of a clients' risks and their financial transactions' risks); a functional-process core of the counteraction of money laundering consisting of: refusing to establish business relationships and severance of them; refusing to financial transactions and their

stopping. At the output of a system for preventing and counteracting the legalization of bank clients' money, its goal is expected to be achieved, that can be seen in decreasing and minimizing the risk of money laundering, reducing the number of attempts and incidents of money laundering through bank institutions, satisfying the clients' needs and strengthening the bank's competitive advantages at the market of financial services.

In this work, 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.

In the second section of the work, money-laundering factors are structured into three groups: geographical, client and operational. The geographical factors incorporate economic factors subgroup (population's income level; the hidden economy existence and its volumes; results of a system for preventing and counteracting the legalization of money), the political subgroup (quality of a state administration), and the subgroup of legislative factors (liberal state regulation, financial monitoring system' incompleteness). The client factors display a kind of activity, beneficial owners, and the aim of opening accounts. The operational factors in the context of the legal economy allow estimating the cash volume in a state, the cash transaction volume of banks, the presence of anonymous transactions in banks, and transactions with cryptocurrencies. For each subgroup of money-laundering factors is offered a set of indicators allowing: to analyze fully the conditions in which economic entities are operating, and identify the level of their perception of corruption, the level of a country's instability, and sufficiency in the rule of law; to take into account a list of quantitative and qualitative characteristics of bank's clients and their transactions. Using the established set of indicators, the external factors towards banks were analyzed in this work.

Internal factors of the legalization of bank clients' money are estimated with the help of developed tools including questionnaires for assessment of staff competencies and their training, compliance, information system management,

documents and information storage, internal control, auditing, and corporate governance; possible replies' scale. Assessing the indicated factors of seven Ukrainian banks identified that for three of them the least relevant to the most favorable conditions factor was compliance, for two of them they were staff competencies and their training, for other banks they were internal control, auditing, corporate governance, and role of its bodies.

The analysis of financial activity of 32 Ukrainian banks aiming at identifying the money-laundering risks, showed that banks, where National Bank of Ukraine revealed suspicious transactions with money-laundering features (16 operating banks), had much higher coefficients of variation in cash flow volume, in cash flow for on-demand accounts of economic entities, in cash flow of on-demand accounts for individuals, compared with the banks where the violations of legislation in the field of financial monitoring were disclosed (8 banks), and with the banks where violations were not found (8 banks). This proves that sudden changes in clients' transaction volume can be the signs of money-laundering risk.

In the third section of the work, the methodological supply to estimate the risk of using bank services for money laundering is offered. It includes: calculation of partial indicators for risk assessment (presence of suspicious transactions, number of violations found by NBU, volume of fines being imposed due to violations, growth rate in cash flow volume, growth rate in cash flow for on-demand accounts of economic entities, growth rate in cash flow for on-demand accounts of individuals); calculation of an integral indicator to estimate a risk level of using bank services for money laundering; five-tiered scale for an integral indicator's value allowing to interpret a risk level qualitatively and identify the banks increasingly predisposed to be involved into money laundering. According to results of the assessment for 32 banks having been analyzed in April 2019, the highest risk level of using bank services for money laundering had Citibank (the risk at the level of 49,08%), Misto Bank (the risk at the level of 40,83%), MTB Bank (the risk at the level of 39,27%), that was relevant to the medium level of risk.

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.

The practical importance of the obtained results is supported by notes about implementation into the operation of “Pravex Bank” PJSC (note № 3419-NF/02 of 14.12.2018), “MEGABANK” PJSC (note № 112-9841 of 18.12.2018), and the note about implementation into the educational process of Alfred Nobel University (note № 913 of 11.12.2019).

Key words: proceeds, legalization of proceeds, money laundering risk, money laundering, counteraction of legalization of proceeds, prevention of legalization of proceeds, combating to money laundering, financial monitoring, system of prevention and counteraction of legalization.

Список публікацій здобувача за темою дисертації

Статті, у періодичних наукових виданнях інших держав, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку та/або Європейського Союзу

1. Вейц О. І. Фактори легалізації злочинних доходів та їх врахування при здійсненні операцій клієнтів банків. *Evropský časopis ekonomiky a managementu*. 2018. Svazek 4, Vydání 1. С. 53–64. (Index Copernicus).

2. Вейц О. І. Система запобігання та протидії легалізації доходів

клієнтів банку в Україні: проблеми формування та структуризації. *East European Science Journal*. 2019. Vol. 10, No 5 (45). P. 13–21. (Index Copernicus).

Статті у наукових виданнях, що входять до міжнародних наукометричних баз Web of Science та Index Copernicus

3. Пономаренко В. С., Колодізєв О. М., Лебідь О. В., Вейц О. І. Оцінювання системи запобігання та протидії легалізації сумнівних доходів клієнтів банку. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2018. Vol. 3, № 26. С. 17–28. DOI: <https://doi.org/10.18371/fcaptr.v3i26.143845>.

4. Lebid O. V., Chmutova I. M., Zuieva O. V., Veits O. I. Risk Assessment of The Bank's Involvement to Legalization of Questionable Income Considering the Influence of FinTech Innovations Implementation. *Marketing and Management of Innovations*. 2018. Issue 2. P. 232–346. DOI: <http://doi.org/10.21272/mmi.2018.2-19>.

5. Вейц О. І. Обґрунтування поняття легалізації доходів клієнтів банку. *Бізнес Інформ*. 2019. № 1. С. 337–342.

Публікації за матеріалами конференцій

6. Вейц О. І. Проблеми впровадження ризик-орієнтованого підходу до запобігання та протидії відмиванню коштів. *Реформування соціально-економічної системи суспільства: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (Івано-Франківськ, 22-23 грудня 2017 р.)*. У 2-х частинах. Херсон: Видавничий дім «Гельветика», 2017. Ч. 2. С. 26–29.

7. Вейц О. І. Декларування посадовцями криптовалют як спосіб легалізації корупційних доходів. *Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця: тези доповідей: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (Харків, 31 травня–1 червня 2018 р.)*. Харків: ХНЕУ імені Семена Кузнеця, 2018. С. 19–20.

8. Lebid O. V., Veits O. I. Foundation of elements of a bank's system for prevention and counteraction of the money laundering. *From the Baltic to the Black Sea: the Formation of Modern Economic Area: Conference Proceedings*. International Scientific Conference (Riga, Latvia, August 24th, 2018.). Riga, Latvia: Baltija Publishing. 2018. P. 109–113.

9. Вейц О. І. Обґрунтування синонімічності понять «системи запобігання та протидії легалізації доходів» та «система фінансового моніторингу». *Механізми, стратегії, моделі та технології управління економічними системами за умов інтеграційних процесів: теорія, методологія, практика: матеріали V Ювілейної міжнародної науково-практичної конференції (Мукачєво, 5–7 жовтня 2018 р.)*. Хмельницький, 2018. С. 82–83.

10. Вейц О. І. Виявлення ознак використання операцій банків для легалізації сумнівних доходів. *Розвиток економіки країни: можливості, проблеми, перспективи: матеріали V Міжнародної науково-практичної конференції (Запоріжжя, 15 грудня 2018 р.)*. Запоріжжя, 2018. С. 101–103.

11. Вейц О. І. Формування інструментарію оцінювання внутрішньо-банківських факторів легалізації доходів клієнтів банку. *Сучасний стан та перспективи розвитку економіки, фінансів, обліку, менеджменту та права: збірник тез доповідей міжнародної науково-практичної конференції (Полтава, 11 травня 2019 р.): у 7 ч.* Полтава: ЦФЕНД, 2019. Ч. 3. С. 33–35.

12. Лебідь О. В., Вейц О. І. Запобігання та протидія легалізації доходів у системі фінансового моніторингу банку. *Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця: тези доповідей: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (Харків, 30–31 травня 2019 р.)*. Харків: ДІСА ПЛЮС, 2019. С. 89–90.

ЗМІСТ

ВСТУП	16
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ КЛІЄНТІВ БАНКУ	25
1.1. Визначення сутності легалізації доходів клієнтів банку, понять запобігання та протидії легалізації доходів	25
1.2. Обґрунтування структури та функціональних складових системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку	42
1.3. Теоретична характеристика та особливості формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку	58
Висновки до розділу 1	74
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФАКТОРІВ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ТА ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ ДЛЯ ВИЯВЛЕННЯ РИЗИКУ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ КЛІЄНТІВ	78
2.1. Аналіз макроекономічних факторів легалізації злочинних доходів клієнтів банків	78
2.2. Аналіз і оцінювання внутрішньобанківських факторів запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку	96
2.3. Аналіз фінансової діяльності банків для виявлення ризику легалізації доходів	118
Висновки до розділу 2	139
РОЗДІЛ 3. ФОРМУВАННЯ МЕТОДИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СИСТЕМИ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ КЛІЄНТІВ БАНКУ	143
3.1. Методичне забезпечення оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів	143

3.2. Формування методичного підходу до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку	159
3.3. Удосконалення діючих у банках систем запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів	178
Висновки до розділу 3	195
ВИСНОВКИ	198
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	202
ДОДАТКИ	230

ВСТУП

Актуальність теми. Легалізація доходів, отриманих злочинним шляхом, є значною загрозою стабільності функціонування економіки будь-якої країни, суттєво знижує фінансову безпеку держави та підвищує ризик глобальної соціально-економічної та політичної нестабільності. Усвідомлення цієї загрози спонукає міжнародне співтовариство розробляти та впроваджувати відповідні заходи щодо обмеження та унеможливлення відмивання коштів. В Україні такі прагнення закріплені у «Стратегію розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року» [143] та у плані заходів з реалізації цієї стратегії [108]. Проте стрімкий розвиток інформаційних технологій, підвищення мобільності фінансових ресурсів, віртуалізація окремих видів підприємницької діяльності вимагають постійного вдосконалення процесів та інструментарію запобігання та протидії легалізації злочинних доходів. Провідні фахівці, спеціалісти та експерти з питань легалізації доходів усвідомлюють, що розробка більшості механізмів протидії здійснюється постфактум, тобто після виявлення та визначення типологічних схем та способів легалізації, а часто й після черги спеціально проведених розслідувань та винесених відповідних судових рішень. У зв'язку з цим майже неможливо говорити про наявність дієвих та бездоганно працюючих випереджальних або попереджувальних заходів: коли широкому загалу стає відома удосконалена або нова схема чи спосіб відмивання коштів, зловмисники знаходять нові засоби виведення коштів з тіньової економіки. Ускладняється процес боротьби з відмиванням коштів ще й тим, з що схеми легалізації кримінальних доходів, як правило, налічують значну кількість учасників, підпорядкованих різним відомствам, міністерствам, а часто й державам. Тому державна система фінансового моніторингу, яка покликана протистояти відмиванню коштів, координувати діяльність різних суб'єктів,

містить у своїй структурі органи державної влади різних гілок та широкий перелік суб'єктів первинного рівня.

Одна з провідних ролей серед суб'єктів первинного фінансового моніторингу належить саме банківським установам, які здійснюють переважну більшість операцій з грошовими коштами в межах України та надають 96 % і більше інформації про підозрілі фінансові операції. Тільки у 2017-2018 роках виявлено легалізацію 33,26 млрд грн з використанням послуг банку. З цих причин питання запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банків є перманентно актуальним, і для належного виконання функцій внутрішньобанківського фінансового моніторингу необхідно створювати дієві системи запобігання та протидії легалізації доходів.

Теоретичним, методичним та практичним аспекти запобігання та протидії легалізації доходів на різних рівнях функціонування фінансової системи та у різних органах державної влади присвячені праці провідних вітчизняних та закордонних вчених, таких як: Андрійченко Ж. [4–5; 158], Бірюков Г. [15], Внукова Н. [26–28; 213; 214], Гілмор Н. [180], Глущенко О. [35], Гончаренко І. [36; 183], Джара О. [185], Дзедзик [43; 44], Дмитров С. [47–49], Долгий О. [49], Д'яконова І. [41], Єгоричева С. [45; 54], Єжов А. [55], Єфименко Т. [56], Жанг Я.-Х. [219], Клименко А. [67], Колодізєв О. [72; 74; 186], Кордік М. і Куріловська Л. [188], Користін О. [56; 79], Кузьменко О. [83; 189; 190; 195;], Куришко О. О. [84], Ксю Я.-В. [219], Лебідь О. [86; 113; 191], Леонов С. [87; 195], Москаленко Н. [95; 96], Нгуєн Ч. [200], Пономаренко В. С. [202; 113], Самородов Б. [135], Хмельюк А. [150], Чмутова І. [156; 186]. Віддаючи належне напрацюванням провідних і молодих учених, слід наголосити, що проведений аналіз їхніх праць показав, що існує низка питань, що залишаються поза увагою, а окремі питання потребують подальших досліджень. До них слід віднести питання єдності тлумачення поняття легалізації доходів, запобігання легалізації доходів, протидії легалізації доходів, співвідношення понять запобігання та протидії легалізації доходів та фінансового моніторингу; питання структуризації та оцінювання факторів легалізації доходів, питання

методичного забезпечення формування та оцінювання діяльності системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку, оцінювання ризиків клієнтів, оцінювання ризику використання послуг банку для відмивання коштів. Необхідність пошуку науково обґрунтованих та практично дієвих відповідей на зазначені питання й зумовили вибір теми дисертації, її мету, завдання, об'єкт і предмет дослідження.

Зв'язок роботи з науковими програмами, планами, темами. Дисертація виконана згідно з планом науково-дослідних робіт Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця. Окремі підрозділи дисертації є частинами фундаментальної науково-дослідної роботи за темою «Ризик-орієнтований підхід у забезпеченні протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення» (номер державної реєстрації 0118U000058), де особисто здобувачем виконано пункти: 1.2. Фактори відмивання коштів та їх врахування при формуванні ризик-орієнтованої системи протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення; 4.3. Формування методичного підходу до оцінювання системи запобігання та протидії відмиванню коштів у банку; 5.4. Ідентифікація ризику залучення банків в процесі відмивання коштів.

Мета і завдання дослідження. Метою дисертаційної роботи є подальший розвиток теоретичних засад, розроблення методичного забезпечення та практичних рекомендацій з формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. Досягнення мети дослідження передбачає вирішення таких завдань:

удосконалити понятійний апарат системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку;

обґрунтувати структуру та функціональні складові системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку;

визначити послідовність етапів процесу формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку;

узагальнити та структурувати фактори легалізації злочинних доходів,

сформувати комплекс показників їхнього аналізу та інструментарій оцінювання;

проаналізувати фінансову діяльність банків України для виявлення ризику легалізації доходів;

сформувати методичне забезпечення оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів;

розробити методичний підхід до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку та надати практичні рекомендації з удосконалення діючих у банках систем запобігання та протидії легалізації доходів.

Методи дослідження. Теоретичну і методологічну основу дослідження становлять фундаментальні положення економічної теорії, теорії фінансів, теорії систем, результати досліджень вітчизняних і зарубіжних учених з питань боротьби з відмиванням коштів, запобігання та протидії легалізації незаконних доходів, функціонування систем фінансового моніторингу, а також загальнонаукові та спеціальні методи пізнання процесів визначення, формування та оцінювання процесів і систем, пов'язаних з протидією відмиванню коштів. Зокрема, для вирішення поставлених у роботі завдань використано такі методи: *теоретичне узагальнення, групування, морфологічний та контент-аналіз* – для визначення сутності понять «легалізація доходів клієнтів банку», «запобігання легалізації доходів», «протидія легалізації доходів»; *узагальнення, структурний аналіз, групування, декомпозиція та формалізація* – для формування структури системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку, для обґрунтування послідовності етапів формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку, для групування факторів запобігання та протидії легалізації доходів; *методи статистичного та коефіцієнтного аналізу* – для визначення стану і динаміки макроекономічних факторів легалізації злочинних доходів клієнтів банків; *анкетування, інтерв'ю, експертне опитування* – для аналізу внутрішньобанківських факторів запобігання та протидії легалізації доходів

клієнтів банку; *узагальнення, групування, статистичний аналіз рядів динаміки, кореляційний аналіз* – для виявлення і аналізу прихованих ознак легалізації доходів клієнтів у фінансовій діяльності банку; *таксономічний аналіз* – для побудови інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів клієнтів; *математичної статистики та шкалювання* – для визначення кількісних значень рівнів ризику використання послуг банку для легалізації доходів клієнтів; *анкетування, інтерв'ю, експертне опитування, таксономічний аналіз* – для обґрунтування значимості складових, інтегрального оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку; *графічний метод* – для унаочнення отриманих результатів дослідження.

Розрахунки та економіко-математичне моделювання проведено за допомогою пакетів Microsoft Excel 2016, програмного продукту Statistica 10.0.

Інформаційну базу дослідження становили документи Групи з розробки фінансових заходів з протидії відмиванню коштів (далі FATF), законодавчі на нормативно-правові акти України, дані Державної служби фінансового моніторингу, Державної служби статистики України, Національного банку України, Міністерства фінансів України, фінансова звітність банків, матеріали з офіційних сайтів банків, матеріали фахових фінансових асоціацій, опубліковані результати наукових досліджень учених, власні спостереження автора.

Наукова новизна одержаних результатів полягає у подальшому розвитку та удосконаленні теоретичних положень, методичного забезпечення та розробленні практичних рекомендацій з формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. Основні положення наукової новизни полягають у такому:

вперше:

доведено, що коефіцієнт варіації обсягів щомісячних оборотів готівкових коштів, коштів на вимогу на рахунках суб'єктів господарювання і на рахунках фізичних осіб можна використовувати у якості індикатора ризику легалізації доходів клієнтами банку;

удосконалено:

структуру системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку, відмінність якої полягає у складі елементів системи: містить два функціонально-процесних ядра, що відповідають за досягнення цілей запобігання та протидії легалізації доходів; враховує внутрішніх та зовнішніх суб'єктів, ендогенні та зекзогенні фактори; відображає основні взаємозв'язки, класифіковані на «фактор-відгук», «причина-наслідок», «ціле-частина», «система-процес», «договірні взаємовідносини», що в сукупності утворює структуру системи, дозволяє здійснити оцінювання її функціонування та визначити рівень розвитку за вказаними складовими;

методичне забезпечення оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів, яке, на відміну від існуючих, враховує наявність у банку випадків здійснення схемних операцій з ознаками легалізації, кількість виявлених НБУ недоліків у роботі з питань фінансового моніторингу та обсяги сплачених за це штрафів, дозволяє розрахувати інтегральний показник рівня ризику, здійснити його якісну інтерпретацію на основі побудованої шкали, а також дає змогу з урахуванням рівня розвитку системи запобігання та протидії легалізації банку побудувати двовимірну матрицю позиціонування банків та виявити такі, що найбільше схильні до відмивання коштів;

методичний підхід до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку, який у порівнянні з наявними розробками: передбачає врахування проранжованих в порядку зменшення значимості складових системи, до яких, окрім вже відомих, віднесено компетентність персоналу, внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудити, комплаєнс, корпоративне управління банку та роль його органів; дозволяє розрахувати інтегральний показник рівня розвитку кожної складової, побудувати профіль фактичного стану системи та загальний інтегральний показник рівня її розвитку;

інструментарій оцінювання внутрішньобанківських факторів легалізації доходів клієнтів банку, особливість якого полягає у сформованих

анкетах та розроблених шкалах оцінювання відповідей респондентів, що дає змогу кількісно інтерпретувати результати оцінки, виявити фактори найбільшого негативного впливу та розробити відповідні рекомендації щодо його обмеження або ліквідації;

дістали подальшого розвитку:

понятійний апарат запобігання та протидії легалізації доходів у частині: розвинення визначення поняття «легалізація доходів клієнтів банку», відмінність якого полягає у врахуванні використання або спроби використання послуг банку для перетворення широкого спектра фінансових активів у легальні; розмежування і визначення понять «запобігання легалізації доходів клієнтів банку» і «протидія легалізації доходів клієнтів банку», основна відмінність яких полягає у превентивному характері першого і зупиняючому – другого;

послідовність етапів формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку, яка, на відміну від наявних, містить етапи планового та позапланового аудиту, етап оцінювання системи, що дозволяє своєчасно виявити та задокументувати недоліки у її роботі, розробити та реалізувати заходи з їх ліквідації, що сприятиме підвищенню ефективності запобігання та протидії легалізації доходів;

комплекс показників аналізу екзогенних факторів легалізації доходів, який, на відміну від існуючих, структуровано за такими групами факторів: географічні, у тому числі: економічні, політичні, нормативно-правові; клієнтські у розрізі фізичних осіб та юридичних осіб; операційні (у тому числі в межах легальної та тіньової економіки), та дозволяє всебічно проаналізувати рівень доходів населення, якість державного управління, рівень сприйняття корупції, рівень нестабільності країни та достатність верховенства права, врахувати перелік якісних та кількісних характеристик клієнтів банків та їхні операції.

Практичне значення одержаних результатів полягає в доведенні розробок автора до рівня практичних рекомендацій, що можуть бути

використані в діяльності банківських установ та Національного банку України у процесі формування та удосконалення систем запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банків. Так, в діяльність АТ «МЕГАБАНК» прийнятий до впровадження методичне забезпечення оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації сумнівних доходів, яке дозволяє визначити джерело виникнення ризику та розробити відповідні рекомендації щодо його мінімізації (довідка № 112-9841 від 18.12.2018 р.). Запропонований у дисертації методичний підхід до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації сумнівних доходів клієнтів банку, а також розроблена автором процедура врахування впливу факторів зовнішнього і внутрішнього середовища прийняті до впровадження в діяльність ПАТ КБ «ПРАВЕКС БАНК» (довідка № 3419-НФ/02 від 14.12.2018 р.) і дозволяють здійснити узагальнену оцінку складових зазначеної системи, а також інших систем банку, що тісно пов'язані з процесами запобігання відмиванню коштів. Пропозиції щодо розвинутого понятійного апарату запобігання та протидії легалізації доходів, удосконаленої структури системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку та методичного підходу до її оцінювання використовуються у навчальному процесі ВНЗ «Університет імені Альфреда Нобеля» під час викладання дисципліни «Регулювання, нагляд і контроль банківської діяльності» для підготовки фахівців за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» (довідка № 19/86-37-114 від 14.05.2019 р.).

Особистий внесок здобувача. Дисертація є самостійно виконаною науковою роботою, всі результати якої одержані особисто здобувачем. Внесок автора у роботи, опубліковані у співавторстві, наведено у списку опублікованих праць за темою дисертації (додаток І).

Апробація результатів дисертації. Основні положення та результати дисертації обговорювались на 7 міжнародних науково-практичних конференціях: «Реформування соціально-економічної системи суспільства» (Івано-Франківськ, 22-23 грудня 2017 р.); "Економічний розвиток і спадщина

Семена Кузнеця" (Харків, 31 травня-1 червня 2018 р.), «Від Балтики до Причорномор'я: формування сучасного економічного простору» (Рига (Латвія), 24 серпня 2018 р.); V Ювілейна міжнародна науково-практична конференція «Механізми, стратегії, моделі та технології управління економічними системами за умов інтеграційних процесів: теорія, методологія. практика» (Мукачево, 5-7 жовтня 2018 р.); V Міжнародна науково-практична конференція «Розвиток економіки країни: можливості, проблеми, перспективи» (Запоріжжя, 15 грудня 2018 р.); «Сучасний стан та перспективи розвитку економіки, фінансів, обліку, менеджменту та права» (Полтава, 11 травня 2019 р.); "Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця" (Харків, 30-31 травня 2019 р.).

Публікації результатів дослідження. За результатами дисертації опубліковано 12 наукових праць: 2 статті у періодичних наукових виданнях інших держав, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку та Європейського Союзу (Чеська Республіка, Республіка Польща), 3 статті в наукових фахових виданнях України, які включені до міжнародних наукометричних баз (2 з них у журналах, що реферуються у наукометричній базі Web of Science), 7 тез доповідей та матеріалів конференцій. Загальний обсяг опублікованих праць за темою дисертації становить 5,9 ум.-друк. арк., з них особисто здобувачеві належить 3,9 ум.-друк. арк.

Структура і обсяг дисертації. Дисертація складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків. Загальний обсяг становить 372 сторінки машинописного тексту (15,50 авт. арк.). Дисертація містить 55 таблиць, з яких 16 займають 25 повних сторінок, 31 рисунок, з яких 4 – займають 4 повні сторінки. Список використаних джерел містить 220 найменувань на 28 сторінках, 9 додатків – на 143 сторінках. Обсяг основного тексту дисертації – 172 сторінки (7,17 авт. арк.).

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ СИСТЕМИ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ КЛІЄНТІВ БАНКУ

1.1. Визначення сутності легалізації доходів клієнтів банку, понять запобігання та протидії легалізації доходів

Питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, є одним з ключових в контексті забезпечення економічної безпеки як України, так і світу. Стрімкий розвиток інформаційних технологій, зокрема сфери фінансових технологій, сприяв ускладненню злочинних схем та появі нових інструментів відмивання коштів. У процесі європейської інтеграції Україна взяла на себе низку зобов'язань щодо протидії легалізації злочинних доходів. За останні роки оновлено законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, імплементовані оновлені рекомендації ФАТФ, ухвалена Стратегія розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року [135]. 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 удосконалення теоретичного підґрунтя забезпечення запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом.

Зазначені питання піднімали у своїх роботах такі вітчизняні вчені як Андрійченко Ж. О. [5; 9; 7], Внукова Н. М. [27; 28], Глущенко О. О. [35], Дмитров С. О. [47], Дудоров О. О., Колодізев О. М. [72], Кузьменко О. В. [189; 190; 83], Лебідь О. В. [86], Леонов С. В. [87], Меренкова О. В. [47],

Хвалінський С. О. [149], Худокормова М. І. [151], Чмутова І. В. [156] та ін. Проте, не зважаючи на значні результати наукових досліджень у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, не достатньо розробленими залишаються питання боротьби із легалізацією кримінальних доходів із урахуванням специфіки діяльності банківських установ. Так, наприклад, у Положенні про здійснення банками фінансового моніторингу [128], прийнятому з метою запобігання використанню банківської системи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, відсутнє визначення поняття легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму клієнтом банку. Відсутнє визначення поняття легалізації доходів й у головному законі – Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [123], хоча воно є центральним, головним і зустрічається у тексті закону майже 200 разів, що в середньому становить 3-4 рази на сторінку тексту.

З цього приводу виникає питання якості та дієвості розроблених заходів щодо запобігання та протидії легалізації, оскільки якщо відсутнє визначення базового поняття, то на що саме тоді спрямовані відповідні заходи, що саме утворює ядро системи фінансового моніторингу, проти чого йде боротьба.

Базовою ланкою національної системи фінансового моніторингу є суб'єкти первинного фінансового моніторингу (далі СПФМ). Згідно з діючим Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [123], стаття 5, до СПФМ віднесено: 1) «банки, страховики (перестраховики), страхові (перестрахові) брокери, кредитні спілки, ломбарди та інші фінансові установи; 2) платіжні організації, учасники чи члени платіжних систем; 3) товарні та інші

біржі, що проводять фінансові операції з товарами; 4) професійні учасники фондового ринку (ринку цінних паперів); 5) оператори поштового зв'язку, інші установи, які проводять фінансові операції з переказу коштів; 6) філії або представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України; 7) спеціально визначені суб'єкти первинного фінансового моніторингу: а) суб'єкти підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна; б) суб'єкти господарювання, які здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них; в) суб'єкти господарювання, які проводять лотереї та азартні ігри, у тому числі казино, електронне (віртуальне) казино; г) нотаріуси, адвокати, адвокатські бюро та об'єднання, аудитори, аудиторські фірми, суб'єкти господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку, суб'єкти господарювання, що надають юридичні послуги (крім осіб, що надають послуги в рамках трудових правовідносин); 8) інші юридичні особи, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але надають окремі фінансові послуги» [123].

Аналіз статистичних даних, проведений в роботі [56], доводить, що українська банківська система є привабливою для здійснення злочинцями операцій з відмивання доходів, в той же час служби фінансового моніторингу банків до 2018 року працювали із недостатньою ефективністю. В роботі [15] підкреслена важливість підвищення ефективності систем фінансового моніторингу саме банківських установ, зважаючи на значну роль, яку банки відіграють у фінансовій системі України. В багатьох роботах [13, с. 32; 21, с. 26; 35, с. 44; 56, с. 8; 72] підкреслено, що серед усіх суб'єктів первинного фінансового моніторингу банківські установи посідають особливе місце. Це підтверджують й статистичні дані щодо повідомлень про підозрілі фінансові операції (табл. 1.1).

Дані табл. 1.1 показують, що з-поміж усіх надісланих повідомлень про підозрілі фінансові операції 96-99 % – це повідомлення саме від банківських

установ [135]. Узагальнення інформації з цих повідомлень є основою для формування Державною службою фінансового моніторингу матеріалів для подальшого направлення до різних силових органів, зокрема слідчих органів, органів прокуратури, Національного антикорупційного бюро.

Таблиця 1.1

**Динаміка кількості повідомлень про фінансові операції до
Держфінмоніторингу за видами суб'єктів первинного фінансового
моніторингу**

Рік	Кількість повідомлень про фінансові операції			
	Від банків		Від небанківських установи	
	Абсолютна величина, одиниць	Питома вага у загальній кількості, %	Абсолютна величина, одиниць	Питома вага у загальній кількості,
2012	937704	96,89	30117	3,11
2013	954380	96,37	35957	3,63
2014	1259543	97,16	36855	2,84
2015	4344881	98,97	45405	1,03
2016	7560852	99,13	66725	0,87
2017	9366636	98,97	97004	1,03
2018	2840916	98,76	35669	1,24

Грунтуючись на даних табл. 1.1 можна стверджувати, що з-поміж усіх суб'єктів первинного фінансового моніторингу саме банки створюють 96 % і більше інформаційного поля для здійснення запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Отже, важливим завданням подальшого удосконалення системи запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом на державному рівні є формування відповідної системи на рівні банку. Для виконання цього завдання необхідно визначити сутність та зміст поняття «легалізація доходів», «легалізація доходів клієнтів банку», що сприятиме уніфікації та комплексному розумінню проблеми боротьби з відмиванням коштів у контексті банківської діяльності.

Серед науковців існують дискусії щодо ототожнення або розділення понять «легалізація» та «відмивання», що пов'язані із культурою ділової української мови і правилом не використовувати жаргонізи та фразеологізми [1; 11; 35; 53; 59; 72; 79; 104; 183;]. У міжнародній практиці використовується стійкий вираз «money laundering» – відмивання коштів, в той же час 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, під час податкової амністії [79]. Проте, зважаючи на використання у нормативно-правових актах цих термінів паралельно, навіть як таких, що є взаємозамінними, доцільно ототожнювати їх значення та використовувати в межах даної роботи у якості синонімів.

У широкому сенсі відмивання грошей – це процес, який приховує існування, незаконне джерело чи незаконне застосування доходу, щоб зробити його легітимним [208]. У науковій літературі існує багато точок зору на сутність поняття відмивання доходів. Так, на думку О. О. Глуценка та І. Б. Семеген відмивання злочинних доходів – це процес маскуванню суб'єктами нелегальної економічної діяльності дійсного (незаконного) джерела походження їхніх доходів з подальшою їх легалізацією [35, с. 26]. Визначення О. О. Глуценка та І. Б. Семеген 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 [104]. 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 як раз вони і

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 [36]. 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 такі надходження, такими, які здаються похідними від законного джерела [184]. Недоліком такого визначення є визнання суб'єкта легалізації злочинцем, проте є види діяльності, що є нелегальними, але не є злочином, а статус злочинця будь-якому суб'єкту надається за рішенням суду.

У Кембриджському словнику бізнес-англійської надано таке визначення: «відмивання коштів – це дія переміщення незаконно зароблених коштів через банки або інший бізнес, щоб вони здавались заробленими на законних підставах» [168]. Тобто Кембриджський словник виокремлює саме банки у якості провідних установ, через які відбувається переміщення грошей з метою їх легалізації, визнаючи таким чином їхнє особливе місце серед суб'єктів фінансового моніторингу.

Зважаючи на важливість регулювання процесів запобігання та протидії легалізації (відмивання) 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» визначений 1984 року Президентською комісією США по боротьбі з організованою злочинністю і трактувався як процес, завдяки якому можна приховати існування, незаконне джерело або незаконне використання доходу, а потім замаскувати цей дохід,

щоб він видавався легальним [212, с. 7]. Також там зазначено, що сам термін «відмивання коштів» взято з жаргону злочинців [212, с. 84].

У сфері легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, важливими документами є рекомендації міжнародної групи ФАТФ, яку створено 1989 року для протидії «відмиванню» доходів. Слід зазначити, що в документах ФАТФ не надається визначення поняття «відмивання доходів», при цьому зазначено, що криміналізація злочину повинна проводитись 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) [184, с. 32], але на офіційному сайті зазначено, що відмивання коштів – це обробка кримінальних доходів для приховування їхнього незаконного походження [105].

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 маскуванню 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 маскуванню 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 [75; 211, с. 8].

У Модельному законі СНД про протидію легалізації («відмиванню») доходів, отриманих злочинним шляхом, надані такі визначення: «легалізація (відмивання) доходів, отриманих незаконним шляхом, – умисні дії по наданню правомірного 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» [94].

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 маскуванню незаконного походження таких активів чи володіння ними, прав на такі активи, джерел їх походження, місцезнаходження, переміщення, зміну їх форми (перетворення), а так само набуттям, володінням або використанням активів, одержаних внаслідок вчинення злочину» [123].

Криміналізацію 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 маскуванню 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 [81].

На основі проведеного автором аналізу, можна виділити основні морфологічні складові поняття «легалізації доходів»:

визначається як процес або сукупність дій, способів, методів, здійснення фінансових операцій, укладення угод, тощо;

настає після здійснення «основного» (предикатного) злочину;

має на меті приховування джерел походження коштів для подальшого їх використання в процесі законної економічної діяльності.

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

Завданням цієї дисертації є визначення поняття «легалізація доходів» відносно банківських установ, тому при визначенні дефініції легалізації доходів клієнтів банку важливим є підкреслення характерних рис поняття, які стосуються саме банківської діяльності. Відповідно до Закону [119] клієнтом банку можна вважати особу (юридичну або фізичну), яка звертається за наданням послуг або користується послугами банку.

Перша спроба надати визначення поняття легалізації злочинних доходів у контексті банківської діяльності здійснена Базельським комітетом 1988 року 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 їхніми 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 [203]. Проте, у теперішній час, не зважаючи на значний розвиток законодавства, наукової теорії та практики у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, як в офіційних документах, так і в науковій літературі не знайшло відображення поняття легалізації доходів клієнта банку. Узагальнені автором результати проведеного аналізу щодо наявності визначень поняття легалізації доходів у

нормативно правових актах та його змісту подані в табл. 1.2.

Таблиця 1.2

**Визначення поняття легалізації (відмивання) доходів, надані
у основних діючих нормативно-правових актах щодо боротьби
з відмиванням коштів**

Джерело інформації	Визначення	Споріднене визначення чи поняття
Конвенція ООН про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів і психотропних речовин (Віденська конвенція) [75]	Відсутнє	Перелічені злочинні дії, що ведуть до отримання кримінальних доходів
Конвенція ООН проти транснаціональної організованої злочинності (Палермська конвенція) [76]	Відсутнє	Зазначені правопорушення, що приводять до отримання незаконних доходів, докладно у додатку А дисертації
Рекомендації ФАТФ, у редакції 2018 р. [209]	Відсутнє	Розкрито зміст кримінального злочину відмивання грошей з посиланням на положення Віденської та Палермської конвенцій, визначено перелік правопорушень для цілей відмивання грошей, докладно у додатку А дисертації
Конвенція Ради Європи про запобігання тероризму [78]	Відсутнє	Посилання на предикатні злочини, посилання на положення Палермської і Віденської конвенції
Конвенція Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму [77]	Відсутнє	Посилання на злочин з відмивання грошей, пов'язаний з різними предикатними злочинами, докладно у додатку А дисертації
Директива Ради Євросоюзу про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання грошей [46]	Докладно у додатку А дисертації	Посилання на визначення Віденської Конвенції, перелічені умисні дії, що вважаються відмиванням грошей
Директива (ЄС) 2015/849 Європейського парламенту та Ради від 20 травня 2015 року про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму [45]	Докладно у додатку А дисертації	Посилання на визначення Віденської Конвенції, перелічені умисні дії, що вважаються відмиванням грошей

Джерело інформації	Визначення	Споріднене визначення чи поняття
Сайт Міжнародної Асоціації Комплаєнсу (ICA) [215]	Процес, за допомогою якого злочинці маскують оригінальну власність та контроль над доходами, отриманими злочинним шляхом, роблячи такі надходження, такими, які здаються похідними від законного джерела [215]	
Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [123]	Відсутнє	Перелічені дії, які належать до легалізації, докладно у додатку А дисертації
Положення про здійснення банками фінансового моніторингу [128]	Відсутнє	Посилання на значення терміну, подане в Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

Дані табл. 1.2 свідчать, що більшість міжнародних нормативно-правових документів не містить визначення поняття легалізації доходів, а ті визначення, що існують, не повною мірою придатні для використання в діяльності банку щодо запобігання та протидії легалізації доходів. Так, рекомендації FATF перелічують основні предикатні злочини, що мають наслідком одержання незаконних доходів та подальше їх відмивання. Перелік компетентностей банківської установи не містить протидію чи запобігання злочинам [119], отже такий підхід не може бути використаний. Конвенція Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму [77] та Директива Ради Євросоюзу про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання грошей [46] як ключове поняття використовують майно, до якого можна віднести окрім грошових коштів чи фінансових активів рухоме та нерухоме майно, з яким безпосередньо банківські установи як суб'єкти первинного фінансового

моніторингу не працюють у більшості випадків (тільки як заставу кредитування, наприклад). Стає зрозумілим, що визначення міжнародних нормативно-правових актів охоплюють значно ширший спектр активів і використовують як основу поняття майна для того, щоб протидіяти легалізації незаконних доходів у всіх проявах та формах руху матеріальних цінностей.

Отже, проведений автором аналіз показав, що постає необхідність формулювання уточненого визначення поняття легалізації доходів у контексті діяльності банків. З метою виявлення ключових слів даного поняття на основі наведених вище визначень різних авторів проведено контент-аналіз, результати якого представлено на рис. 1.1.

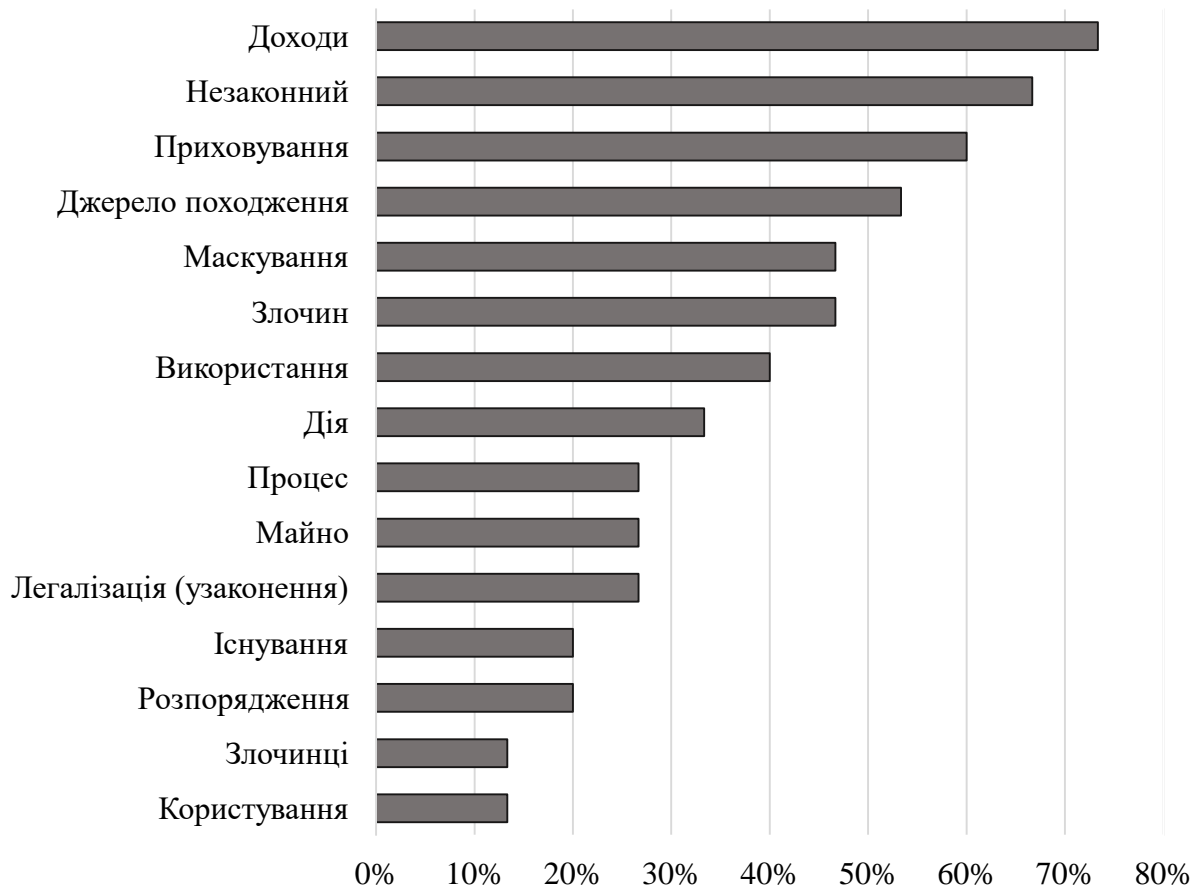


Рис. 1.1. Результати контент аналізу поняття «легалізація (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом»

Як видно з рис. 1.1, найбільш часто при визначенні поняття «відмивання доходів» використовують слова доходи, незаконний,

приховування, джерело походження, злочин та маскування. Слід зазначити, що багато трактувань містять перерахування дій, які здійснюються з доходами, отриманими злочинним шляхом, для визнання цього процесу їх легалізацією, таких як існування, походження, використання, володіння, контроль, розпорядження, тощо. Проте, слід зазначити, що будь-які дії із 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 специфіки банківської діяльності не є суттєвим, які саме дії із незаконними коштами намагається здійснити злочинець, адже їх попадання у банківську систему вже є спробою надання цим коштам законного статусу. Також деякі автори [79; 80] використовують при визначенні процесу легалізації доходів такі слова як «злочинці», «суб'єкти іллегальної діяльності» тощо. Використання зазначених слів при визначенні поняття «легалізація доходів клієнта банку» не є доцільним адже вони більш притаманні юридичній термінології і можуть бути використані до особи лише за рішенням суду.

Таким чином, аналіз наукової літератури, міжнародного законодавства та законодавства України показав, що у теперішній час поняття легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, не має чіткого узгодженого визначення. В офіційних документах дане поняття формулюють через перелік злочинів, що 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 автором 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 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.

Схематично можна так представити визначення поняття «легалізація доходів клієнтів банку» (рис. 1.2).

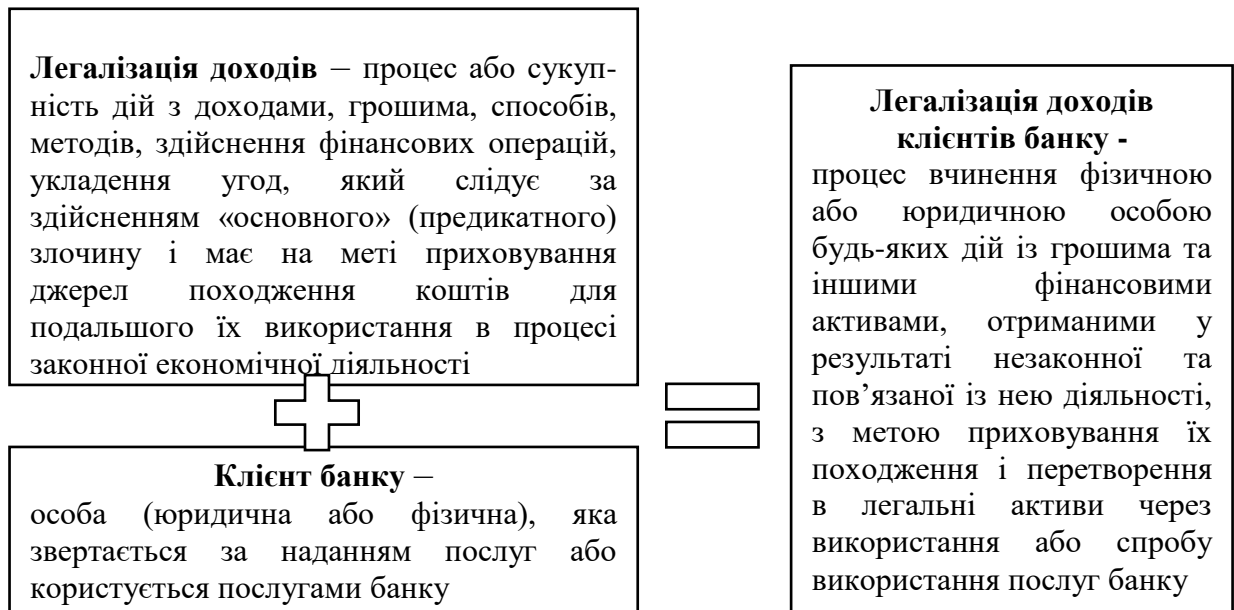


Рис. 1.2. Визначення поняття «легалізація доходів клієнтів банку»

Дані рис. 1.2 показують, що сформоване визначення вказує на те, що особа, яка намагається легалізувати злочинні доходи, є клієнтом банку відповідно до визначення у Законі [119], підкреслює, що будь-які дії із незаконними доходами є процесом їх легалізації та враховує прийняті у 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.

Окремим питанням під час визначення змісту поняття легалізації доходів є встановлення його взаємозв'язку з основним (предикатним) злочином, тобто суспільно небезпечними, протиправними діями, в результаті яких саме і виникає злочинний дохід, що потім підлягає легалізації. Узагальнюючи думки авторів [9; 26; 35; 49; 41; 53; 135; 137; 147; 150; 187; 188; 200] та положення нормативно-правових документів [81; 94; 120; 123; 124; 125; 127; 128] можна сказати, що є дві основні позиції щодо цього питання: перша – полягає у тому, що легалізацію доходів слід розглядати як окремий злочин, що вчиняється за дво-, три-, чотирифазною схемою. Проте, на кожному етапі зазначених схем відсутній зв'язок з предикатним злочином, який зумовлює спосіб та механізм відмивання злочинних доходів. Такий підхід передбачає, що відмивання грошей є окремим злочином відносно первинного злочину щодо їх одержання, і тому вказівка на «злочинний характер» походження таких грошей (доходів) обов'язково має міститися безпосередньо у самому понятті – «легалізація доходів, одержаних злочинним шляхом».

Друга позиція щодо взаємозв'язку легалізації доходів з основним предикатним злочином передбачає введення до схем легалізації доходів так званої «нульової фази», що пов'язана зі здійсненням предикатного злочину. Такий підхід використовується Держфінмоніторингом України [3, с. 9–15].

За таких умов за замовченням зрозуміло, що легалізуватися будуть виключно злочинні доходи. Саме такий підхід до розуміння сутності поняття «легалізація доходів», закладений в основу даного дослідження, викладеного у дисертації.

Тобто підсумовуючи, можна сказати, що легалізація доходів клієнтів банків вже передбачає той факт, що злочин було вчинено, і маються на увазі тільки ті доходи клієнтів банку, які отримані злочинним шляхом.

Важливим аспектом подальшого формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку є обґрунтування визначень понять

«запобігання легалізації доходів клієнтів» та «протидія легалізації доходів клієнтів», оскільки попередньо цілком логічно припустити, що зазначена система складається з двох основних підсистем – підсистеми запобігання легалізації доходів і підсистеми протидії легалізації доходів.

В обґрунтуванні визначень понять «запобігання легалізації доходів клієнтів» та «протидія легалізації доходів клієнтів» передусім слід виявити та проаналізувати визначення, що використовуються на практиці та зазначаються у законах України та інших нормативно-правових актах. Так, основними документами, що регламентують діяльність банку з питань фінансового моніторингу та запобігання та протидії відмиванню коштів є: Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [123], «Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», затверджене Постановою Правління НБУ від 26.06.2015 р. № 417 [128], Рекомендації ФАТФ: міжнародні стандарти з боротьби з відмиванням грошей, фінансуванням тероризму та розповсюдження зброї масового знищення [209].

Вивчення та аналіз зазначених нормативно-правових актів показав, що жоден з них не містить визначення ні поняття «запобігання легалізації доходів», ні поняття «протидія легалізації доходів». Для формування автором визначень цих понять використано тлумачення ключових слів «запобігання» та «протидія» та поєднано з уже сформованим автором визначенням поняттям легалізації доходів. Академічний тлумачний словник української мови надає такі визначення:

«запобігання – дія за значенням «запобігати» – не допускати, заздалегідь відвертати що-небудь неприємне, небажане» [136, Том 3, 1972, С. 267];

«протидія – дія, що спрямована проти іншої дії, перешкоджає їй» [136, Том 8, 1977, С. 317].

Отже, основна відмінність запобігання від протидії легалізації доходів

полягає у тому, що протидія виникає тільки тоді, коли є дія, спрямована на відмивання коштів. Таким чином, доцільно під запобіганням легалізації доходів клієнтів банку 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.

Визначення, наведені вище, дозволяють встановити такі відмінності запобігання від протидії легалізації доходів клієнтів банку:

запобігання передбачає побудовану заздалегідь систему дій, заходів, функціонування якої спрямовано на попередження легалізації, в той час як протидія здійснюється в момент спроби клієнта легалізувати доходи, хоча також може і має гуртуватись на попередньо вибудованій системі дій і заходів;

запобігання має превентивний характер, в той час як протидія має характер дії, що зупиняє чи перешкоджає іншій дії.

Не зважаючи на наявність відмінностей як запобігання, так і протидія легалізації доходів повинні мати системний характер, бути складовими певної вибудованої системи, якою є система запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. Формування такої системи становить мету дисертації, а обґрунтування структури та функціональних складових системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку – наступне завдання даного дослідження.

1.2. Обґрунтування структури та функціональних складових системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

Система запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом (далі система ЗПЛД), визнана і законодавчо закріплена в Україні тільки на державному рівні. Перше згадування про функціонування цієї системи зустрічається у ст. 21 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [123]. Набагато частіше у законодавстві та у науковій літературі зустрічається поняття «система фінансового моніторингу». Критичний аналіз як нормативно-правових актів, так і наукової літератури показав, що в українській практиці ці поняття ототожнюються (рис. 1.3)

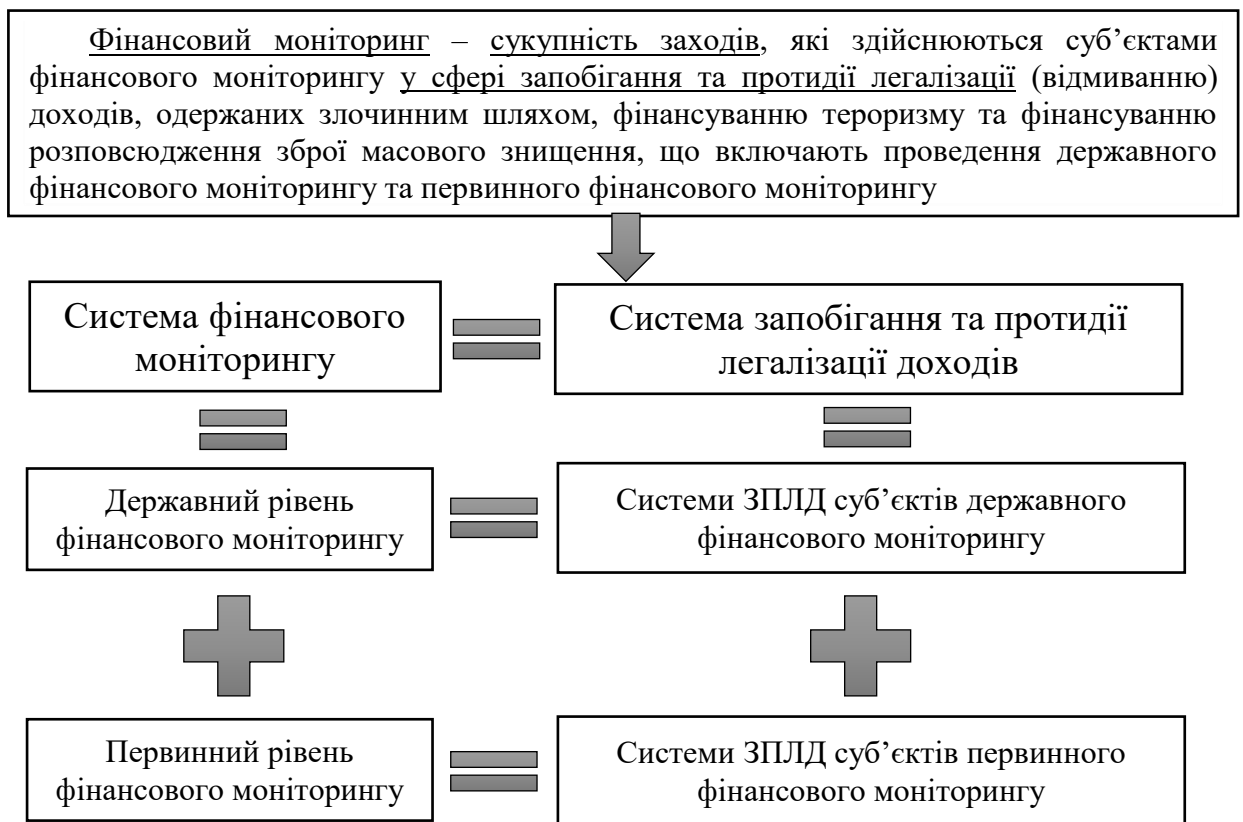


Рис. 1.3. Обґрунтування синонімічності понять «система фінансового моніторингу» і «система ЗПЛД» у національній практиці

Дані рис. 1.3. містять визначення поняття фінансового моніторингу, подане у Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [123] і показують, що у вітчизняній практиці система фінансового моніторингу і система ЗПЛД є синонімічними поняттями. Проте, аналіз міжнародної практики [26] боротьби з відмивання коштів та досвіду у цій сфері розвинених країн доводить, що дані поняття ототожнювати не зовсім коректно.

У вступі до останньої редакції Рекомендацій FATF [209] зазначено, що «основним елементом в боротьбі проти відмивання грошей і фінансування тероризму є необхідність моніторингу систем країн на предмет їх відповідності вимогам міжнародних стандартів» [209, с. 2-3]. Це означає, що: по-перше, фінансовий моніторинг не є, не тотожний боротьбі з легалізацією доходів; по-друге, фінансовий моніторинг є хоча й важливим чи основним проте всього лише елементом системи запобігання та протидії відмиванню коштів; по-третє, важливо розділяти процеси формування, функціонування, розвитку та власне моніторингу системи запобігання та протидії легалізації доходів. Виявлене протиріччя доводить необхідність поглибленого аналізу існуючої та діючої в Україні системи фінансового моніторингу, виявлення її слабких місць та недоліків, їх усунення та формування на цій основі системи ЗПЛД як на рівні держави, так і на рівні банків як провідних суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Основним документом, що регламентує діяльність банків щодо запобігання та протидії легалізації доходів є «Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», затверджене Постановою Правління НБУ від 26.06.2015 р. № 417 [128]. Аналіз цього положення показав, що цілісна система ЗПЛД поки що не регламентована, її побудова не вимагається від банківських установ, хоча пункт 4 Положення наголошує, що «створення та діяльності внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму (у тому числі системи управління ризиками

легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму)» [128, с. 6] є частиною організації дотримання вимог законодавства України, а також застерігає, що за «неналежну організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму несе керівник виконавчого органу банку» [128, с. 6]. Також слід підкреслити, що діюче Положення, яким банківські установи керуються у своїй діяльності з фінансового моніторингу, зобов'язує банки створити окремий структурний підрозділ із запобігання легалізації кримінальних доходів (пункт 8 Положення), проте щодо внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів НБУ дає альтернативу, тобто банк може створювати таку систему, а може й не створювати (пункт 9 Положення), а обмежитись створенням підрозділу.

Слід зауважити, що у змісті діючого Положення про здійснення банками фінансового моніторингу [128] мова йде виключно про запобігання легалізації й не приділено уваги складовій протидії. Хоча аналіз заходів та окремих видів діяльності з фінансового моніторингу, проведений автором, показав, що частина з них є саме заходами протидії (табл. 1.3)

Таблиця 1.3

Функціональні складові системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

Зміст діяльності	Належність до заходів запобігання або протидії
1	2
Аналіз фінансових операцій – комплекс ризик-орієнтованих заходів, які здійснюються на постійній основі та установлені внутрішніми документами банку з питань здійснення фінансового моніторингу, проведення яких дає змогу з'ясувати суть і мету фінансових операцій, зробити висновок про відповідність/невідповідність фінансових операцій фінансовому стану клієнта та/або змісту його діяльності, регулярність здійснення фінансових операцій та спрямований на виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу	Запобігання

Продовження таблиці 1.3

1	2
Ідентифікація, верифікація клієнтів (представників клієнтів), вивчення клієнтів, уточнення/додаткового уточнення інформації про клієнтів	Запобігання
Виявлення та реєстрації банками фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу або стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення	Запобігання
Вивчення фінансової діяльності клієнта – проведення порівняльного аналізу інформації, отриманої під час здійснення аналізу фінансових операцій клієнта, з інформацією, отриманою під час встановлення ділових (договірних) відносин (у тому числі в процесі уточнення інформації з питань ідентифікації, змісту діяльності, фінансового стану), та з інформацією, отриманою за час обслуговування за попередній період, з метою переоцінки рівня ризику клієнта	Запобігання
Застережні заходи – визначені внутрішніми документами банку з питань фінансового моніторингу та іншими документами банку заходи, у тому числі шляхом відмови від встановлення (підтримання) ділових (договірних) відносин (зокрема шляхом розірвання ділових (договірних) відносин), зупинення/відмови від проведення фінансових операцій, для попередження, обмеження та/або зниження до прийняттого рівня ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму	Протидія
Моніторинг ризиків клієнтів – процес відстеження критеріїв ризиків клієнтів за результатами вивчення клієнтів, що проводиться з метою своєчасного виявлення змін ризику за географічним розташуванням держави реєстрації клієнта або установи, через яку він здійснює передавання (отримання) активів, ризику за видом товарів, послуг, ризику за типом клієнта, у тому числі з урахуванням здійснення ними ризикових фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та їх регулярності, для здійснення переоцінки попередньо встановлених рівнів ризиків клієнтів	Запобігання
Оцінка фінансового стану – узагальнення та аналіз банками інформації/документів з метою забезпечення встановлення достатності/недостатності реальних фінансових можливостей клієнта проводити (ініціювати) фінансові операції на відповідні суми	Запобігання
Управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;	Запобігання

Продовження таблиці 1.3

1	2
Зупинення, поновлення фінансових операцій та виконання рішень (доручень) спеціально уповноваженого органу	Протидія
Ведення реєстру фінансових операцій та повідомлення спеціально уповноваженому органу про фінансові операції	Запобігання
Виявлення та зупинення фінансової операції, що здійснюється на користь або за дорученням клієнта банку, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій);	Протидія

Дані табл. 1.3 дають загальне уявлення про ті складові та функції, які банк має створити та виконувати відповідно до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу [128] для того, щоб дотримуватись вимог національного регулятора діяльності банків – НБУ. Слід наголосити на тому, що поняття протидії відмиванню коштів у «Положенні про здійснення банками фінансового моніторингу» [128] зустрічається тільки у загальних фразах, його функціональні складові або окремі заходи вказаним положенням не визначені. Такий підхід основного регулятора діяльності банків – НБУ – засвідчує те, що функції протидії легалізації доходів клієнтів не є серед компетентностей банківських установ другого рівня банківської системи або про те, що це є подальшим етапом розвитку системи ЗПЛД клієнтів банків. Проте аналіз змісту основних дій банку з фінансового моніторингу (табл. 1.3) показав, що окремі заходи, що названі у положенні «застережними», чітко відповідають сутності протидії легалізації доходів клієнтів. Автором для унаочнення розподілу функцій оперативної роботи банку на такі, що відповідають запобіганню легалізації доходів, і такі, що забезпечують протидію легалізації доходів клієнтів банку, побудовано схему основних оперативних дій банку щодо ЗПЛД (рис. 1.4).



Рис. 1.4. Основні функції оперативної роботи системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку згідно з Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу

Рис. 1.4 дає змогу побачити ще одне протиріччя, яке вимагає поглибленого аналізу питання формування системи ЗПЛД та подальших розробок у цьому напрямі, підтверджує необхідність обґрунтування структури системи ЗПЛД клієнтів банку. Протиріччя полягає у тому, що за

формою відмова від встановлення ділових відносин, відмова від проведення фінансових операцій, розірвання ділових відносин та зупинення фінансових операцій є застережними заходами, в той час як сутністю є заходами протидії відмиванню коштів.

Дані рис. 1.4 показують в узагальненому вигляді, які складові має система запобігання та протидії ЛД будь-якого банку, що функціонує на території України. Якщо проаналізувати застережні заходи, які є складовою підсистеми управління ризиками відмивання коштів та фінансування тероризму (далі ВК/ФТ), то можна зробити висновок, що вони відповідають власне змісту протидії ВК/ФТ, оскільки ужиття таких заходів безпосередньо перешкоджає легалізації сумнівних коштів клієнтів.

Дані рис. 1.4 відображають лише ті функції банку, що мають безпосереднє відношення до оперативної роботи із запобігання та протидії легалізації доходів, і не враховують низку підготовчих, організаційних та комунікаційних складових системи, зокрема такі:

- облік банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- розроблення, затвердження, використання, оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу;
- комунікацію, обмін інформацією, виконання рішень уповноважених органів;
- призначення, діяльність, звільнення уповноваженого працівника банку з питань фінансового моніторингу та робота з персоналом банку [128, с. 5-6].

З метою уточнення складових системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку та перевірки відповідності основному закону у цій сфері [123] доцільно провести зіставлення виявлених обов'язкових складових з обов'язками суб'єкта первинного фінансового моніторингу (далі СПФМ), тобто перевірити, чи всі обов'язки враховано. Статтею 6 частина 2 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового

знищення» [123] визначено 26 загальних обов'язків СПФМ, а частинами 3-7 встановлено 5 спеціальних обов'язків СПФМ. Узагальнення та аналіз цих обов'язків дозволяють їх згрупувати таким чином:

обов'язки організаційного характеру (реєстрація у спеціально уповноваженому органі, призначення відповідального працівника, робота філій та інших відокремлених підрозділів з ФМ);

обов'язки щодо ідентифікації, верифікації, вивчення клієнта та уточнення інформації про нього;

обов'язки щодо виявлення, реєстрації, аналізу відповідності, звітування про фінансові операції, що підлягають обов'язковому, внутрішньому ФМ, та підозрілі фінансові операції;

обов'язки щодо управління ризиками, у тому числі розробка критеріїв ризиків легалізації коштів;

обов'язки комунікаційного характеру (повідомлення спеціально уповноваженому органу зазначеної у Законі інформації, відповіді на запити, забезпечення доступу до інформації представників уповноважених органів);

обов'язки щодо зберігання документів та інформації, запобігання розголошенню інформації, забезпечення доступу до інформації відповідних уповноважених органів;

обов'язки щодо зупинення проведення фінансових операцій за дорученням або за рішенням спеціально уповноваженого органу;

обов'язки контрольно-аудиторського характеру (проведення внутрішніх перевірок);

обов'язки по роботі з персоналом (інформування про функціональні обов'язки з фінансового моніторингу, забезпечення навчання та підвищення кваліфікації персоналу, проведення освітньої та практичної роботи);

обов'язки з комплаєнсу (виконання вимог законодавства та відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу).

Окремим пунктом у Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,

фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [123] не зазначається обов'язок щодо автоматизації функцій системи запобігання та протидії легалізації та використання нових інформаційних технологій, проте наголос на автоматизації здійснюється з-поміж інших обов'язків, зокрема щодо виявлення та реєстрації фінансових операцій, зберігання інформації, а також щодо управління ризиками. Отже, функціональна складова щодо управління інформаційними системами є важливою та має бути врахована під час формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку.

Аналіз праць учених з питань організації, оцінювання та інших аспектів фінансового моніторингу показав, що складові системи ЗПЛД, яким вони приділяють увагу також відрізняються. Так, М. Кодрік, Л. Куріловська (Marek Kordik, Lucia Kurilovska, 2018) у роботі [188] звертають увагу на такі аспекти функціонування фінансового моніторингу банку: порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта; моніторинг та звітування про фінансові операції; внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудити; комплаєнс; навчання та підбір персоналу (або компетентність персоналу), а також загальнонаціональні фактори: законодавче забезпечення, інституційне забезпечення та інфраструктуру попередження та запобігання [188, с. 246-248; 252-259].

Дж. Лестер і Дж. Рот у роботі [193] проаналізували практику банків США і виявили найбільш уразливі місця протидії відмиванню коштів, а отже ці складові системи ЗПЛД існують та функціонують у банках США: внутрішні політика, процедури та контроль; комплаєнс [193, с. 55]; збереження документів та інформації [193, с. 60]; співпраця щодо розслідувань [193, с. 62]; наявність та дієвість програми щодо протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму і розповсюдження зброї масового знищення (далі ПВК/ФТ) [193, с. 63]; управління ризиками [193, с. 65–66]; ідентифікація та верифікація клієнтів [193, с. 65–66]; аудит [193, с. 65]; моніторинг та звітування про операції [193, с. 66]; постійне навчання та збільшення знань [193, с. 68-69].

Ж. О. Андрійченко у роботі [9] серед важливих складових системи запобігання та протидії відмивання коштів виокремила: нормативно-правове, технологічне, інформаційне та кадрове забезпечення, управління ризиками.

О. В. Лисенок, О. Г. Мелоян [88] присвятили свою працю одному з елементів системи запобігання та протидії ВК/ФТ – управлінню ризиками, проте у роботі чітко простежується тісний взаємозв'язок управління ризиками з іншими складовими частинами системи: корпоративне управління та управління інформаційними системами; ідентифікація клієнтів, моніторинг та звітування за операціями; навчання та підвищення кваліфікації персоналу; збереження документів та інформації та взаємодія з відповідними органами [88, с. 149].

Сгоричева С. Б. [53] у структурі здійснення фінансового моніторингу у банку запропонувала такі складові: управління ризиками, ідентифікація та вивчення клієнтів, розробка внутрішніх документів, навчання, проведення фінансових операцій та здійснення їх моніторингу, відстеження (моніторинг) операцій, зупинення фінансової операції, надання інформації на запити спеціально уповноваженого органу і цілий список різноманітних повідомлень до різних органів [53, с. 139].

Оскільки законодавчо встановлених вимог щодо змісту та структури системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку немає доцільно здійснити їхнє узагальнення, ґрунтуючись на аналізі доступних нормативно-правових та наукових джерел. Результати цього аналізу представлені у табл. 1.4.

Дані табл. 1.4 показують, що вчені по-різному оцінюють важливість елементів системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. Критичний аналіз показав, що окремі складові або характеристики мають бути виключені з розгляду в контексті даного дослідження. Так, складова «інституційне забезпечення» не має сенсу, якщо розглядати рівень однієї установи, тому її виключено з оцінювання.

Таблиця 1.4

Узагальнення інформації щодо складових системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

Складові	ФАТФ (2018) [199]	Держ-фін-моніторинг [61]	НБУ (2015) [99]	Кодрик М., Куріловська Л. (2018) [188] (Marek Kordik, Lucia Kurilovska)	Андрій-ченко Ж. О. [9]	Бережний О. М. [48]	Смагло О. В. [122]	Joseph Lester, John Roth (2007)	Лисенок О. В., Мелоян О. Г. [88]	Хмелюк А. А. (2017) [144]	Глущенко О. О. (2014) [35]	Jaara, O. O., Kadomi, A. M. (2017) [185]	Nguyen C. L. (2018) [200]	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта (превентивні заходи)	+	+	+	+			+	+	+		+	+	+	10
Моніторинг та звітування про фінансові операції	+		+	+	+		+	+	+	+	+		+	10
Управління ризиками		+	+		+	+	+	+	+		+	+		9
Компетентність персоналу		+	+	+	+			+	+		+		+	8

Продовження таблиці 1.4

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Збереження документів та інформації	+		+		+			+	+		+		+	7
Внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудити			+	+		+		+			+	+	+	7
Комплаєнс			+	+		+		+				+	+	6
Законодавче забезпечення	+	+		+	+						+		+	6
Корпоративне управління та роль органів управління банку			+		+			+	+			+		5
Управління інформаційними системами	+		+		+				+			+		5
Взаємодія з відповідними органами	+							+	+		+			4
Інституційне забезпечення	+	+		+										3
Інфраструктура запобігання та протидії		+		+										2

Складова «законодавче забезпечення» є однаковою для всіх банків, що здійснюють свою діяльність в Україні, тому також не має оцінюватись у межах одного банку. Більш важливим з цієї точки зору є комплаєнс – відповідність як національному законодавству, так і внутрішнім положенням і розпорядженням. Складова інфраструктура запобігання ЛД розподілена між іншими, а саме: управління інформаційними системами; моніторинг та звітування; збереження документів та інформації; внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудит, тому задля уникнення подвійного згадування функцій та елементів системи запобігання та протидії легалізації із загального переліку її також виключено.

Отже, найбільш значимими складовими системи ЗПЛД клієнтів банку є: порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта; моніторинг та звітування про фінансові операції; управління ризиками; компетентність і навчання персоналу; збереження документів та інформації; внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудити; комплаєнс; управління інформаційними системами; корпоративне управління та роль органів управління банку (див. табл. 1.4).

У табл. 1.4 складові мають узагальнені назви, які передбачають більш повне функціональне наповнення. Зокрема, складова «порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта» також передбачає виконання верифікації інформації щодо клієнтів та їх вивчення; складова «аналіз фінансових операцій» також передбачає виявлення, реєстрацію, моніторинг операцій та звітування про них, формування відповідного реєстру для повідомлення уповноваженому органу.

Структура системи – це не лише перелік найбільш важливих її елементів, але й зв'язки між ними. Тому, для обґрунтування структури системи ЗПЛД клієнтів банку доцільно описати, якими чином пов'язані найбільш важливі складові цієї системи. Для цього в роботі автором використано такі типи зв'язків:

по-перше, зв'язок «фактор – відгук», що характеризує, як правило, зв'язки системи із зовнішнім середовищем і показує, які з елементів системи, яким чином відповідають на вплив зовнішніх факторів;

по-друге, зв'язок «причина – наслідок», що існує між системою та

елементами, що виникають на виході цієї системи;

по-третє, зв'язок «ціле – частина», що існує, наприклад між групою об'єктів, об'єднаних функціональним призначенням або організаційно, та кожним об'єктом цієї групи;

по-четверте, зв'язок «система – процес», що показує основні процеси, які протікають в системі;

по-п'яте, зв'язок на основі договірних відносин.

Елементи системи ЗПЛД, обґрунтовані на основі виявленої автором частоти згадувань провідними ученими та закріплені нормативно-правовими актами щодо боротьби з відмиванням коштів, проаналізованими у роботі, а також визначені вище п'ять типів зв'язків між елементами, дозволяють формалізувати структуру системи ЗПЛД клієнтів банку, яка подана на рис. 1.5.

На рис. 1.5 наведена розроблена автором узагальнена структура системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку з урахуванням проведеного аналізу та зазначених типів зв'язків між її складовими. Дані рис. 1.5 показують основні зовнішні фактори, що впливають на діяльність банку взагалі та на формування і функціонування його системи ЗПЛД клієнтів. До таких факторів віднесено: макроекономічні умови функціонування банку (наприклад, рівень інфляції, облікова ставка НБУ, курс гривні, динаміка ВВП тощо); нормативно-правове забезпечення діяльності банків; інформаційно-програмне забезпечення діяльності банків (та частина, що є однаковою і обов'язковою для всіх банківських установ, а також пропозиція різноманітних розробок на ринку ІТ технологій); конкуренція на ринку банківських послуг; потребі клієнтів у обслуговуванні. Ці фактори є основною вхідною інформацією системи ЗПЛД.

Також, структура системи ЗПЛД клієнтів банку (рис. 1.5) містить суб'єктів системи ЗПЛД клієнтів банків, які об'єднані у дві групи: внутрішні (тобто банк, що володіє системою ЗПЛД) та зовнішні, з якими банк взаємодіє щодо ЗПЛД і до яких віднесено: клієнтів банку, НБУ, Державну службу фінансового моніторингу України, зовнішніх аудиторів, правоохоронні органи та інших суб'єктів.

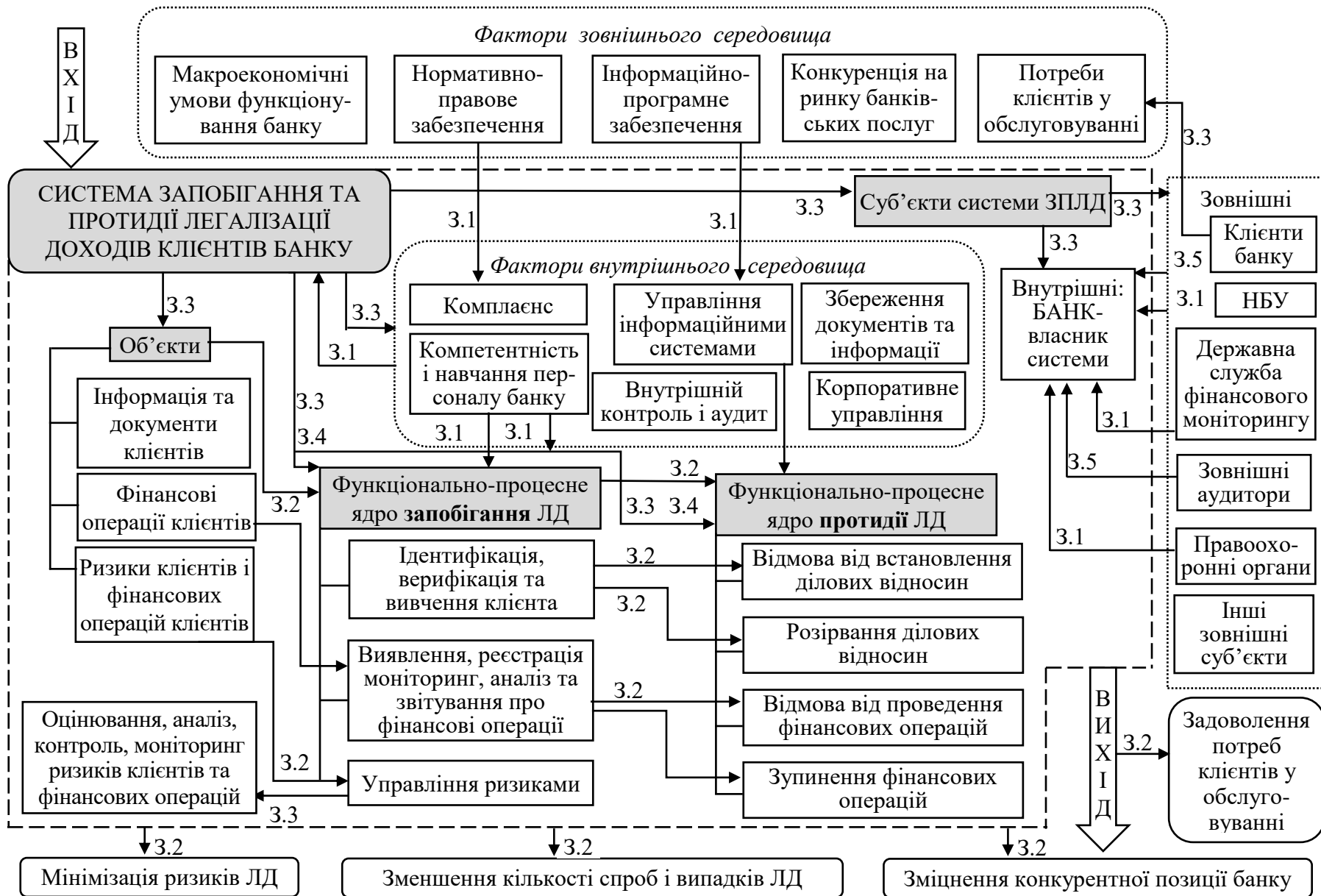


Рис. 1.5. Структура системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

Умовні позначення до рис. 1.5:

— — — — — – межі системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку;

..... – група об'єктів, об'єднаних за певною ознакою;

3.1 – зв'язок «фактор – відгук»;

3.2 – зв'язок «причина – наслідок»;

3.3 – зв'язок «ціле – частина»;

3.4 – зв'язок «система – процес»;

3.5 – зв'язок на основі договірних відносин.

Ключовими складовими системи ЗПЛД клієнтів банку є: об'єкти цієї системи (інформація про клієнтів, їхні фінансові операції та ризики клієнтів і фінансових операцій); функціонально-процесне ядро запобігання легалізації доходів, зокрема: ідентифікація, верифікація та вивчення клієнта; виявлення, реєстрація, моніторинг, аналіз та звітування про фінансові операції; управління ризиками (оцінювання, аналіз, контроль, моніторинг ризиків клієнтів та їхніх фінансових операцій); функціонально-процесне ядро протидії легалізації доходів, зокрема: відмова від встановлення та розірвання ділових відносин, відмова від проведення та зупинення фінансових операцій. До складу основних елементів системи ЗПЛД також віднесено сукупність внутрішніх факторів і виділено фактори, що найбільше впливають на процеси запобігання та протидії: компетентність і навчання персоналу, комплаєнс, управління інформаційними системами, збереження документів та інформації, внутрішній контроль і аудит та корпоративне управління банком.

На виході системи ЗПЛД доходів клієнтів банку передбачається досягнення мети функціонування даної системи, яке можна простежити через: зниження та мінімізацію ризиків легалізації доходів, зменшення кількості спроб і випадків відмивання коштів через банк, задоволення потреб клієнтів та зміцнення конкурентної позиції банку на ринку банківських послуг.

Обґрунтована у підрозділі структура системи ЗПЛД клієнтів банку створює підґрунтя для подальшого оцінювання її функціонування в банках України та розроблення відповідного методичного забезпечення.

1.3. Теоретична характеристика та особливості формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів є складним та багаторівневим процесом. У цілому можна виокремити три основні рівні: міждержавний або міжнародний рівень, державний або національний та рівень суб'єктів первинного фінансового моніторингу. На кожному з цих рівнів вирішуються певні завдання, що відрізняються складністю та масштабами впливу результатів на функціонування, розвиток та ефективність запобігання та протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.

З урахування практики України цілком справедливо стверджувати, що міжнародний рівень вирішення проблем легалізації доходів та формування відповідної системи запобігання та протидії є початковим та ініціативним з точки зору становлення державного фінансового моніторингу та розбудови національної системи запобігання та протидії відмиванню коштів. Виникнення та розвиток міжнародної системи ЗПЛД є природними, хоча і вимушеними, продиктовані необхідністю протидіяти масштабному розповсюдженню та обертанню грошових коштів, отриманих внаслідок злочинної діяльності, пов'язаної з торгівлею наркотиками, людьми, зброєю, терористичною діяльністю та іншими видами протиправної діяльності, що загрожувала безпеці як окремих країни, так і міжнародній спільноті.

Система запобігання та протидії відмиванню коштів України з'явилась під впливом і тиском більш розвинених країн, у результаті подолання спрямованих проти України санкцій, а також для виконання вимог, висунутих ЄС, МВФ, країнами-членами НАТО. Ці вимоги Україна мала виконати, щоб підтвердити свій намір вступу до ЄС та НАТО, запевнити МВФ та FATF, що створює необхідні внутрішньодержавні умови для подолання корупції, протидії іншим незаконним способам збагачення та обігу фінансового капіталу.

Еволюція становлення та розвитку системи фінансового моніторингу, узагальнені автором за працями вчених [6; 26; 53; 80; 145] в Україні відображено на рис. 1.6.



Рис. 1.6. Еволюція системи ЗПЛД в Україні

Результати уважного аналізу еволюції становлення системи (рис. 1.6)

фінансового моніторингу в Україні, дають змогу дійти висновку, що суттєві зрушення відбувались як відповідь на дії FATF. Так, перший Закон України, пов'язаний з протидією відмиванню коштів, Верховна Рада України прийняла у січні 2002 року. Це відбулося тільки після того, як FATF визнали та заявили у вересні 2001 року про необхідність суттєвого вдосконалення системи протидії легалізації доходів України. Також помітно, що упродовж 2006-2009 років після припинення FATF процедури активного моніторингу системи ЗПЛД України жодних суттєвих зрушень не відбулося (рис. 1.6).

Усі суттєві зміни (рис. 1.6) до першої редакції Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму» також відбувались тільки після певних рішень FATF, наприклад після внесення України до «сірого» списку країн, що потребують суттєвого удосконалення системи ЗПЛД.

Відмивання коштів становить значну загрозу зниження України у рейтингах країн, зниження репутації та сприяє відтоку капіталу та зниженню міжнародної інвестиційної позиції України. Усвідомлюючи це, Кабінет міністрів України 30.12.2015 р. ухвалив «Стратегію розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року» [143], а півтора роки потому – 30 серпня 2017 року – розпорядженням КМУ затверджено План заходів з реалізації зазначеної стратегії [108]. Серед запланованих у цих документах заходів важливе місце посідають й такі, що безпосередньо стосуються діяльності банків: удосконалення засобів моніторингу фінансових потоків; удосконалення засобів моніторингу проведення операцій з готівкою, зокрема щодо її зняття з рахунків у фінансових установах, переміщення через державний кордон; збільшення частки безготівкових розрахунків та звуження сфери використання готівки; удосконалення форм та методів ризик-орієнтованого підходу у сфері фінансового моніторингу.

Формування системи ЗПЛД будь-якого банку також у переважній більшості випадків є наслідком зовнішніх впливів, зокрема прийняття та впровадження в дію Постанов НБУ, що стосуються фінансового моніторингу. Також суттєвим важелем, що сприяє удосконаленню діючих систем фінансового моніторингу банків, є перевірки та заходи впливу НБУ. Так, після прийняття оновленого Положення про здійснення банками фінансового моніторингу [128] та низки перевірок упродовж 2015-2016 років НБУ через порушення законодавства з питань ЗПЛД відкликав ліцензії: АТ «Банк Велес» (перевірка виявила, що близько 90% операцій банку здійснювалися з метою виведення капіталу); ПАТ «Грін Банк»; КБ «Експобанк»; ПАТ «Прайм-Банк»; ПАТ «АКТАБАНК» [60].

Отже, система запобігання та протидії легалізації доходів банку є об'єктом нагляду з боку НБУ, недоліки функціонування цієї системи та суттєві порушення законодавства можуть стати причиною відкликання банківської ліцензії та припинення діяльності банку. Це підтверджує та підкреслює важливість процесів формування та розвитку системи ЗПЛД на рівні кожного окремого банку. Місце цих процесів у системі фінансового моніторингу України визначено автором і відображено на рис. 1.7.

Дані рис. 1.7 показують, що під час формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку доцільно враховувати чотири основні підходи: системний, процесний, функціональний та інституційний. Процесний підхід показує, що формування є одним з трьох найважливіших процесів, що відбуваються з системою. Функціональний підхід відображає низку функцій, покладених на систему ЗПЛД, ці функції в сукупності забезпечують виконання системою покладених на неї завдань та досягнення мети її функціонування – мінімізація ризиків відмивання коштів, зменшення випадків і спроб легалізації коштів через використання операцій банку, зміцнення у тому числі й на цій основі конкурентної позиції банку та задоволення потреб клієнтів через виконання високоякісних операцій та надання високоякісних фінансових послуг.

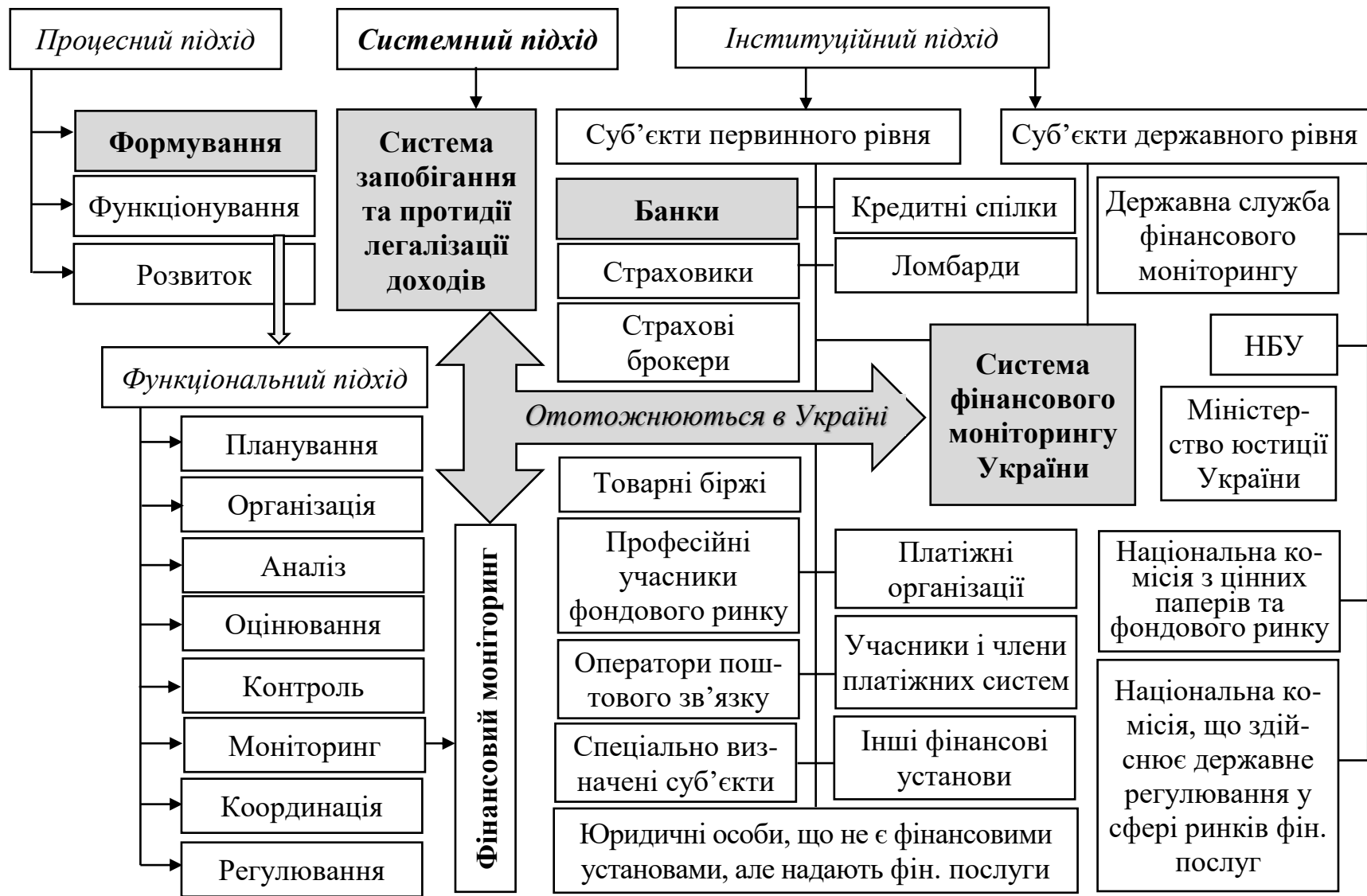


Рис. 1.7. Місце формування системи ЗПЛД клієнтів банку в системі фінансового моніторингу України

Інституційний підхід (рис. 1.7) відображає, що система ЗПЛД не функціонує відокремлено від організацій, установ та інших економічних суб'єктів. Більшість суб'єктів системи ЗПЛД по відношенню до системи ЗПЛД клієнтів банку є зовнішніми. Банки є на даний момент найбільш важливими суб'єктами первинного рівня фінансового моніторингу, оскільки надають 95 % і більше інформації про підозрілі фінансові операції. Також про це свідчить й кількість ухвалених та впроваджених нормативно-правових актів, що регулюють фінансовий моніторинг на рівні банку.

Системний підхід (рис. 1.7) є ключовим, оскільки формування системи ЗПЛД клієнтів банку має відбуватися з урахуванням усіх вимог та правил теорії систем та системного аналізу

Системний підхід [32, с. 23; 90, с. 15] передбачає вивчення: утворення системи, її будову, функціонування, зростання та розвитку, відносини між об'єктом та родовою системою (метасистемою), відносини між об'єктом та системами інших метасистем [32, с. 23; 90, с. 15].

Основні події щодо утворення системи ЗПЛД на рівні держави проаналізовано в дисертації раніше (рис. 1.6). Що стосується утворення системи на рівні окремого банку – відстежити та проаналізувати цей процес можуть виключно інсайдери. Загальні ж особливості формування систем ЗПЛД банків в Україні полягають у такому:

для більшості банків України створення системи запобігання та протидії відмиванню коштів спричинене вимогами національного регулятора і датується 2003-2004 роками (виняток становлять тільки банки, що на той час були дочірніми компаніями європейських та інших міжнародних банків, де цей процес розпочався значно раніше);

початковий етап формування системи ЗПЛД банку був спрямований на виконання обов'язкових вимог НБУ;

активізація розбудови системи пов'язана, як правило, зі змінами у законодавстві або зі зміною головного власника (акціонера) банку, як це сталося, наприклад, 2005 року з УкрСиббанком, Райффайзен Банк Аваль,

2008 року з Укрсоцбанком;

переважна більшість функцій систем ЗПЛД банків спрямована на забезпечення запобігання легалізації доходів, і в меншому ступені реалізує функції протидії.

Формування (побудова) будь-якої системи підпорядковується певним законам, що визначені в теорії систем. До них віднесено: закон функціональної повноти, закон провідності, закон динамічності та закон параметричного порогу [32; 57; 89; 90; 93]. Усі зазначені закони мають бути виконані у процесі формування системи ЗПЛД банку. Частково перевірити дотримання законів побудови систем можливо через виявлення та доведення наявності певних властивостей системи.

Відповідність системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку основним властивостям системи [32; 57; 90, с. 21]. перевірено та обґрунтовано автором (табл. 1.5).

Таблиця 1.5

**Властивості системи запобігання та протидії легалізації доходів
клієнтів банку**

Властивість системи	Пояснення
1	2
Багатофункціональність	Система ЗПЛД клієнтів банку, по-перше, виконує дві основні функції, що зумовили її створення, – це запобігання та протидія відмиванню коштів; по-друге, виконання зазначених ключових функцій зумовлює здійснення оцінювання, аналізу, контролю, моніторингу, координації та інших управлінських функцій
Відокремленість	Система ЗПЛД клієнтів банку має власні межі, що у контексті зовнішнього світу збігаються з організаційними межами банку, у контексті меж системи ЗПЛД всередині банку обмежуються функціями запобігання та протидії відмиванню коштів та повноваженнями з цих питань
Відкритість	Безперечно Система ЗПЛД має зв'язки із зовнішнім середовищем та суго суб'єктами
Динамічність	Стан системи ЗПЛД змінюється у часі під впливом вимог зовнішніх суб'єктів, а також під впливом стратегії розвитку банку

1	2
Емерджентність	Система ЗПЛД має низку властивостей, що не притаманні їй окремим елементам, у тому числі багатофункціональність, динамічність (відсутня у окремих елементах), ієрархічність
Ієрархічність	Система ЗПЛД має декілька рівнів, оскільки є загально-банківська система запобігання та протидії легалізації доходів, а є такі її складові, що відносяться до відокремлених підрозділів банку, також система в структурі містить забезпечувальний базис та елементи, що від нього залежать та є похідними
Підпорядкованість	Створення та функціонування системи ЗПЛД клієнтів банку підпорядковано єдиній меті та сукупності завдань, що цій меті відповідають
Структурованість	Наявність певної структури системи ЗПЛД зумовлена її багато-елементністю, різними типами зав'язків між цими елементами

Дані табл. 1.5 містять основні властивості системи ЗПЛД банків. Також до їх переліку можна додати й більш прості та очевидні властивості, зокрема:

властивість складності передбачає наявність у системи більше ніж одного елемента;

властивість функціональної та елементної повноти вимагає наявності достатньої для виконання покладених на систему завдань кількості функцій та елементів;

множинність опису забезпечує більш глибоке пізнання системи і передбачає необхідність побудови різних моделей системи (ієрархічних, мережевих, матричних тощо), які висвітлюють різні аспекти функціонування та будови системи.

Серед описів системи загальновідомими й прийняти є:

предметний (або морфологічний) передбачає відображення елементного складу системи та її структури (цьому присвячено підрозділ 1.2 дисертації, узагальнені результати представлено на рис. 1.5.);

функціональний опис системи передбачає визначення та опис внутрішніх та зовнішніх функцій системи (інформація про внутрішні і зовнішні функції системи представлена на рис. 1.5 та 1.7);

історичний опис системи містить генетичну (ретроспективну) характеристику системи, опис її походження, та перспективну характеристику системи, опис того, якою вона має бути, опис подальшого розвитку системи;

інформаційний опис надає уявлення про уявлення та організацію системи, показує інформаційні потоки та процеси всередині системи, а також всі інформаційні зв'язки із зовнішнім середовищем [90, с. 23-25].

Технологією, що поєднує елементи функціонального та інформаційного опису систем, є IDEF моделювання.

Процес формування (побудови) системи різні дослідники та вчені структурують по-різному: від узагальнених етапів – аналіз призначення, розробка, реалізація та супроводження системи, до більш детальних описів. Узагальнення інформації щодо змісту та послідовності етапів процесу формування (побудови) систем здійснено автором і подано в табл. 1.6.

Таблиця 1.6

Узагальнення етапів формування (побудови) систем, запропонованих різними вченими

Зміст етапу побудови системи	Вчені, чий праці проаналізовано													
	Герман І. [31]	Гір Дж. [32]	Денисов А. [42]	Сторшин О. [51]	Єфименко Т. [56]	Жаріков О. [57]	Колесніков А. [71]	Лямець В. [90]	Мельник Л. [93]	Пономаренко В. [114]	Чакі Ф. [152]	Чернишов В. [155]	Чернілевський Д. [154]	Кількість згадувань про етап
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Аналіз діючої системи			1		1				1	1				4
Оцінювання діючої системи			2						2	2				3
Оцінювання факторів та обмежень функціонування та розвитку системи	1		3	1	2	1	1		3	3	1		1	10

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Аналіз (призначення, елементів, структури, функцій, організації системи)	3	2				3	3	1	5	4	3	1	3	10
Вивчення вимог та стандартів		3	4	2	3								4	5
Формування робочої групи			5	3									5	3
Оцінювання процесів і діяльності суб'єкта – власника системи		4	6		4	5	4		6	5	4			8
Формування плану розроблення та впровадження системи	4		7	4						6	5		6	6
Проектування (розроблення)		5			5	6	5	2	7		6	2	7	9
Підготовка регламентуючих документів			8	5	6					7	7		8	6
Інтеграція з метасистемою	5	6				7	6	3	8	8	8	3		9
Тестування	6	7				8	7	4			9	4		7
Реалізація плану/Впровадження	7	8	9	6	7	9	8	5	9	9	10	5	9	13
Супровід	8	9				10	9	6	10		11	6		8
Проведення аудиту/Моніторинг			10	7	8					10	12		10	6
Загальна кількість етапів, запропонована вченим	8	9	10	7	8	10	9	6	10	10	12	6	10	X

Дані табл. 1.6 містять етапи формування як технічних систем, інформаційних, так і соціально-економічних, оскільки загальна теорія систем застосовується в будь-яких випадках, а також у зв'язку із тим, що система ЗПЛД банку містить як суто технічні підсистеми – автоматизації та зберігання інформації, так і підсистеми, що не функціонують без персоналу банку. Окремі етапи, подані в табл. 1.6, мають схожі завдання, наприклад, супровід системи передбачає виявлення помилок, їх виправлення шляхом внесення певних змін, аудит системи також передбачає виявлення слабких місць (або помилок) та звітування про них з метою подальшого виправлення.

Оскільки діюче законодавство передбачає обов'язкове створення в банку підрозділу із запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму (пункт 8 діючого Положення про здійснення банками фінансового

моніторингу) і не передбачає обов'язкове створення внутрішньобанківської системи (пункт 9 діючого Положення) [128], то у теперішній час окремі банки мають вже діючу систему ЗПЛД, а окремі банки такої системи не мають. Така ситуація спонукає автора розширити процес формування системи ЗПЛД клієнтів банків до послідовності дій щодо формування та розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. І формування системи, і її розвиток передбачають певні спільні процедури, а саме: оцінювання факторів та обмежень функціонування та розвитку системи; визначення і аналіз призначення, елементів, структури, функцій, організації системи (для формування – щоб визначити з тим, як має бути; для розвитку – щоб виявити недоліки та слабкі місця з метою їх ліквідації); вивчення, аналіз вимог і стандартів (для формування – щоб майбутня система відповідала усім вимогам; для розвитку – щоб відстежувати зміни у законодавстві та враховувати їх у процесі вдосконалення системи). Проте у межах удосконалення системи ці етапи доцільно віднести до позапланового аудиту.

Узагальнені автором етапи формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку представлені на рис. 1.8.

Згідно з даними рис. 1.8 формування системи слід розпочинати з питання «Чи функціонує система запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку?». Якщо керівництво банку відповідає на це запитання позитивно, то наступним кроком слід оцінювати діючу систему ЗПЛД клієнтів банку (рис. 1.8). Оцінювання системи ЗПЛД клієнтів банку (рис. 1.8) може бути спрямоване на виявлення фактичного стану системи, перевірку функціональної повноти системи та якості виконання нею функцій, визначення рівня розвитку системи і необхідності подальших удосконалень. У будь-якому випадку результати оцінювання слід порівнювати з певними плановими показниками (якщо такі показники встановлені в банку) або з найвищими стандартами, що в сукупності можна назвати очікуваним результатом. Тобто отримані результати оцінювання системи ЗПЛД клієнтів банку порівнюють з певними очікуваннями.

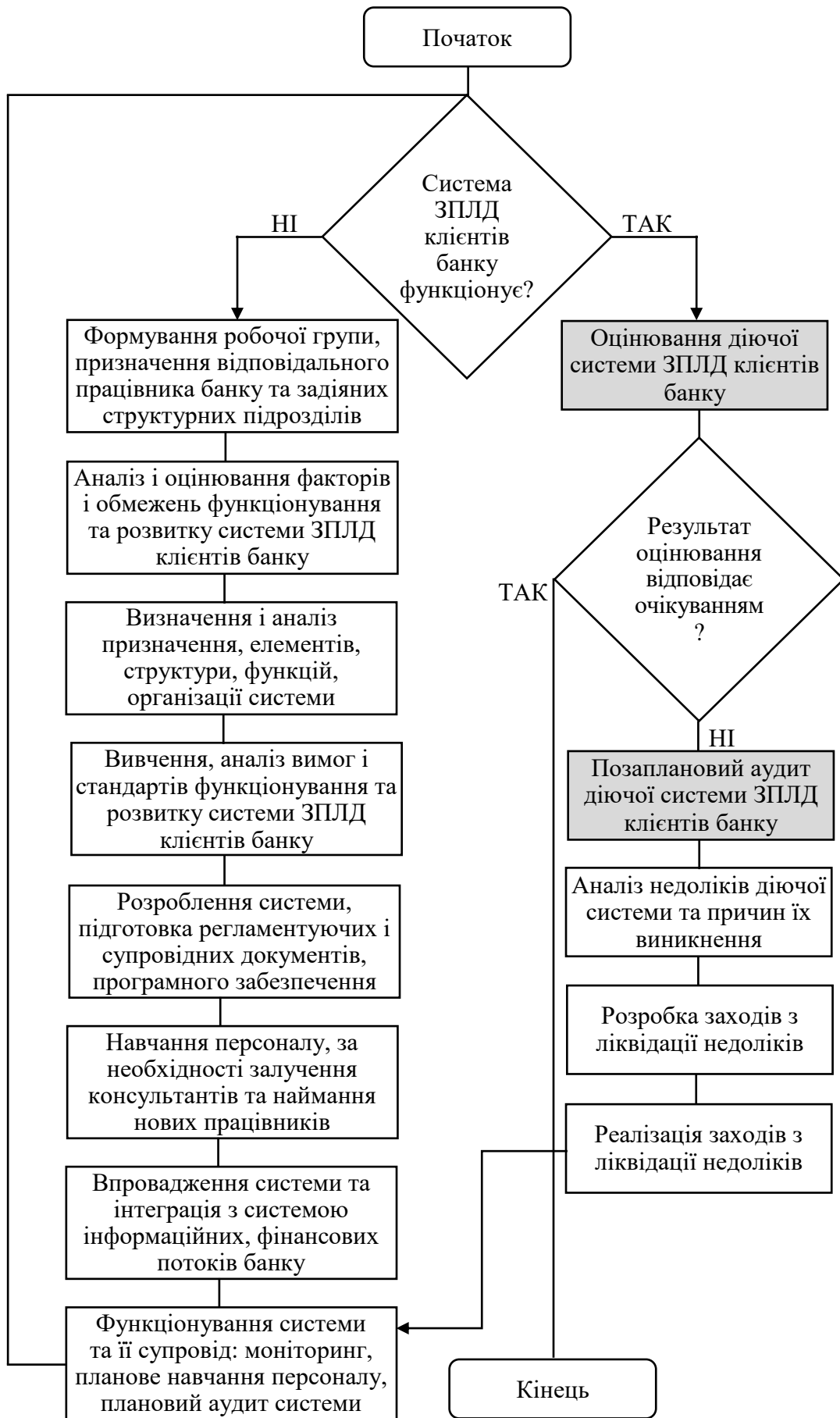


Рис. 1.8. Послідовність етапів формування системи ЗПЛД клієнтів банку

Згідно з даними рис. 1.8 формування системи слід розпочинати з питання «Чи функціонує система запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку?». Якщо керівництво банку відповідає на це запитання позитивно, то наступним кроком слід оцінювати діючу систему ЗПЛД клієнтів банку (рис. 1.8).

Якщо система ЗПЛД функціонує не достатньо якісно, і отримані результати не відповідають очікуванням, то слід проводити позаплановий аудит. І тут є певні варіанти, які не відображені на рис. 1.8.

Позаплановий аудит системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку може здійснюватися внутрішньою службою аудиту або бути зовнішнім. Остаточне рішення щодо вибору аудитора має ухвалювати відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу банку разом з керівництвом. В цілому випадку передбачається, що позаплановий аудит системи має надати комплексну її характеристику і виявити недоліки у функціонування. Світова практика аудиту [53] в загальному розумінні спрямовує дії аудитора на детальний аналіз корпоративного управління, управління ризиками, контролю за дотриманням регулятивних вимог з питань фінансового моніторингу. Як правило, в банківських установах досить розвинена служба внутрішнього аудиту, тому результати її діяльності можна вважати достовірними та такими, що сприяють подальшому розвитку і удосконаленню система запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. Існує практика, особливо в банках, які належить до міжнародних фінансових груп, наприклад УкрСиббанк та Альфа-Банк, коли функції внутрішнього аудитора з питань фінансового моніторингу виконує комплаєнс офіцер, основною метою діяльності якого є дотримання антикорупційних програм банку, дотримання усіх нормативно-правових рекомендацій у цій сфері, забезпечення відповідності стандартам корпоративного управління та забезпечення належного виконання функцій всієї служби фінансового моніторингу банку. Ефективність роботи комплаєнс офіцера забезпечується незалежністю його діяльності. Як правило, комплаєнс офіцер звітує найвищому керівному органу управління банком,

наприклад, його спостережній раді.

Залучення зовнішнього аудитора для перевірки системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку є більш витратним, має вищий ризик витоку інформації з банку і, зазвичай, тривалішим за часом. Незалежно від того, зовнішній чи внутрішній аудит виявляє проблеми та недоліки діючої системи запобігання та протидії легалізації доходів, наступним кроком є їх детальний аналіз та розроблення заходів з ліквідації. Після реалізації запланованих заходів, впровадження змін та нововведень система продовжує функціонувати, і наступні зміни можуть бути пов'язані тільки з плановим аудитом. Згідно з діючим законодавством (пункт 7 Положення про здійснення банками фінансового моніторингу [128]) перевірка службою внутрішнього аудиту «дотримання банком усіх вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму» здійснюється не рідше 1-го разу на рік.

Якщо система запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку не існує, ще не створена в банку, то процес її формування слід розпочинати з формування робочої групи, яку має очолювати відповідальний працівник банку [128], та окреслити коло підрозділів, які братимуть безпосередню участь у процесі формування майбутньої системи ЗПЛД клієнтів банку. Призначення відповідального з питань фінансового моніторингу працівника є обов'язковою умовою и вимогою діючого законодавства. Більш детальна інформація щодо обов'язків відповідального працівника міститься у сьомому і восьмому розділах Положення про здійснення банками фінансового моніторингу [128], а вимоги до його кваліфікації, досвіду тощо та інформація щодо особливостей призначення на посаду та звільнення – у розділі дев'ять зазначеного положення.

Після погодження кадрових питань та формування робочої групи з формування системи ЗПЛД клієнтів банку мають бути здійснений аналіз і оцінювання зовнішніх і внутрішніх факторів, виявлення і оцінювання обмежень функціонування системи ЗПЛД клієнтів банку. Ці питання більш

детально будуть розглянуті у другому розділі дисертації.

Наступним етапом формування системи ЗПЛД клієнтів банку слід визначити призначення системи, сукупність її елементів, підсистем, створити зв'язки між ними, тобто сформувавши певну структуру, встановити та закріпити перелік функцій, що детально описано у підрозділі 1.2.

Робоча група на чолі з відповідальним працівником здійснює вивчення, аналіз вимог і стандартів функціонування та розвитку системи ЗПЛД клієнтів банку, а також відповідає за розроблення системи, підготовку регламентуючих і супровідних документів, замовлення (або самостійне розроблення) програмного забезпечення. Положення про здійснення банками фінансового моніторингу [128] визначає, що «Внутрішні документи банку з питань фінансового моніторингу є документами з обмеженим доступом». Серед основних документів, які має розробити робоча група найбільш важливими є такі:

Правила фінансового моніторингу банку;

Програма ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів банку;

Програма управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу;

Програми здійснення фінансового моніторингу за напрямами діяльності банку;

Програми здійснення фінансового моніторингу фінансових операцій з переказу коштів за допомогою платіжних систем;

Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників банку [128].

Наступним, шостим етапом, формування системи ЗПЛД клієнтів банку є навчання персоналу та наймання за необхідності нових працівників. Оскільки на попередньому етапі розроблено та затверджено Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників банку, то цей процес має бути чітко впорядкованим, хоча й розтягнутим у часі.

Важливим етапом і найбільш трудомістким, на думку окремих експертів [6; 27; 53; 85; 156; 185; 186], є впровадження системи та її інтеграція з системою інформаційних і фінансових потоків банку. Цей етап

пов'язаний з виявленням неочікуваних збоїв та недоліків системи, які не враховані на етапі її проектування, і необхідністю їх оперативного усунення. Особливо це стосується інформаційних систем банку, які мають забезпечувати автоматизоване виконання згідно з діючими вимогами НБУ 11 обов'язкових задач (табл. 1.7).

Таблиця 1.7

**Обов'язкові автоматизовані процеси з питань фінансового моніторингу
в системи ЗПЛД клієнтів банку**

Зміст процесу	Наявність у банках до появи обов'язкового фінансового моніторингу
1	2
Виявлення та зупинення фінансової операції на користь або за дорученням клієнта банку, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій)	–
Ведення анкет клієнтів банку в електронному вигляді	+
Ведення реєстру (зведеного реєстру) фінансових операцій	+
Унеможливлення виключення інформації з реєстру фінансових операцій	–
Ведення інформації про облік суб'єкта первинного фінансового моніторингу	–
Обмін інформацією зі спеціально уповноваженим органом	–
Ведення протоколу роботи кожного з користувачів, захищеного від модифікації. У протоколі мають відображатися початок та завершення роботи кожного з користувачів із зазначенням часу з точністю до секунди;	+
Реалізація вимог законодавства України, у тому числі вимог нормативно-правових актів НБУ, Мінфіну	+
Реалізація вимог внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу	–
Наявність системи захисту інформації, що відповідає вимогам законодавства України у сфері захисту інформації	+
Наявність системи резервного копіювання та зберігання інформації	+

Дані табл. 1.7 сформовані на основі даних Положення про здійснення банками фінансового моніторингу [128] та аналізу автоматизованих систем банку до 2004 року і показують, що більшість, а саме 6 з 11 процесів були автоматизовані в банківських установах до впровадження обов'язкового фінансового моніторингу. І тільки 5 процесів потребували автоматизації. Хоча цей процес неможливо вважати повністю завершеним, оскільки Положення про здійснення банками фінансового моніторингу [128] вимагає постійного оновлення документів з питань фінансового моніторингу і управління ризиками, що є предметом пильної уваги органів перевірки.

Завершальним етапом формування системи ЗПЛД клієнтів банку є функціонування системи та її супровід, у тому числі моніторинг, оцінювання, планове навчання персоналу та плановий аудит. Завершується процес формування згідно із запропонованою послідовністю (рис. 1.8) після проведення оцінювання та виявлення, що його результати відповідають очікуванам, а отже система не має суттєвих вад і недоліків, і не потребує удосконалення у найближчій перспективі.

Важливим аспектом належного функціонування сформованої системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку є інструментарій та відповідне методичне забезпечення, на основі якого виконують основні функції системи, у тому числі аналіз і оцінювання зовнішніх і внутрішніх факторів, оцінювання ризиків відмивання коштів, оцінювання системи. Цим питанням будуть присвячені наступні розділи дисертації.

Висновки до розділу 1

1. Становлення та розвиток системи запобігання та протидії легалізації доходів в Україні розпочалися значно пізніше, ніж у розвинених країнах, що позначилося на якості її функціонування та результатах боротьби з

відмиванням грошей та фінансуванням тероризму. Цей факт має як позитивні наслідки, так і негативні. До останніх, в першу чергу, віднесено підміну базового поняття боротьби з відмиванням коштів, запобігання та протидії легалізації доходів на поняття фінансовий моніторинг. Моніторинг є лише однією з управлінських функцій, що забезпечують запобігання та протидію відмиванню коштів, хоча й відіграє головну роль у цих процесах. На основі проведеного структурно-логічного аналізу та узагальнення визначень поняття легалізації доходів та відмивання коштів, що у даному дослідженні використано як синоніми, встановлено, що основні морфологічні складові поняття «легалізації доходів» полягають у такому: визначається як процес або сукупність дій, способів, методів, здійснення фінансових операцій, укладення угод, тощо; настає після здійснення «основного» (предикатного) злочину; має на меті приховування джерел походження коштів для подальшого їх використання в процесі законної економічної діяльності. Спираючись на процесний підхід, результати проведеного морфологічного і контент-аналізу, обґрунтовано, 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.

2. Запобігання та протидія легалізації доходів клієнтів банку є важливими напрямками боротьби з відмиванням коштів на рівні суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Запобігання має превентивний характер і становить 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 зазначених вище дій.

3. Система запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку в українській практиці ототожнюється з системою фінансового моніторингу банку, хоча остання за своїм змістом є значно вужчим поняттям зі значно меншою кількістю структурних складових. Структура системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку в роботі обґрунтована з урахуванням системно-елементного, системно-структурного, системно-функціонального і системно-цільового підходів, а також враховує п'ять типів зв'язків між складовими частинами, це зв'язки типу «фактор – відгук», «причина – наслідок», «частина – ціле», «система – процес» і договірні відносини. На вході системи містяться зовнішні фактори, що впливають на діяльність банку взагалі та на формування і функціонування його систем, а на виході – цільові індикатори: мінімізація ризиків легалізації доходів, зменшення кількості спроб і випадків легалізації, задоволення потреб клієнтів банку і зміцнення його конкурентної позиції. Ключовими складовими системи ЗПЛД клієнтів банку є: об'єкти цієї системи (інформація про клієнтів, їхні фінансові операції та ризики клієнтів і фінансових операцій); функціонально-процесне ядро запобігання легалізації доходів, зокрема: ідентифікація, верифікація та вивчення клієнта; виявлення, реєстрація, моніторинг, аналіз та звітування про фінансові операції; управління ризиками; функціонально-процесне ядро протидії легалізації доходів, зокрема: відмова від встановлення та розірвання ділових відносин, відмова від проведення та зупинення фінансових операцій; внутрішні фактори, що найбільше впливають на процеси запобігання та протидії: компетентність і навчання персоналу, комплаєнс, управління інформаційними системами, збереження документів та інформації, внутрішній контроль і аудит та корпоративне управління банком.

4. Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів згідно з чинним законодавством здійснюється банком на власний розсуд і не

є обов'язковим, на відміну від створення структурного підрозділу із запобігання легалізації кримінальних доходів і фінансуванню тероризму. Послідовність ключових дій з формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку в роботі доповнена етапами оцінювання системи і її позапланового аудиту, представлена у алгоритмічній формі, яка передбачає початок процесу у вигляді запитання щодо функціонування системи, і завершення – у випадку, коли результати оцінювання системи відповідають очікуванням керівництва банку.

5. Розвинений понятійно-категоріальний апарат, удосконалена структура системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку та доповнена послідовність етапів її формування становлять теоретичне підґрунтя подальшого дослідження проблем протидії відмиванню коштів через банки та є основою формування методичного забезпечення.

Висновки та результати досліджень, подані у першому розділі, оприлюднені у таких публікаціях [19; 20; 22; 86; 192].

Список використаних джерел [1; 3; 4; 5; 6; 9; 11; 13; 15; 17; 26–28; 32; 35; 36; 41; 43; 44; 45–53; 54; 55; 56; 58; 59; 60; 61; 65; 67; 72; 74; 75; 76; 77; 78; 79; 80; 81; 83; 84; 85; 86; 87; 88; 89; 90; 93; 94; 95; 96; 99; 104; 105; 108; 113; 119; 120; 122; 123; 124; 125; 127; 128; 135; 136; 137; 143; 144; 145; 147; 149; 150; 151; 156; 158; 168; 170; 180; 183; 184; 185; 186; 188; 189; 190; 191; 193; 195; 199; 200; 202; 203; 205; 208; 209; 211; 212; 213; 214; 215; 219].

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФАКТОРІВ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ТА ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ ДЛЯ ВИЯВЛЕННЯ РИЗИКУ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ КЛІЄНТІВ

2.1. Аналіз макроекономічних факторів легалізації злочинних доходів клієнтів банків

Сучасні стандарти боротьби з легалізацією кримінальних доходів, поширювані Міжнародною групою з протидії відмиванню брудних грошей (англійською Financial Action Task Force, скорочено FATF; далі ФАТФ) в основному зосереджені на оцінці ризиків відмивання коштів та їх врахуванні під час аналізу та проведення міжнародних та внутрішніх операцій різних суб'єктів. У Типологічному звіті ФАТФ 2012 року «Конкретні фактори ризику, пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів від корупції» зазначено «фактори, що впливають на рівень ризику відмивання грошей, містять клієнтський ризик, ризик країни або географічний ризик, а також ризики, пов'язані з продуктами чи фінансовими інструментами. Розуміння цих ризиків та пов'язаних з ними факторів дає можливість застосовувати більш ефективні та дієві заходи для захисту від відмивання корупційних доходів» [178, с. 13]. Це дає підстави стверджувати, що важливими є не тільки ризики відмивання коштів, а й врахування факторів, які на ці ризики впливають.

Аналіз праць, присвячених вирішенню проблем протидії відмиванню грошей, показав, що питанням ризиків, критеріїв ризиків, їх класифікації та оцінки, моделювання присвячено багато досліджень учених [4; 27; 49; 54; 63; 87; 88; 102; 103; 137; 156; 149; 189; 190; 200; 205; 186; 195; 213; 219; 220], і вони досить широко опрацьовані та розроблені, а питання факторів легалізації злочинних доходів залишається поза увагою вчених, хоча власне фактори і є тими визначальними умовами, а іноді й причинами, що сприяють

або стримують відмивання злочинних доходів. Завданням, вирішення якого викладено у цьому підрозділі, є визначення та аналіз факторів легалізації злочинних доходів, пошук релевантних показників, на основі яких ці фактори можна виміряти або оцінити, та розроблення пропозицій щодо врахування їх впливу при здійсненні операцій клієнтів банків.

Як зазначено у Рекомендаціях та Звітах ФАТФ [11; 35; 53; 106; 145; 175; 178; 176; 177; 195; 209], існують три основні групи ризиків відмивання коштів – географічний, клієнтський та операційний (рівень конкретної послуги). Оскільки цей підхід визнають більшість країн та науковців світу [194; 177; 185; 188; 200; 183], фактори легалізації злочинних доходів також доцільно згрупувати аналогічним чином. Три групи факторів – географічний, клієнтський, операційний – відповідають рівням протікання процесів відмивання коштів. Тобто географічні фактори, пов'язані з країною здійснення операції, і відповідають макроекономічному рівню, а також рівню взаємодії різних держав та юрисдикцій. Клієнтські – це фактори, пов'язані з ідентифікаційними даними клієнта, його соціально-політичним статусом, компетенціями, – відповідають рівню економічного суб'єкта, наприклад, це може бути клієнт банку, страхової компанії, нотаріуса тощо, і всі ці суб'єкти мають резидентність, тобто є особами, що зареєстровані на території певної держави, мають дотримуватись вимог та правил нормативно-правового регулювання діяльності, і пов'язують таким чином макроекономічний рівень з мікроекономічним. І останній рівень факторів – це операційний – такий, що відповідає певному фінансовому інструменту, який використовує клієнт для здійснення певних операцій, отримання послуг, кінцевою метою яких є відмивання коштів.

Географічні фактори (або фактори країни) відмивання коштів відображають соціально-економічні, політичні, нормативно-правові умови, що склалися у певній державі та є умовами функціонування всіх суб'єктів цієї держави. Узагальнення та структуризація інформації з різних джерел щодо чинників країни легалізації злочинних доходів дозволяє сформувати такий

перелік основних груп факторів: економічні, політичні, нормативно-правові.

До групи економічних факторів належать: рівень офіційних доходів населення, наявність та обсяги неофіційних доходів або рівень тіньової економіки. Так, рівень офіційних доходів населення країни є дестимулятором процесів відмивання коштів: чим вищі офіційні доходи, тим нижчими є обсяги (наміри) відмивання коштів. Наявність та обсяги неофіційних доходів населення, кримінальних доходів злочинних угруповань. Цей фактор є стимулятором відмивання коштів: чим вищий рівень тіньової економіки країни, тим вищими є ризики відмивання грошей.

Виміряти рівень офіційних доходів населення можна за відповідними статистичними показниками, наприклад, середньомісячна або середня річна заробітна плата громадян, валовий внутрішній продукт на душу населення. Дані щодо цих показників в Україні за 2011-2016 роки наведені в табл. 2.1.

Таблиця 2.1

Динаміка показників, що відображають основні економічні фактори легалізації злочинних доходів за даними України у 2011-2018 рр.

Показник	Значення показника за відповідний рік							
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ВВП на душу населення, грн. на 1 особу	28397	30781	32165	34934	46321	55733	70233	84190
ВВП на душу населення, доларів США на 1 особу	3563	3853	4025,62	2940,57	2120,94	2181	2641	3095
Середньомісячна заробітна плата, грн.	2648	3041	3282	3480	4195	5419	7104	8865
Середня річна заробітна плата, грн.	31776	36492	39384	41760	50340	65028	85245	106375
Рівень тіньової економіки: відсоток від ВВП	34	34	35	43	40	34	32	32
Обсяги тіньової економіки, млн. грн.	441997	477587	512819	682373	795418	810282	954842	1138785
Кількість повідомлень про операції, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, одиниць	1095883	975399	990337	1299324	4357117	6383147	9463640	2876585

Для перевірки наявності впливу показників, поданих в табл. 2.1 на процеси відмивання коштів, скористаємось коефіцієнтами парної кореляції. Наприклад, значення коефіцієнта парної кореляції між обсягами тіньової економіки та кількістю повідомлень про операції, що підлягають фінансовому моніторингу, становить 0,86, що статистично значимим показником.

З точки зору вимірювання та оцінювання факторів країни на міжнародному рівні доцільно звернутися до порівняльного підходу та використати міжнародні офіційні рейтинги, що будуються визнаними міжнародними організаціями, об'єднаннями, асоціаціями або групами вчених. Так, якщо скористатись даними журналу Форбс [185] щодо рівня тіньової економіки окремих країн у 2017 році та порівняти його з даними щодо України, то стане зрозумілим, що українська економіка має значно вищий рівень тінізації: у 6,3 рази більший за рівень тінізації економіки США, у 5,7 разів більший у порівнянні з економікою Швейцарії та у 1,6 разів вищий - ніж у Греції (рис. 2.1).

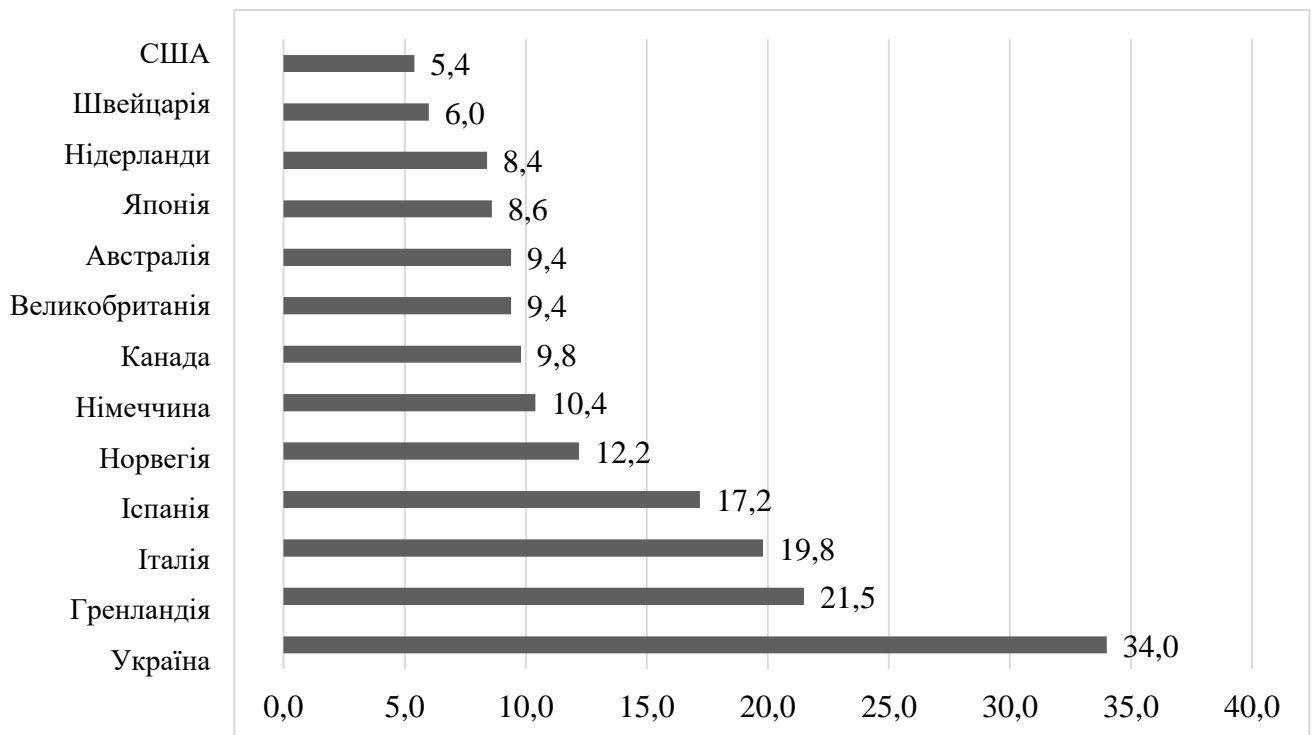


Рис. 2.1. Рівень тіньової економіки окремих країн світу в 2017 році

Результати роботи дослідницької групи Ф. Шнейдера, Б. Адреаса, К. Монтенегро (Friedrich Schneider, Andreas Buehn, Claudio E. Montenegro, 2017) показують динаміку зменшення тіньової економіки окремих країн світу за 2017 рік у порівнянні з 2007 роком (рис. 2.2, детально у додатку Б).

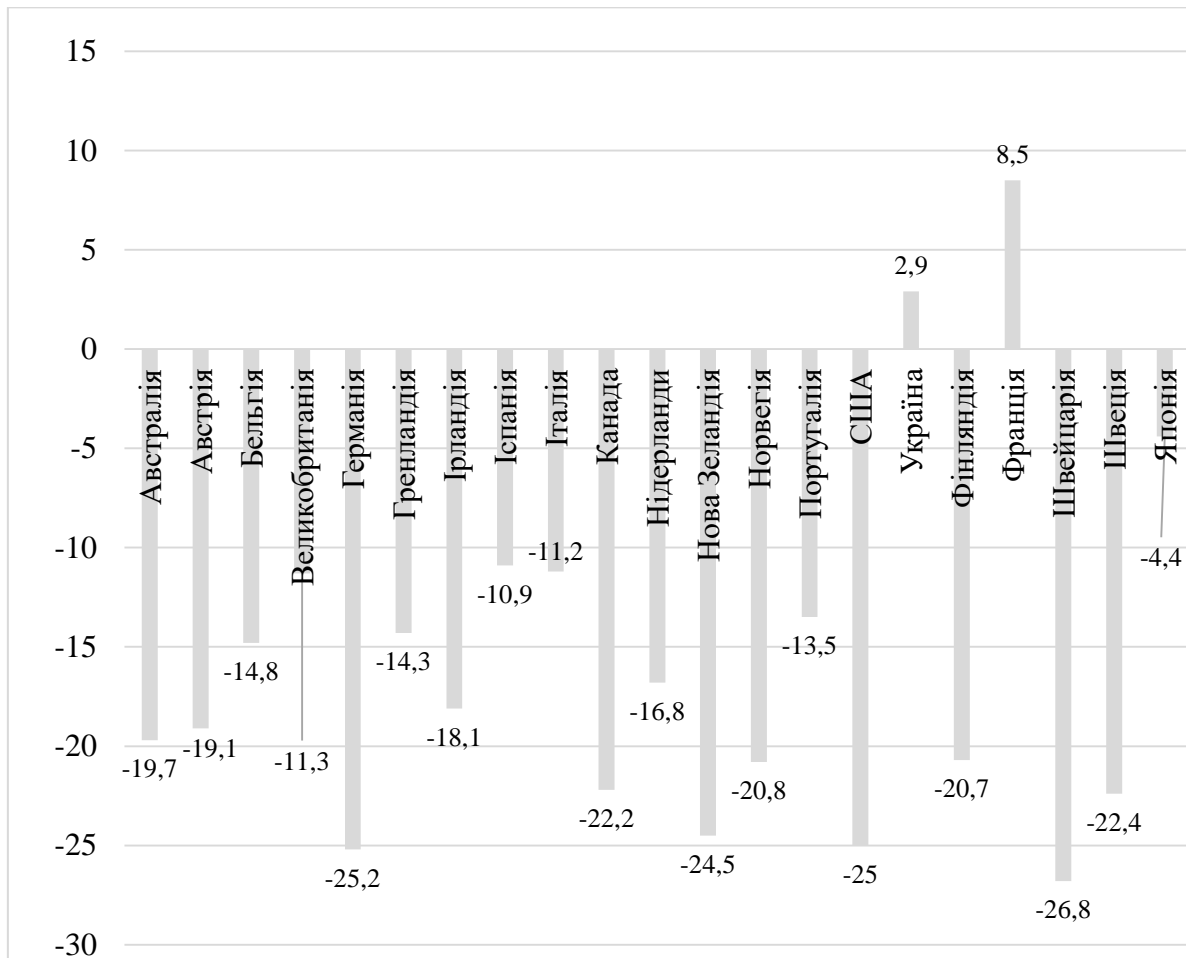


Рис. 2.2. Зміни рівня тіньової економіки окремих країн світу в 2017 р. порівняно з 2007 р.

Дані рис. 2.2 показують, що упродовж 10 років провідні країни світу докладали значних зусиль у боротьбі з відмиванням коштів, що позитивно вплинуло на рівень тіньової економіки. У Канаді, Германії, Швейцарії, США та Новій Зеландії рівень тіньової економіки з 2007 р. до 2017 р. знизився більш ніж на 22 %. Австралія, Австрія, Ірландія, Норвегія та Фінляндія домоглися зменшення тіньового сектору економіки майже на 20 % ВВП:

19,7 %; 19,1; 18,1%; 20,8%; 20,7% відповідно.

Не мали значного успіху заходи щодо боротьби з відмиванням коштів, а отже мають приріст обсягів тіньової економіки серед аналізованих країн тільки Франція та Україна: 8,5% та 2,9% становить приріст рівня тінзації економіки відповідно.

Другою вагомою групою факторів у розрізі географічних є політичні фактори, до яких віднесено: якість державного управління, у тому числі наявність чи відсутність свавілля та зловживань з боку чиновників та можновладців, обсяги корупційної діяльності, а також відкрита відмова від співпраці щодо протидії ВК/ФТ на міжнародному рівні.

Фактор якості державного управління є дестимулятором процесів легалізації злочинних доходів, оскільки чим вище якість державного управління, тим меншими є зловживання владою, а отже й менше рівень корупції та доходів від корупційної діяльності. Відмова керівництва країни від ратифікації міжнародних конвенцій, спрямованих на боротьбу з ПВК/ФТ, від визнання та впровадження рекомендацій та стандартів ФАТФ тощо значно сприяє процесам легалізації незаконних доходів.

Показниками, що кількісно відображають зазначені політичні фактори, є: індекс якості державного управління, індекс сприйняття корупції (Corruption Perceptions Index), індекс нестабільності країни (Failed States Index), який об'єднує інформацію щодо політичної ситуації та державного управління.

Індекс сприйняття корупції розраховується щороку організацією Трансперенсі Інтернешнл (Transparency International) і вимірюється від 0 до 100 [169; 170; 171], де 0 означає тотальну корумпованість, а 100 – відсутність корупції (табл. 2.2).

З даних табл. 2.2 видно, що Україна належить до найбільш корумпованих країн світу. У другій третині рейтингу такі країни як Єгипет, Панама, Білорусь, Туреччина, Італія і навіть Кіпр. Найменш корумпованими країнами світу є Данія (індекс 90), Нова Зеландія (90) та Фінляндія (індекс 89). Упродовж останніх семи років суттєвих змін у рейтингу країн за

Індексом сприйняття корупції не відбулося (табл. 2.2, більш детально у додатку В).

Таблиця 2.2

Динаміка Індексу сприйняття корупції окремих країн упродовж 2012-2018 років за методологією Трансперенсі Інтернешнл

Країна	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Сомалі (мінімальне значення)	8	8	8	8	10	9	10
Ірак	18	16	16	16	17	18	18
Нігерія	27	25	27	26	28	27	27
Україна	26	25	26	27	29	30	32
Росія	28	28	27	29	29	29	28
Єгипет	32	32	37	36	34	32	35
Панама	38	35	37	39	38	37	37
Білорусь	31	29	31	32	40	44	44
Туреччина	49	50	45	42	41	40	41
Італія	42	43	43	44	47	50	52
Кіпр	66	63	63	61	55	57	59
Словенія	61	57	58	60	61	61	60
Естонія	64	68	69	70	70	71	73
Німеччина	79	78	79	81	81	81	81
Канада	84	81	81	83	82	82	83
Нідерланди	84	83	83	84	83	82	82
Фінляндія	90	89	89	90	89	85	85
Данія (максимальне значення)	90	91	92	91	90	88*	88

* у 2017 році найвище значення Індексу мала Нова Зеландія 89 балів

Індекс нестабільності країн є комплексним, оскільки в основі його розрахунку 12 складових, у тому числі: апарат безпеки; визнана еліта (наявність олігархів); група претензій; стан економіки; економічна нерівність; людська міграція і відтік мізків; державна легітимність; громадські послуги; права людини; демографічний тиск; біженці та переселенці; зовнішнє втручання. Вимірюється Індекс нестабільності країни від 0 до 120 (по 10 балів на кожен складову оцінювання). Дані щодо динаміки Індексу нестабільності окремих країн подано в табл. 2.3.

**Динаміка Індексу нестабільності країни та рейтинг окремих країн за
2012 та 2017 роки**

Країна	2012		2017		Зміни у нестабільності країни	
	Рейтинг	Індекс	Рейтинг	Індекс	кількісні, %	якісні
Південний Судан	3	108,4	1	113,9	4,83	Нестабільність зросла
Сомалі	1	114,9	2	113,4	-1,32	Нестабільність зменшилась
Ірак	9	104,3	10	105,4	1,04	Нестабільність зросла
Єгипет	31	90,4	36	89,8	-0,67	Нестабільність зменшилась
Туреччина	85	76,6	64	80,8	5,20	Нестабільність зросла
Росія	83	77,1	67	79,2	2,65	Нестабільність зросла
Грузія	51	84,8	79	76,5	-10,85	Нестабільність зросла
Україна	113	67,2	90	74,0	9,19	Нестабільність зросла
Білорусь	85	76,6	95	72,4	-5,80	Нестабільність зменшилась
Кіпр	115	66,8	121	62,6	-6,71	Нестабільність зменшилась
Італія	145	45,8	142	45,2	-1,33	Нестабільність зменшилась
Естонія	143	47,5	143	44,7	-6,26	Нестабільність зменшилась
Польща	158	44,3	151	40,8	-8,58	Нестабільність зменшилась
Іспанія	153	42,8	155	37,9	-12,93	Нестабільність зменшилась
Японія	151	43,5	156	37,4	-16,31	Нестабільність зменшилась
Великобританія	158	35,3	160	33,2	-6,33	Нестабільність зменшилась
Німеччина	164	29,2	165	28,1	-3,91	Нестабільність зменшилась
Канада	169	26,8	169	22,6	-18,58	Нестабільність зменшилась
Данія	175	23,0	175	21,5	-6,98	Нестабільність зменшилась
Швейцарія	174	23,3	176	21,1	-10,43	Нестабільність зменшилась
Норвегія	173	23,9	177	20,5	-16,59	Нестабільність зменшилась
Фінляндія	177	20,0	178	18,7	-6,95	Нестабільність зменшилась

Дані табл. 2.3 показують, що упродовж 5 років найбільш стабільною залишається Фінляндія, і якщо порівняти дані таблиць 2.2 і 2.3, то видно, що й корупція в цій країні знаходиться на найнижчому з можливих рівнів. Поперемінно очолюють рейтинг найбільш нестабільних країн світу Сомалі та Південний Судан (табл. 2.3). Україна згідно з даними табл. 2.3 упродовж 2012-2017 років значно втратила позиції: рейтинг нестабільності підвищився на 23 пункти, а індекс нестабільності зріс на 9,19 %.

Третьою групою факторів країни або чинників легалізації злочинних доходів є нормативно-правові, до яких віднесено ліберальне державне регулювання та недосконалість системи фінансового моніторингу. Ліберальне державне регулювання економіки, у тому числі наявність всередині країни зон вільної торгівлі або регіонів спрощеного оподаткування, вільний (або недостатньо обмежений) доступ фінансових інститутів та інших суб'єктів до міжнародних ринків капіталу, поширення операцій з офшорними компаніями банків, підприємств та інших суб'єктів, можливість анонімних операцій, вільний обіг анонімних фінансових інструментів, неналежне валютне регулювання – все це значно сприяє різноманітним операціям і схемам, пов'язаним з відмиванням коштів. Недосконалість системи фінансового контролю та моніторингу діяльності як суб'єктів фінансової діяльності, так і інших економічних суб'єктів, у тому числі неможливість обміну інформацією щодо відповідних злочинів з міжнародними органами правопорядку та фінансовими розвідками інших країн також є фактором-стимулятором активізації процесів легалізації злочинних доходів.

Узагальненим кількісним вимірником нормативно-правових факторів може слугувати Індекс верховенства права (Rule of Law Index), що вимірюється завдяки незалежній міжнародній ініціативі Проект світової справедливості (World Justice Project) [216; 217; 218]. Індекс верховенства права вимірюється від 0 до 1 і чим ближче значення індексу до 1, тим більш дієвими, раціональними та певною мірою справедливими вважається нормативно-правова система держави (табл. 2.4).

Таблиця 2.4

**Індекс верховенства права (Rule of Law Index) окремих країн світу
у 2016-2018 р.**

Країна	2016		2017-2018		Зміни упродовж 2016-2018 років	
	індекс	рейтинг	індекс	рейтинг	індексу	рейтингу
1	2	3	4	5	6	7
Данія	0,89 (max)	1	0,89	1	Відсутні	Відсутні
Норвегія	0,88	2	0,89	2	+ 0,01	Відсутні

Продовження таблиці 2.4

1	2	3	4	5	6	7
Фінляндія	0,87	3	0,87	3	Відсутні	Відсутні
Німеччина	0,86	6	0,83	6	- 0,03	Відсутні
Великобританія	0,81	10	0,81	11	Відсутні	- 1
Франція	0,72	21	0,74	18	+ 0,03	+ 3
Грузія	0,65	34	0,61	38	- 0,04	- 4
Угорщина	0,57	49	0,55	50	- 0,02	- 1
Молдова	0,49	77	0,49	78	Відсутні	- 1
Україна	0,49	78	0,50	77	+ 0,01	+ 1
Туреччина	0,43	99	0,42	101	- 0,01	- 2
Камбоджі	0,33	112	0,32	112	- 0,01	Відсутні
Венесуела	0,28 (min)	113	0,29	113	+ 0,01	Відсутні

Дані табл. 2.4 показують, що Україна в рейтингу країн світу за Індексом верховенства права посідає 78 місце, що значно ближче до кінця рейтингу, ніж до його початку.

Окрім індексів, що відображають складові показники географічних факторів відмивання коштів, описаних вище (табл. 2.2–2.4), також існує комплексний індекс – Базельський індекс протидії відмивання грошей (Basel Anti-Money Laundering Index), який містить 14 складових, що об'єднані у 5 груп [166]: 1) відмивання коштів та фінансування тероризму; 2) корупція; 3) фінансова прозорість та стандарти; 4) суспільна прозорість та відкритість бюджетів; 5) політичне та юридичне середовище. Базельський індекс протидії відмивання грошей агрегує інформацію з різних відкритих джерел, щоб кількісно оцінити процеси протидії легалізації злочинних доходів, вимірюється від 0 до 1, де 0 означає низький ризик відмивання коштів, а 1 – високий. Кожна група складових Індексу має власний ваговий коефіцієнт участі загальному підсумковому значенні. 65 % Базельського індексу протидії відмивання грошей становить група показників щодо відмивання коштів та фінансування тероризму. Розробники методології побудови Базельського індексу протидії відмивання грошей застерігають, що хоча індекс і забезпечує певне кількісне вимірювання діяльності з відмивання

коштів та фінансування тероризму, його неможна розглядати як відповідний пункт для формування рекомендацій. Для цього необхідно скористатися складовими – суб-індикаторами та провести більш детальний аналіз ситуації у кожній окремій країні. Проте слід зауважити, що аналогів Базельського індексу протидії відмиванню грошей поки що не існує. Навіть Звіти ФАТФ щодо взаємного оцінювання діяльності країн з протидії відмиванню коштів не випускаються щорічно. Дані щодо Базельського індексу протидії відмивання грошей у окремих країнах світу подано в табл. 2.5.

Таблиця 2.5

Базельський індекс протидії відмиванню грошей (Basel Anti-Money Laundering Index) та рейтинг за цим індексом окремих країн світу у 2012 та 2017 роках

Країна	Індекс	Рейтинг	Індекс	Рейтинг	Темп приросту індексу за 5 років, %
	2012		2017		
Іран	8,57 (max)	1	8,60	1	0,35
Афганістан	Немає даних		8,38	2	–
Гвінея Бісау	Немає даних		8,35	3	–
Таджикистан	Немає даних		8,28	4	–
Гаїті	8,16	4	7,50	17	-8,09
В'єтнам	6,83	22	7,44	18	8,93
Ємен	7,32	14	6,80	37	-7,10
Туреччина	5,99	58	6,65	43	11,02
Україна	6,62	36	6,52	52	-1,51
Росія	5,66	79	6,22	64	9,89
Молдова	5,93	63	5,43	92	-8,43
Швейцарія	5,78	71	5,15	102	-10,90
Польща	4,74	119	4,50	130	-5,06
Канада	5,00	110	5,14	103	2,80
Ізраїль	Немає даних		4,25	137	–
Швеція	3,50	141	4,25	138	21,43
Нова Зеландія	3,82	139	3,91	142	2,36
Болгарія	4,24	131	3,87	143	-8,73
Естонія	3,28	143	3,83	144	16,77
Литва	Немає даних		3,67	145	–
Фінляндія	3,59	140	3,04 (min)	146	-15,32
Норвегія	2,36 (min)	144	Немає даних		–

Дані табл. 2.5 показують, що Україна 2017 року посідає 52 місце серед 146 країн, представлених у рейтингу Базельського індексу протидії відмиванню грошей. До країн з найменш сприятливими умовами для легалізації злочинних доходів 2017 року віднесено ті, індекс яких не перевищує відмітки 4,0. За даними 2018 року позиція України погіршилась, хоча значення індексу становить 6,06, Україна посіла 39 місце, тобто опустилася у рейтингу на 13 позицій [166; 167].

Інформацію щодо факторів географічного ризику відмивання злочинних доходів можна і слід використовувати при здійсненні банком операцій клієнтів. По-перше, на законодавчому рівні можна закріпити перелік країн, які мають критичний (найвищий) рівень географічного ризику щодо відмивання коштів та заборонити на певний час здійснення будь-яких банківських транзакцій з ними або класифікувати операцію як таку, що має високий ступінь ризику та ініціювати її поглиблений аналіз. Так, якщо скористатись даними 2017 року щодо Базельського індексу протидії відмивання грошей (табл. 5), то такими країнами можуть бути: Іран (значення індексу 8,6), Афганістан (8,38), Гвінея-Бісау (8,35), Таджикистан (8,28), Лаос (2,28), Мозамбик (8,08), Малі (7,07), а також Уганда, Камбоджі, Танзанія, Кенія, Ліберія, М'янма, Непал, Буркіна Фасо, Парагвай та Гаїті, індекс протидії відмивання коштів яких перевищує 7,5. Такий жорсткий підхід пропонується оскільки, ще у Звіті 2012 року ФАТФ зазначено, що «одна третина з усіх банків, включених у контрольну групу, готові йти на дуже високий ризик ймовірності відмивання грошей за умови невеликого ризику безпосередньо для їх репутації, наприклад, якщо майно нібито корумпованого діяча здавалося цілком надійним і безпечним» [178, с. 18]. Отже, щоб скоротити час на ухвалення рішення щодо операції, доцільно, ґрунтуючись на рейтингах згідно з відповідними індексами, запровадити розширений перелік країн, з якими операції просто заборонені.

Другим напрямком визначення та аналізу факторів легалізації злочинних доходів є клієнтські фактори, тобто характеристики клієнта, що можуть

вказувати на здійснення ним такої протиправної діяльності. Звіти та Рекомендації ФАТФ [178; 209] виокремлюють такі основні фактори: вид діяльності для юридичної особи та сфера основної зайнятості фізичної; мета відкриття рахунків; бенефіціарні власники юридичної особи. Окрім цього дослідники М. Кордік та Л. Куріловська (2017) з Університету імені Я. А. Коменського у Братиславі [188] виокремлюють такий фактор як профіль клієнтської бази споживача банківських послуг. Дійсно, якщо основні клієнти є нерезидентами, політичними діячами резидентами або нерезидентами, походять з країн, що не здійснюють регулювання процесів відмивання грошей, то й діяльність такого споживача банківських послуг хоча і може не відноситись до високоризикованих, проте все ж таки бути спрямованою на відмивання грошей.

Щодо виду діяльності юридичних осіб, то у сфері підвищеного ризику клієнти банків, що функціонують у сфері приватизації майна, державних закупівель, масштабних інфраструктурних проектів, добування корисних копалин, охорони здоров'я, здійснення допомоги з метою розвитку, а також діяльність у секторі безпеки, оборони та військових операцій. Також більш високий ризик мають ті види діяльності, що не ліцензуються державою.

Щодо фізичних осіб, то особлива увага має бути приділена операціям, що здійснюються публічними та політичними діячами, у тому числі іноземних держав та чиновниками, а також близькими родичами таких осіб. ФАТФ рекомендує операції зазначених клієнтів кваліфікувати як такі, що мають високий рівень ризику, спрямовувати їх на поглиблений аналіз та обов'язково повідомляти відповідні органи (для України – це Державна служба фінансового моніторингу).

Україна має всесвітньо відомий факт і приклад зловживання владою та здійснення на цій основі відмивання коштів на найвищому рівні влади: справа прем'єр-міністра П. І. Лазаренко щодо вивезення капіталу з України набула всесвітнього розголосу, виявлені схеми відмивання ним коштів слугують прикладом у Звіті ФАТФ 2012 року [178, с. 10]. П. І. Лазаренко обіймаючи посаду прем'єр міністра України упродовж 14 місяців (з травня 1996 року по

липень 1997 року) викрав за оцінкою експертів ООН і Світового банку близько 200 млн., а за оцінкою українських експертів 320 млн. доларів США, незаконно переказав їх до Сполучених Штатів. Федеральний суд штату Каліфорнія визнав П. І. Лазаренка винним, проте доведено викрадення суми 114 млн. доларів, які влада США змогла повернути до України.

Високий ризик мають операції юридичних осіб, у складі власників яких є політичні діячі, чиновники (хоча у більшості країн це суворо заборонено), близькі родичі зазначених категорій клієнтів, або їх довірені особи (представники інтересів, компанії-розпорядники статків, родичі, що є резидентами інших країн). Осіб, що кінець-кінцем насправді володіють та керують підприємством прийнято називати бенефіціарними власниками юридичної особи. Ознаками таких юридичних осіб ФАТФ [178, с. 22] визначив:

корпоративні підприємства з багаторівневою, заплутаною або необґрунтовано складною організаційною структурою, наприклад, підприємства, право володіння та управління якими належить іншим підприємствам, особливо, якщо власник зареєстрований у іншій країні;

наявність істотної участі у володінні осіб, що згідно з чинним законодавством не зобов'язані застосовувати заходи щодо ПВК/ФТ;

участь підставних осіб, які мають зв'язок з клієнтами підвищеного ризику (кримінальні особи, урядовці, політичні діячі).

Бенефіціарні власники обов'язково мають бути встановлені, а операції таких клієнтів банків мають підлягати поглибленому аналізу.

Мета відкриття рахунків (або їх функціональне призначення) публічних та політичних діячів та осіб, що з ними пов'язані має важливе значення у разі відкриття рахунків за межами резидентності (юрисдикції) країни. У зв'язку із цим 10-ті Рекомендації ФАТФ [209] наполягають на тому, щоб банки не відкривали рахунки зазначеним клієнтам без наявності законної підстави та належного пояснення їх призначення.

Третьою групою факторів легалізації злочинних доходів, що зазначена у документах ФАТФ [178, с. 33-38; 209], є сукупність факторів, пов'язаних

безпосередньо з операціями банків та використовуваними фінансовими інструментами. Особливої уваги потребують анонімні операції (в Україні заборонені законодавством); операції з готівкою та банківські електронні перекази, а також операцій з криптовалютами, оскільки вони поєднують ознаки анонімності, неконтрольованості, високої швидкості переміщення цінностей.

Показниками, що можуть відображати наявність та суттєвість впливу продуктивних факторів на процеси протидії відмиванню коштів, можуть бути: обсяги грошової маси в готівковій формі; питома вага готівкової грошової маси у ВВП; частка готівкової грошової маси у загальному обсязі грошей країни; обсяги готівкових банківських транзакцій; частка готівкових банківських транзакцій у загальному обсязі транзакцій; задекларовані фізичними особами залишки коштів у гаманцях криптовалют. Ґрунтуючись на даних сайту Державної служби статистики України [142], сайту НБУ [140] та власних розрахунках зазначені показники узагальнено (табл. 2.6).

Таблиця 2.6

Динаміка показників обігу готівки в Україні

Рік	Готівкові кошти, випущені в обіг, млн. грн.	Частка готівкових коштів у грошовій базі, %	Частка готівкових коштів у ВВП, %	Обсяг готівки в банках, млн. грн.	Обсяг грошової маси в банках України, млн. грн.	Частка готівкових операцій банків, в загальному обсязі операцій, %
2006	82 133	84,49	15,09	н/д	н/д	н/д
2007	122 470	86,31	16,99	н/д	н/д	н/д
2008	167 538	89,75	17,67	154 759	515 727	30,01
2009	170 536	87,47	18,67	157 029	487 298	32,22
2010	200 092	88,66	18,54	182 990	597 872	30,61
2011	209 565	87,36	16,12	192 665	685 515	28,11
2012	222 786	87,27	15,86	203 245	773 199	26,29
2013	261 870	85,26	17,87	237 777	908 994	26,16
2014	304 811	91,48	19,21	282 947	956 728	29,57
2015	308 237	91,74	15,50	282 673	994 062	28,44
2016	341 059	89,38	14,31	314 392	1 102 700	28,51
2017	361 544	90,60	12,12	332 546	1 208 859	27,51
2018	400 119	91,81	11,24	363 629	1 277 635	28,46

Дані табл. 2.6 показують, що в Україні обсяг готівки в обігу впродовж 2006-2018 років перевищує 84 %, що є надвисоким показником порівняно з провідними Європейськими країнами. За 2017-2018 роки частка готівкових коштів у грошовій базі зросла до 92 %. Станом на початок 2014 року шоста частина ВВП перебувала в готівковій формі, а за підсумками 2018 року питома вага готівки у обсягах ВВП знизилась до 11,24 %. Третина операцій банків здійснюється з готівкою або в готівковій формі, що не змінюються упродовж десяти останніх років, що може сприяти як тінізації економіки, так і процесам відмивання злочинних доходів. Щодо обсягів готівкових операцій поза банківською системою і так званої нелегальної готівки, то за даними в.о. голови НБУ станом на липень 2017 року обсяги її сягали 300 млрд. грн., що становить 87 % від загального обсягу готівки випущеної у обіг [56].

Узагальнення отриманих автором результатів дослідження щодо визначення факторів легалізації злочинних доходів, показників, на основі яких ці фактори можна виміряти, оцінити та проаналізувати, подані в табл. 2.7.

Таблиця 2.7

Фактори легалізації злочинних доходів та показники, що їх характеризують

Група факторів	Підгрупа факторів	Фактор	Показники вимірювання	
1	2	3	4	
Географічні	Економічні	Рівень доходів населення країни	Середньомісячна заробітна плата Середньорічна заробітна плата ВВП на душу населення	
		Наявність та обсяги неофіційних доходів або наявність та обсяги тіньової економіки	Середньомісячна заробітна плата «у конвертах» Рівень тіньової економіки: відсоток від ВВП Обсяги тіньової економіки, млн. грн.	
		Результати роботи системи запобігання та протидії ЛД	Кількість повідомлень про операції, що підлягають фінансовому моніторингу	
	Політичні	Якість державного управління, у тому числі наявність та обсяги корупції	Індекс якості державного управління Індекс сприйняття корупції Індекс нестабільності країни	
			Базельський індекс протидії відмиванню грошей	

Продовження таблиці 2.7

1	2	3	4	
Географічні	Нормативно-правові	Ліберальне державне регулювання	Індекс верховенства права	
		Недосконалість системи фінансового моніторингу	Рівень фінансової прозорості	
		Відмова керівництва країни від співпраці щодо протидії відмиванню коштів	Якісна характеристика (країна або ратифікувала документи ФАТФ, виконує стандарти і рекомендації та бере участь у протидії відмиванню коштів, або ні)	
Клієнтські	Фактори юридичних осіб	Вид діяльності	Якісний показник: юридичні особи, що працюють у сфері приватизації майна, державних закупівель, масштабних інфраструктурних проектів, добування корисних копалин, охорони здоров'я, здійснення допомоги з метою розвитку секторі безпеки, оборони та військових операцій	
		Бенефіціарні власники	Якісний показник: юридичні особи, у складі власників яких є політичні діячі, чиновники, близькі родичі зазначених категорій клієнтів, їх довірені особи (представники інтересів, компанії-розпорядники статків, родичі, що є резидентами інших країни)	
	Фактори фізичних осіб	Сфера основної зайнятості	Якісний показник: публічні та політичні діячі, у т. ч. іноземних держав, чиновники, їх близькі родичі Кількість чиновників в державі Кількість клієнтів банків з особливим статусом	
		Мета відкриття рахунків	Якісний показник: має бути законодавчо дозволена та підтверджена відповідним дозвільним документом, наприклад, індивідуальною ліцензією, причина відкриття рахунків за межами країни	
		Обсяги обігу готівки в країні	Готівкові кошти, випущені в обіг Частка готівкових коштів у грошовій базі Частка готівкових коштів у ВВП	
	Операційні або продуктові	Операції в межах легальної економіки	Обсяги готівкових операцій банків	Обсяг готівки в банках Частка готівкових операцій банків в загальному обсязі
Наявність анонімних операцій в банках			Заборонені в Україні	
Наявність операцій з криптовалютами			Задекларовані громадянами залишки коштів у гаманцях криптовалют	

Продовження таблиці 2.7

1	2	3	4
Операційні або продуктові	Операції поза межами легальної економіки	Обсяги обігу нелегальних готівкових коштів в країні	Обсяги нелегальних готівкових коштів Частка нелегальних готівкових коштів у грошовій базі Частка нелегальних готівкових коштів у ВВП
		Обсяги готівкових операцій з нелегальними коштами в країні	Співвідношення операцій з нелегальними готівковими коштами та обсягів готівки в банках Співвідношення операцій з нелегальними готівковими коштами та обсягів грошової бази країни Співвідношення операцій з нелегальними готівковими коштами, про які відомо контролюючим органам, та ВВП
		Наявність операцій з криптовалютами	Заявлені громадянами обсяги коштів у криптовалютах Незаявлені громадянами залишки коштів у гаманцях криптовалют

Дані табл. 2.7 показують, що три групи факторів відмивання коштів та фінансування тероризму, визначені звітами і стандартами ФАТФ, доцільно доповнити такими підгрупами: економічні, політичні та нормативно-правові у групі факторів країни; фактори, пов'язані з юридичними особами, і фактори, пов'язані з фізичними особами у складі клієнтських факторів; операції в межах легальної економіки та операції поза її межами. Серед показників, за яким можна оцінити та проаналізувати фактори легалізації злочинних доходів, запропонованими у роботі, є як узагальнені індикатори (індекси) – Індекс якості державного управління, Індекс сприйняття корупції, Індекс нестабільності країни, Індекс верховенства права, Індекс фінансової прозорості, Базельський індекс протидії відмиванню грошей, так і часткові абсолютні й відносні показники, як то: готівкові кошти, випущені в обіг, частка готівкових коштів у грошовій базі, частка готівкових коштів у ВВП, обсяги тіньової економіки, середньомісячна заробітна плата «у конвертах», рівень тіньової економіки: частка ВВП тощо.

Аналіз фактичних даних показників, зазначених у табл. 2.7 показників показав, що Україна належить до групи країн з підвищеним ризиком

відмивання коштів та фінансування тероризму: економіка характеризується високим рівнем тінізації, дуже високим відсотком готівки в обігу та готівкових операцій банків, низьким рівнем доходів населення, значною кількістю і участю чиновників в економічних процесах. Основними рекомендаціями, що доцільно впровадити в Україні для зниження рівня ризику ВК/ФТ є: заборона здійснення транзакцій з країнами та резидентами країн, Базельський індекс протидії відмиванню грошей яких має найвищі значення (понад 7,5 з максимально можливих 10); встановити високі штрафи для банків у разі виявлення здійснення ними операцій з клієнтів, які за визначеними ознаками, слід віднести до високоризикованих з точки зору легалізації доходів, законодавчо закріпити застосування заходу відкликання ліцензії банків у разі систематичного порушення банківської установою діючого законодавства щодо фінансового моніторингу.

2.2. Аналіз і оцінювання внутрішньобанківських факторів запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

Фактори зовнішнього середовища, описані у підрозділі 2.1 роботи, відображають вплив економічних процесів та умов функціонування, що в цілому є однаковими для всіх банків України. З точки зору забезпечення запобігання та протидії легалізації сумнівних і злочинних доходів на рівні окремого банку більш важливу роль відіграють внутрішньобанківські фактори, тобто умови, в яких формується та функціонує система запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів певного банку. До найбільш важливих факторів за результатами узагальнення та обґрунтування, які описані у першому розділі дисертації, віднесено: компетентність і навчання персоналу; управління інформаційними системами; внутрішній контроль і аудит; комплаєнс; збереження документів та інформації; корпоративне управління.

Відсутність публічного, доступного і загальноживаного інструментарію здійснення аналізу та/або оцінювання зазначених внутрішньобанківських факторів зумовлює необхідність його формування.

Аналіз і оцінювання компетентності персоналу банку і його навчання необхідно здійснені не взагалі, а щодо запобігання та протидії відмиванню коштів. Беззаперечним є, що компетентність персоналу є похідною від систематичності навчання та навчання взагалі, а також від досвіду роботи у сфері фінансового моніторингу. Для аналізу і оцінювання компетентності персоналу та його навчання автором розроблено анкету, яка містить 10 питань. Якщо аналіз можна провести за результатами відповідей на запитання, оцінювання потребує кількісної інтерпретації відповідей. У зв'язку із цим запропоновано кожній відповіді привласнювати певний бал, що дозволить у подальшому порівняти різні внутрішні фактори та виявити такі, що потребують найбільшого корегування. Розроблена автором анкета оцінювання компетентності і навчання персоналу банку в контексті запобігання та протидії легалізації доходів (ЗПЛД) з варіантами відповідей подана в табл. 2.8.

Таблиця 2.8

**Анкета та шкала оцінювання відповідей щодо внутрішнього фактору
ЗПЛД клієнтів банку «Компетентність і навчання персоналу»**

№ питання	Зміст питання	Можлива відповідь та її оцінювання
1	2	3
1	Який порядок проведення навчання передбачає затверджена в банку програма навчання з питань ЗПЛД	Постійне, систематичне – 1 Періодичне, несистематичне – 0,5 Немає порядку – 0,1 Немає інформації – 0
2	Частота проведення навчань з питань ЗПЛД	Частіше ніж 1 раз у 3 місяці – 1 1 раз у 9 місяців – 0,5 Рідше ніж 1 раз у 9 місяців – 0,1 Немає інформації – 0
3	Який відсоток працівників банку зобов'язаний брати участь у навчанні з питань ЗПЛД	100 % – 1 76 – 99 % – 0,8 50 – 75 % – 0,6 26 – 49 % – 0,4 0 – 25 % – 0,2 Немає інформації – 0

1	2	3
4	Чи брали участь у навчаннях з питань ЗПЛД голова та члени правління банку	Так – 1 Ні – 0,1
5	Наявність спеціальних навчальних програм з питань ЗПЛД, розроблених та проведених відповідно до посадових обов'язків працівників	Так – 1 Ні – 0,1
6	Форми проведення навчання з питань ЗПЛД: тренінги; семінари та практичні заняття; заняття на комп'ютерах; самостійні заняття	навчання у всіх формах – 1 навчання тільки у формах тренінгів та занять на комп'ютерах – 0,8 навчання тільки у формах семінарів, практичних занять – 0,6 навчання проводиться тільки у формі самостійних занять – 0,4 Немає інформації – 0
7	Чи здійснює банк документування та фіксування результатів навчання з питань ЗПЛД	Так – 1 Ні – 0,1
8	Чи перевіряє внутрішній аудит банку якість навчальних програм та чи оцінює їх ефективність	Так – 1 Ні – 0,1
9	Чи наявна в банку внутрішня кадрова політика та процедури, що контролюють ділову репутацію фахівців/працівників банку	Так – 1 Ні – 0,1
10	Чи здійснює банк перевірку осіб, які претендують на працевлаштування в банку (наприклад, на наявність/відсутність відповідного досвіду, судимості тощо)	Так – 1 Ні – 0,1

Дані табл. 2.8 показують, що компетентність персоналу запропоновано оцінювати через запитання щодо навчання та підбору персоналу, оскільки саме навчання сприяє підвищенню кваліфікації працівників, які вже працюють в банку, а підбір спрямований на залучення нових спеціалістів із заданим рівнем компетентності.

Питання щодо компетентності персоналу (табл. 2.8) охоплюють порядок та частоту здійснення навчання, дають змогу оцінити кількість персоналу, що навчається протидіяти ВК/ФТ, форми проведення навчання та їх документування, якість відбору персоналу під час наймання. Максимальна оцінка складової «Компетентність персоналу» становить 10 балів, а мінімальна – 0,6.

Для отримання відповідей на запитання анкет, що розроблені для кожного фактору, проведено опитування з використанням інструменту Google Форми. Анкети з посиланнями на відповідну Google Форму розіслані топ-менеджерам і відповідальним працівникам банків, чий контактні дані щодо електронної адреси для листування розміщені на офіційних сайтах діючих банків. В опитуванні взяли участь працівники 7 банків. Респонденти з відомих причин (згідно з чинним законодавством інформація з питань фінансового моніторингу банку є інформацією з обмеженим доступом) побажали відповідати на запитання анкет анонімно. У подальшому для ілюстрації та аналізу відповідей використано позначення Респондент 1, якому відповідає банк 1, респондент 2, якому відповідає банк 2 і так далі.

Серед респондентів, які погодились взяти участь у опитуванні (рис. 2.3), 3 топ-менеджери, 2 працівника служби фінансового моніторингу, 2 менеджери середньої ланки (зокрема, начальники відокремлених відділень банку).

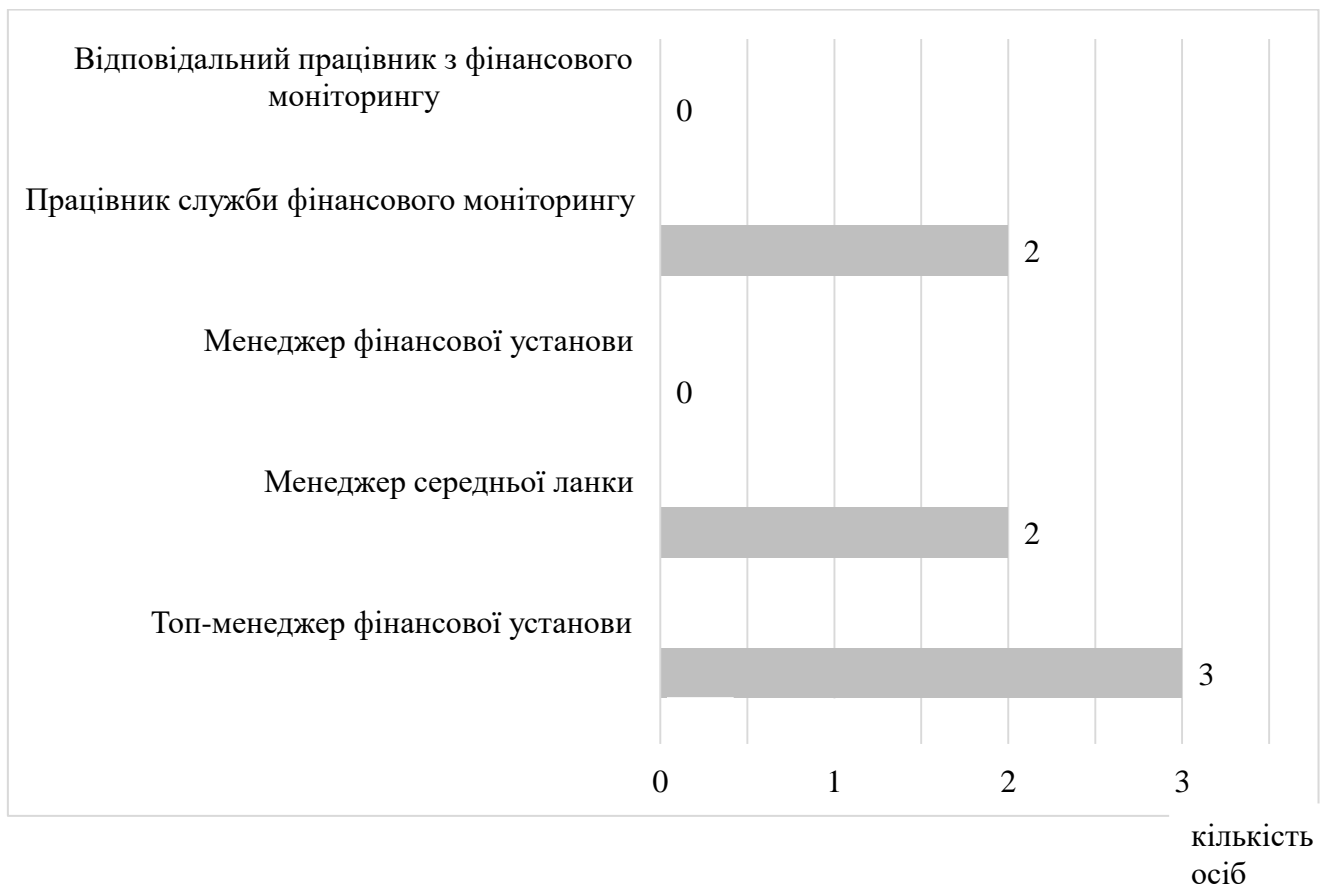


Рис. 2.3. Відповіді респондентів щодо посади, яку вони обіймають у банку

Відповіді на перші п'ять запитань анкети розподілились таким чином, що 5 з 7 банків мають порядок, що закріплює постійне систематичне навчання персоналу, в одному банку здійснюється періодичне несистематичне навчання, один з респондентів не дав відповіді на запитання (рис. 2.4).

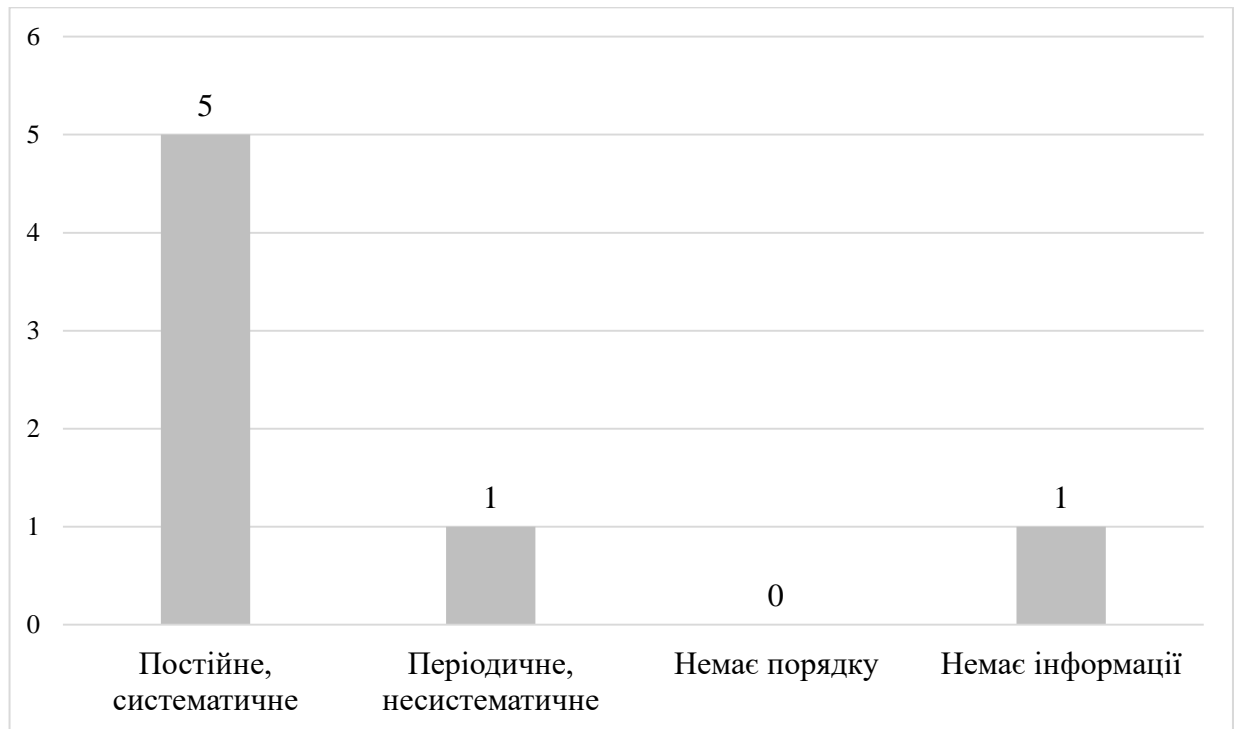


Рис. 2.4. Відповіді респондентів на запитання щодо порядку проведення навчання, який передбачає затвердження в банку програма навчання з питань ЗПЛД

За даними рис. 2.4 один з діючих банків України не має затверженого порядку проведення навчання з питань ЗПЛД, що потенційно суттєво знижує як результати навчання персоналу, так і його компетентність з питань протидії відмиванню коштів.

Дані рис. 2.5 показують, що всі аналізовані банки здійснюють перевірку осіб, які претендують на працевлаштування, кожен з аналізованих банків має кадрову політику, яка контролює ділову репутацію працівників, у аналізованих банках здійснюється документування та фіксування результатів

навчання, є спеціальні навчальні програми з питань запобігання та протидії легалізації доходів, у кожному з аналізованих банків вище керівництво, зокрема голова правління та члени правління, беру участь у навчанні.

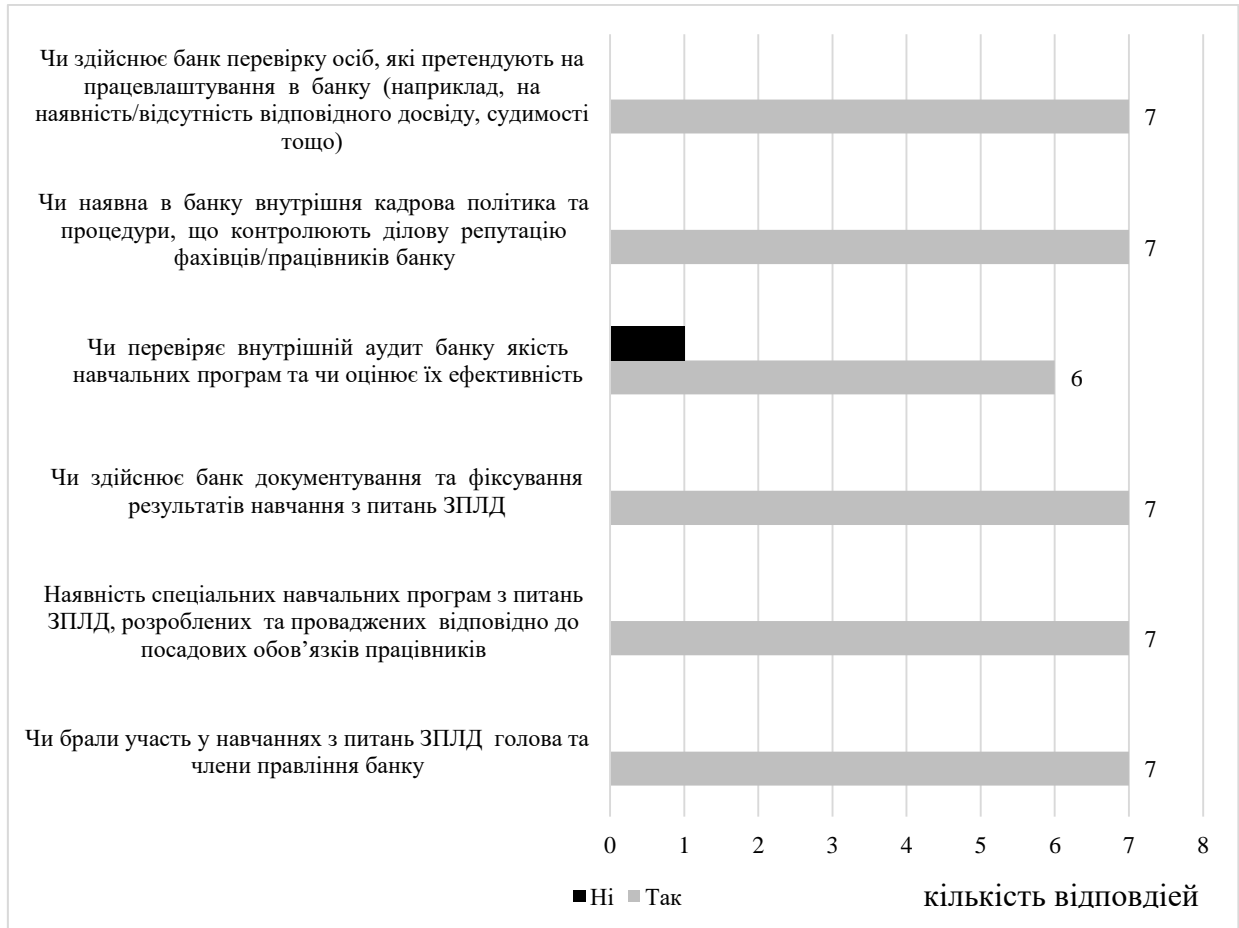


Рис. 2.5. Відповіді респондентів на окремі запитання щодо компетентності та навчання персоналу з питань ЗПЛД

За даними рис. 2.5 тільки в одному з аналізованих банків внутрішній аудит не здійснює перевірку якості навчальних програм та не здійснює оцінювання їхньої ефективності. Такий підхід може позначитись на якості навчання і негативно впливати на його ефективність.

Частка працівників банку, які зобов'язані брати участь у навчанні з питань ЗПЛД у всіх аналізованих банках більше за 50 % (рис. 2.6), а от форми навчання різні (рис. 2.6).

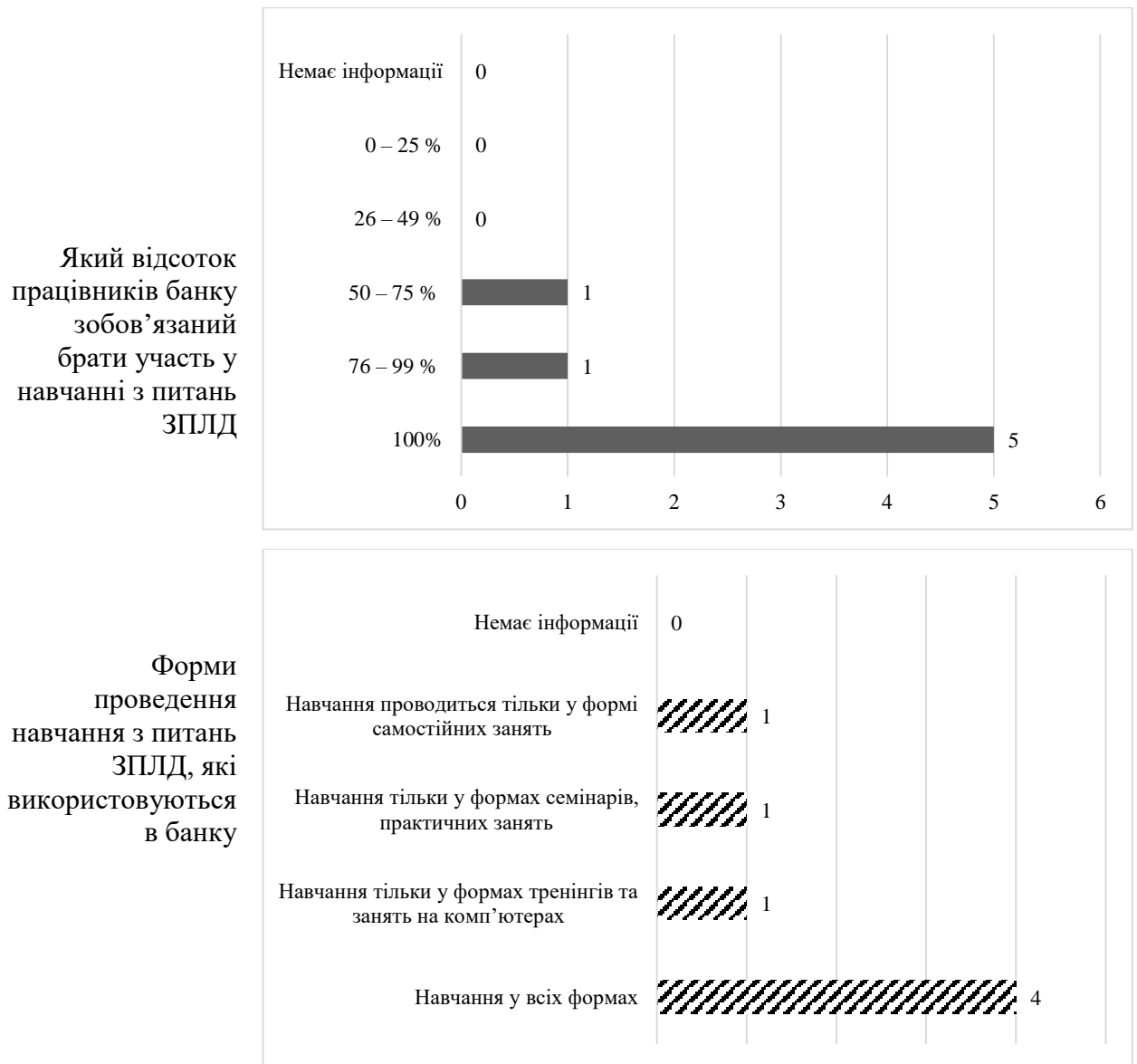


Рис. 2.6. Відповіді респондентів на окремі запитання щодо кількості персоналу, який проходить навчання, та форм навчання з питань ЗПЛД

Дані рис. 2.6 показують, що 4 банки застосовують різні форми навчання, а всі інші використовують або тільки навчання у формі самостійних занять, або навчання у формах семінарів і практичних занять, або тільки навчання у формах тренінгів та занять на комп'ютерах.

У цілому можна стверджувати, що фактор компетентності та навчання персоналу сприяє підвищенню результативності ЗПЛД, тобто здійснює позитивний вплив на систему ЗПЛД. Узагальнені результати щодо оцінювання компетентності та навчання персоналу у розрізі банків подано в табл. 2.9.

**Результати оцінювання внутрішнього фактору ЗПЛД клієнтів банку
«Компетентність та навчання персоналу»**

№ питання	Зміст питання	Результат за порядковим номером банку						
		1	2	3	4	5	6	7
1	Який порядок проведення навчання передбачає затверджена в банку програма навчання з питань ЗПЛД	1	0,5	1	1	1	1	1
2	Частота проведення навчань з питань ЗПЛД	0,5	0,1	0,1	1	1	1	0,1
3	Який відсоток працівників банку зобов'язаний брати участь у навчанні з питань ЗПЛД	0,6	0,4	1	1	0,6	0,8	0,6
4	Чи брали участь у навчаннях з питань ЗПЛД голова та члени правління банку	1	1	1	1	1	1	0,8
5	Наявність спеціальних навчальних програм з питань ЗПЛД, розроблених та проваджених відповідно до посадових обов'язків працівників	1	1	1	1	1	1	0,1
6	Форми проведення навчання з питань ЗПЛД: тренінги; семінари та практичні заняття; заняття на комп'ютерах; самостійні заняття	0,6	0,6	0,4	0,8	1	0,8	0,6
7	Чи здійснює банк документування та фіксування результатів навчання з питань ЗПЛД	1	0,1	1	1	1	1	1
8	Чи перевіряє внутрішній аудит банку якість навчальних програм та чи оцінює їх ефективність	0,1	0,1	1	1	1	1	0,1
9	Чи наявна в банку внутрішня кадрова політика та процедури, що контролюють ділову репутацію фахівців/працівників банку	1	1	1	1	1	1	1
10	Чи здійснює банк перевірку осіб, які претендують на працевлаштування в банку (наприклад, на наявність/відсутність відповідного досвіду, судимості тощо)	1	1	1	1	1	1	1
Загальний бал оцінювання фактору		7,8	5,8	7,6	9,8	9,6	9,6	6,3
Частка від максимуму, %		78,0	58,0	76,0	98,0	96,0	96,0	63,0

Дані табл. 2.9 показують, що три банки з аналізованих мають наближену до максимальної оцінку – 9,6-9,8 балів – компетентності і навчання персоналу. Найнижчу оцінку – 5,8 балів, має Банк 2. Його слабкими

місцями є частка працівників банку, які зобов'язані брати участь у навчанні, частота проведення занять і відсутність перевірок внутрішнім аудитом якості навчальних програм та результативності навчання.

Інформаційні системи і технологію становлять функціональне ядро банківської діяльності, полегшують та суттєво прискорюють виконання окремих функцій і операцій. Якщо елементи запобігання та протидії враховано та містяться в автоматизованій системі банку, то мінімізується ризик, пов'язаний зі зловживанням чи недбалістю персоналу банку. Актуальність інформаційних систем значно зросла через збільшення попиту на Інтернет-банкінг, коли власне персонал банку не має безпосереднього контакту з клієнтом, і всі наявні для аналізу характеристики операції у цифровому форматі містяться у повідомленні від клієнта. Банки щодня здійснюють мільйони таких операцій, і їхня частка у загальній кількості операцій з року в рік зростає. У зв'язку із цим окремою важливою складовою системи і фактором ЗПЛД є «Управління інформаційними системами» (табл. 2.10).

Таблиця 2.10

Анкета та шкала оцінювання відповідей щодо оцінювання внутрішнього фактору ЗПЛД клієнтів банку «Управління інформаційними системами»

№ питання	Зміст питання	Можлива відповідь та її оцінювання
1	2	3
1	Чи закріплені в програмах та процедурах банку вимоги до інформаційних систем щодо управління ризиками використання послуг банку для легалізації доходів	Так – 1 Ні – 0,1
2	Чи містять програми та процедури банку такі вимоги до інформаційних систем (відповідь надається у відсотках):	
2.1	фіксацію відповідної інформації щодо всіх клієнтів, у тому числі інформації про встановлені їм рівні ризики	100 % – 1 76 – 99 % – 0,8 50 – 75 % – 0,6 26 – 49 % – 0,4 0 – 25 % – 0,2
2.2	фіксацію встановлення нових відносин з клієнтами	
2.3	фіксацію випадків розірвання відносин з клієнтами	
2.4	фіксацію випадків завершення відносин з клієнтами	
2.5	фіксацію випадків, коли відносини з клієнтом не були встановлені або були розірвані на підставі вимог, установлених законодавством з питань фінансового моніторингу	

Продовження таблиці 2.10

1	2	3
2	Чи включають програми та процедури банку такі вимоги до інформаційних систем (відповідь надається у відсотках):	
2.6	перевірку клієнтів за наявними в банку базами даних (базами даних, доступ до яких банк має відповідно до укладених угод), що містить інформацію відносно ризиків ВК/ФТ клієнтів, а також з використанням інших джерел, якщо така інформація є публічною	
2.7	визначення випадків відсутності (необхідності уточнення) інформації щодо ідентифікації та вивчення клієнтів	100 % – 1 76 – 99 % – 0,8 50 – 75 % – 0,6 26 – 49 % – 0,4 0 – 25 % – 0,2
2.8	збереження інформації в такий спосіб, що легко дозволяє відновлювати її та відслідковувати всі фінансові операції	
2.9	здійснення аналізу фінансових операцій клієнта, що дозволяє визначати незвичайну діяльність	
2.10	інформування в разі здійснення незвичної або підозрілої діяльності	
2.11	інформування, якщо фінансова операція здійснюється на значну суму	

Максимальна оцінка складової «Управління інформаційними системами банку» згідно з даними табл. 2.10 становить 12 балів, а мінімальна – 2,3 бали. Узагальнені результати оцінювання, здійсненого на основі відповідей респондентів, подано в табл. 2.11.

Таблиця 2.11

**Результати оцінювання внутрішнього фактору ЗПЛД клієнтів банку
«Управління інформаційними системами банку»**

№ питання	Зміст питання	Порядковий номер банку						
		1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Чи закріплені в програмах та процедурах банку вимоги до інформаційних систем щодо управління ризиками використання послуг банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму	1	1	1	1	1	1	1

Продовження таблиці 2.11

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Чи містять програми та процедури банку такі вимоги до інформаційних систем (відповідь надається у відсотках):							
2.1	фіксацію відповідної інформації щодо всіх клієнтів, у тому числі інформації про встановлені їм рівні ризику	0,8	1	0,8	0,8	1	0,8	0,8
2.2	фіксацію встановлення нових відносин з клієнтами	0,2	1	0,8	0,8	1	1	1
2.3	фіксацію випадків розірвання відносин з клієнтами	0,2	0,2	0,8	0,8	1	1	1
2.4	фіксацію випадків завершення відносин з клієнтами	1	1	0,8	0,8	1	1	1
2.5	фіксацію випадків, коли відносини з клієнтом не були встановлені або були розірвані на підставі вимог, установлених законодавством	0,2	0,2	0,8	0,8	1	1	0,4
2.6	перевірку клієнтів за наявними в банку базами даних, що містить інформацію відносно ризиків ВК/ФТ клієнтів, а також з використанням інших джерел	0,8	1	0,8	0,8	1	1	0,8
2.7	визначення випадків відсутності (необхідності уточнення) інформації щодо ідентифікації та вивчення клієнтів	0,8	0,2	0,8	0,8	1	1	0,4
2.8	збереження інформації в такий спосіб, що легко дозволяє відновлювати її та відслідковувати всі фінансові операції	1	1	0,8	0,8	1	0,8	1
2.9	здійснення аналізу фінансових операцій клієнта, що дозволяє визначати незвичайну діяльність	0,6	0,8	0,8	0,8	1	1	0,6
2.10	інформування в разі здійснення незвичної або підозрілої діяльності	1	1	0,8	1	1	1	0,8
2.11	інформування, якщо фінансова операція здійснюється на значну суму	1	1	0,8	1	1	1	1
Загальний бал оцінювання фактору		8,6	9,4	9,8	10,2	12	11,6	9,8
Частка від максимуму, %		71,7	78,3	81,7	85,0	100,0	96,7	81,7

Фактор управління інформаційними системами банку згідно з даними табл. 2.11 найбільш повно враховано в діяльності Банку 5, який і щодо компетентності і навчання персоналу мав максимальну оцінку. Банк 1 потребує суттєвого удосконалення налаштувань та функцій інформаційних

систем. Банк 3, Банк 4 і Банк 7 більш ніж на 80 % врахували та використовують можливості власних інформаційних систем. Банк 6 має 96,7 % від максимально можливої оцінки управління інформаційними системами, недоліками яких є недостатньо повна фіксація факту відмови від встановлення відносин з клієнтами, недостатньо повна фіксація відповідної інформації щодо всіх клієнтів, у тому числі інформації про встановлені їм рівні ризику. В цілому фактор управління інформаційними системами в аналізованих банках враховано на 80 % і більше, винятком є тільки Банки 1 і 2, де неврахованих можливостей інформаційних систем близько 30 %.

Фактор внутрішнього контролю і аудиту є важливим, оскільки спрямований на виявлення недоліків у ЗПЛД клієнтів банку, спонукає до виправлення цих недоліків і вдосконалення процесів і систем. Питання, що дозволяють виявити та проаналізувати внутрішній контроль і аудит, а також можливі відповіді і оцінки, які привласнюються за кожну відповідь подані в табл. 2.12.

Таблиця 2.12

Анкета та шкала оцінювання відповідей щодо оцінювання внутрішнього фактору ЗПЛД клієнтів банку «Внутрішній контроль та аудит»

№ питання	Зміст питання	Можлива відповідь та її оцінювання
1	2	3
1	Періодичність проведення в банку внутрішніх аудиторських перевірок з питань дотримання вимог законодавства з питань ЗПЛД	Частіше ніж 1 раз на рік – 1 Не рідше одного разу на рік – 0,7 Не рідше 1 разу на 2 роки – 0,4 За необхідністю – 0,1 Немає інформації – 0
2	Наявність недоліків виявлених НБУ у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту банку за останні три роки	Так – 0,1 Ні – 1
3	Наявність функції внутрішнього аудиту з урахуванням рівня виявлених ризиків легалізації доходів (сумнівних та/або злочинних)	Так – 1 Ні – 0,1
4	Наявність аудиторських перевірок відповідності дій банку щодо клієнтів, продуктів/ послуг та географічних регіонів, яким притаманний високий ризик, внутрішнім документам	Так – 1 Ні – 0,1

Продовження таблиці 2.12

1	2	3
5	Чи містять звіти аудиторських перевірок питання ЗПЛД ?	Так – 1 Ні – 0,1
6	Чи здійснюються відповідальним працівником банку перевірки підрозділів банку та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів	Частіше ніж 1 раз на рік – 1 Не рідше одного разу на рік – 0,7 Не рідше 1 разу на 2 роки – 0,4 За необхідністю – 0,1 Немає інформації – 0
7	Чи були вжиті заходи за результатами виявлених останньою аудиторською перевіркою банку порушень з питань ЗПЛД (відповідь надається у відсотках)	100 % – 1 76 – 99 % – 0,8 50 – 75 % – 0,6 26 – 49 % – 0,4 0 – 25 % – 0,2
8	Наявність відповідних механізмів для розподілу функцій та уникнення конфлікту інтересів відносно управління ризиків легалізації доходів	Так – 1 Ні – 0,1
9	Чи включала остання перевірка банку, яку здійснювали зовнішні аудитори, аналіз внутрішньобанківської системи з питань ЗПЛД	Так – 1 Ні – 0,1
10	Чи були встановлені під час здійснення НБУ останньої перевірки банку порушення вимог законодавства з питань ЗПЛД	Порушення не виявлені – 1 За виявлені порушення заходи впливу НБУ не застосовувались – 0,8 За виявлені порушення НБУ надіслав письмову вимогу – 0,6 За виявлені порушення НБУ надіслав письмове застереження – 0,4 За виявлені порушення НБУ застосував штраф – 0,2 Немає інформації – 0

За результатами оцінювання складової «Внутрішній контроль, внутрішній та зовнішні аудити» максимальна оцінка може становити 10 балів, а мінімальна – 0,8. Щодо балів, які привласнюються відповідям: відповіді на запитання 6 є нерівномірно розподіленими, тому за правилами кваліметрії їхні оцінки мають відрізняти більш суттєво, ніж оцінки на запитання з рівномірно розподіленими відповідями, як, на запитання 7 (табл. 2.12).

Банки самостійно встановлюють кількість внутрішніх перевірок та аудитів. Відповіді на запитання щодо періодичності перевірок внутрішнім аудитом і відповідальним працівником відображені на рис. 2.7.

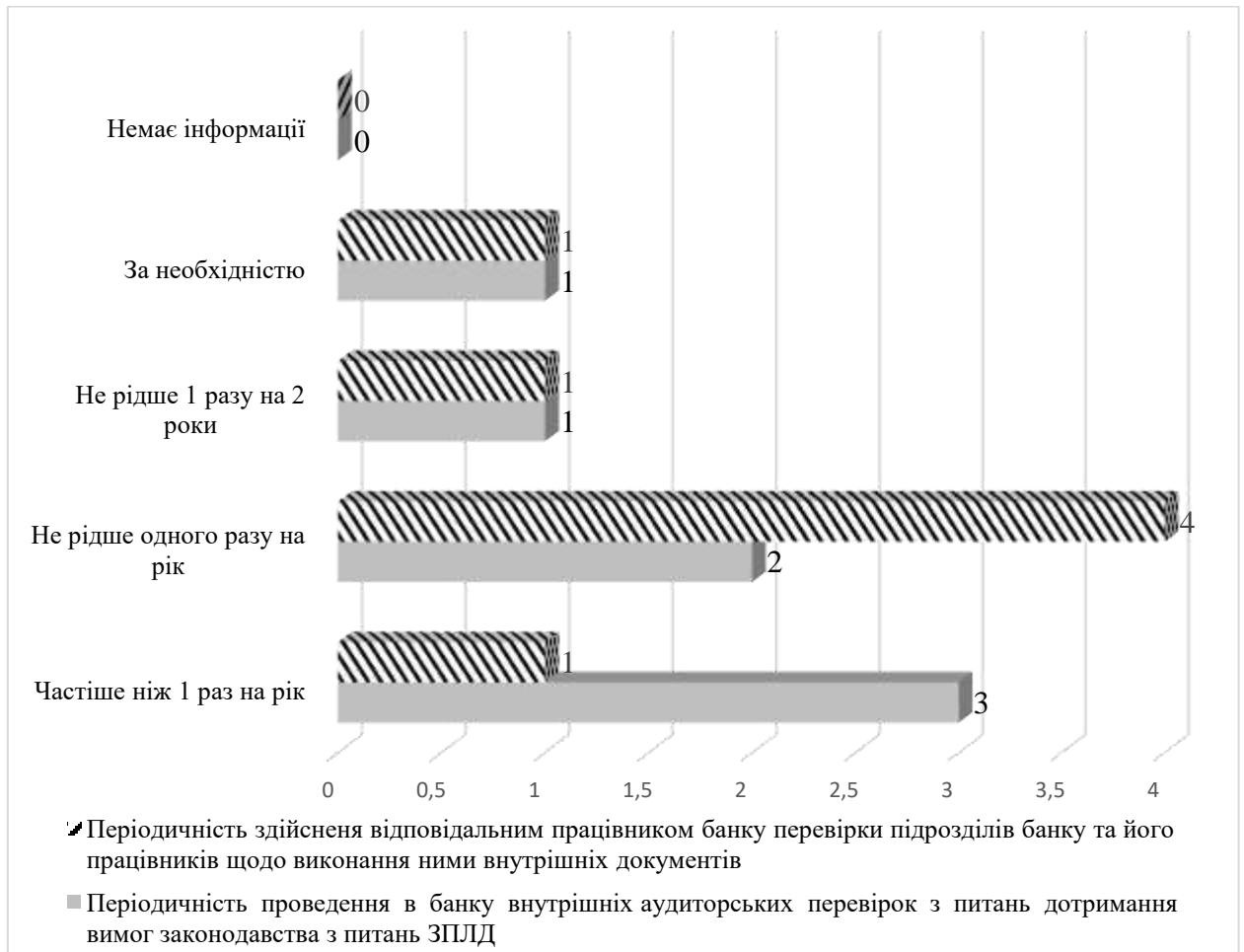


Рис. 2.7. Відповіді на запитання щодо періодичності перевірок банку внутрішнім аудитом і відповідальним працівником

Серед аналізованих семи банків за даними рис. 2.7 тільки 3 здійснюють внутрішні аудиторські перевірки частіше ніж 1 раз на рік, 2 банки – 1 раз на рік, 1 банк – не рідше 1 разу на 2 роки, і 1 банк – за необхідністю. Схожі результати щодо здійснення перевірок відповідальним працівником на предмет виконання внутрішніх документів: 5 банків – точно здійснюють таку перевірку 1 раз на рік.

Під час перевірок НБУ за останні 3 роки Банк 1 отримав письмове застереження, в діяльності та документах Банка 2 і Банка 3 виявлені незначні порушення, за якими заходи впливу не застосовувались. У діяльності Банка 4

і Банку 5 порушення не виявлені. Респондент банку 6 не володіє інформацією щодо результатів перевірок НБУ. До Банку 7 за результатами перевірок НБУ надіслана письмова вимога щодо ліквідації виявлених недоліків. Під час порівняння результатів комплексного оцінювання фактору «Внутрішній контроль та аудит» за усіма запитаннями анкети, то найкраща ситуація в Банку 5, який має максимальну сумарну оцінку фактору – 10 балів (рис. 2.8).

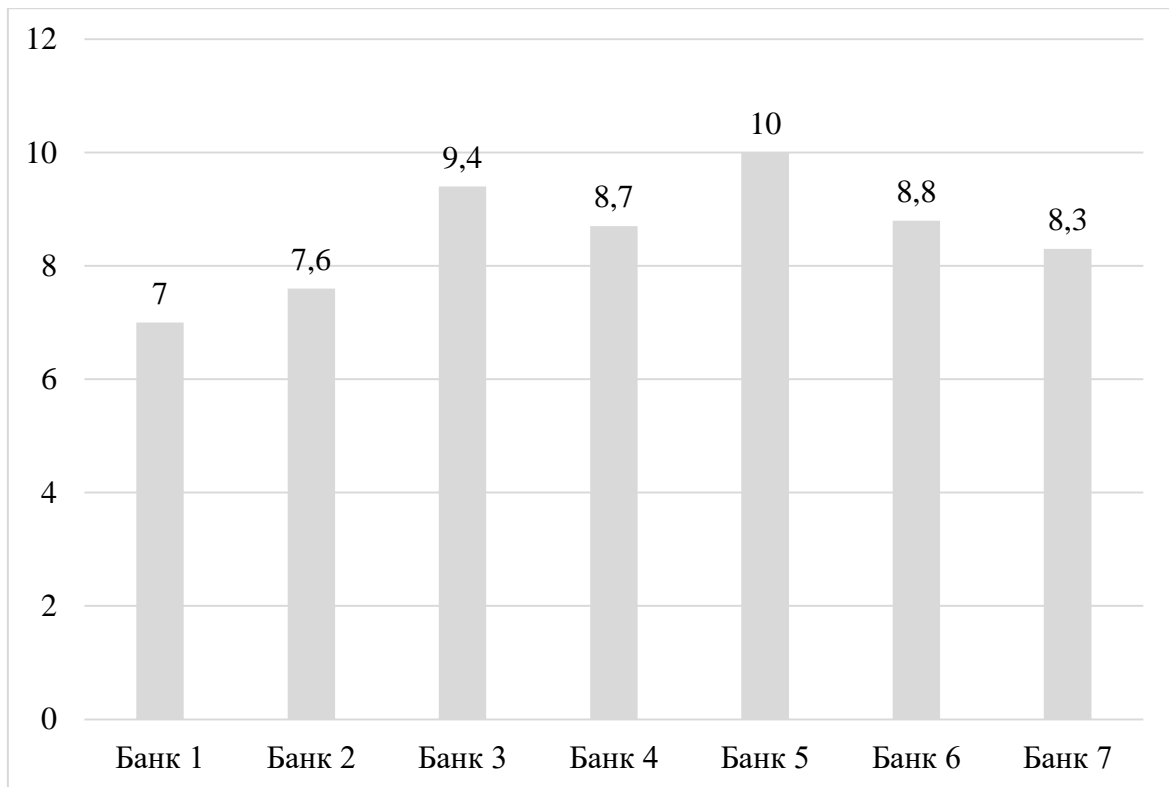


Рис. 2.8. Розподіл балів оцінювання складової «Внутрішній контроль та аудит» (максимальна оцінка – 10 балів, а мінімальна – 0,8)

Дані рис. 2.8 показують, найбільш уразливим фактор внутрішнього контролю і аудиту є у Банку 1, який сумарно має 7 балів з 10 можливих (рис. 2.8). Для виправлення ситуації і посилення цієї складової системи ЗПЛД клієнтів банку необхідно виправити недоліки, виявлені НБУ та дозволити зовнішнім аудиторам здійснювати аналіз внутрішньобанківської системи ЗПЛД клієнтів банку.

Відповідність елементів системи ЗПЛД законодавчо встановленим нормам гарантує належне виконання покладених на систему функцій, тому наступним важливим фактором її формування є «Комплаєнс» (табл. 2.13).

Таблиця 2.13

**Анкета та шкала оцінювання відповідей щодо внутрішнього фактору
«Комплаєнс»**

№ питання	Зміст питання	Можлива відповідь та її оцінювання
1	Чи передбачає внутрішньобанківська система банку з питань ЗПЛД ефективну взаємодію відповідального працівника із структурними підрозділами в процесі управління ризиками	Так – 1 Ні – 0,1
2	Чи погоджений НБУ відповідальний працівник банку	Так – 1 Ні – 0,1
3	Досвід роботи відповідального працівника у сфері ЗПЛД	Більш 5 років – 1 5 – 3 роки – 0,8 1 – 3 роки – 0,4 До 1 року – 0,2 Немає інформації – 0
4	Надайте відомості щодо останньої дати навчання відповідального працівника	До 1 року – 1 1 – 2 роки – 0,8 2 – 3 роки – 0,4 Більше ніж 3 роки – 0,2 Немає інформації – 0
5	Наявність у банку механізму відстеження змін у законодавстві з питань ЗПЛД та їх впровадження до внутрішніх документів	Так – 1 Ні – 0,1
6	Чи є відповідальний працівник у кожному відокремленому підрозділі банку	Так – 1 Ні – 0,1
7	Чи виконує відповідальний працівник інші функції, крім ЗПЛД ?	Так – 0,1 Ні – 1
8	Частка робочого часу відповідального працівника, який він приділяє питанням ЗПЛД, у загальному обсязі робочого часу (відповідь надається у відсотках)	76 – 100 % – 1 50 – 75 % – 0,8 25 – 49 % – 0,4 0 – 24 % – 0,2 Немає інформації – 0

Питання для оцінювання (табл. 2.13) відповідності системи запобігання та протидії ВК/ФТ окремого банку законодавству дозволяють встановити, чи

відстежує та проваджує банк зміни у законодавстві, чи погоджено з НБУ відповідального працівника, як часто відповідальний працівник банку з питань фінансового моніторингу проходить навчання, як взаємодіє з іншими підрозділами банку, чи є у нього додаткові функції. Результати опитування фахівців банків щодо фактору «Комплаєнс» містяться у табл. 2.14.

Таблиця 2.14

Результати оцінювання внутрішнього фактору «Комплаєнс» у системі запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

№ питання	Відповідь респондента відповідного банку						
	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6	Банк 7
1	1	1	1	1	1	1	1
2	1	1	1	1	1	1	1
3	1	0,8	0,4	0	1	0	0,8
4	0,8	0,8	1	1	1	0	0,8
5	1	1	1	1	1	1	1
6	1	1	1	0,1	1	0,1	1
7	1	1	1	0,1	1	0,1	0,1
8	0,8	0,4	0	0	0,4	0	0,4
Сума балів	7,6	7	6,4	4,2	7,4	3,2	6,1
Частка від максимуму, %	95,0	87,5	80,0	52,5	92,5	40,0	76,3

Дані табл. 2.14 показують, що фактор комплаєнсу в Банку 6 є найслабшим серед усіх аналізованих банків. Це пояснюється, по-перше, тим, що не кожен відокремлений підрозділ банку має офіційно призначеного відповідального працівника, а у тих підрозділах, де відповідальний працівник є, він виконує й інші функції, а по-друге, респондент, що відповідав на запитання анкети, не мав відповіді на 3 запитання.

У Банку 7 загальний бал оцінювання фактору «Комплаєнс» вище, проте є напрями для подальшого удосконалення, а саме: необхідно відповідальним працівникам відокремлених підрозділів вивільнити більше часу для

виконання функцій, пов'язаних із ЗПЛД. У Банку 1 та Банку 6 на 95,0 і 92,5 % відповідно комплаєнс відповідає максимально сприятливому стану.

Збереження документів та інформації (табл. 2.15) є важливою складовою системи ЗПЛД клієнтів банку, оскільки документи відіграють важливу роль під час проведення розслідувань. Особливо це стосується минулих подій, тому що, як правило, минає певний проміжок часу між поданням інформації про підозрілі операції та доведенням справи до правозахисних органів.

Таблиця 2.15

**Анкета та шкала оцінювання відповідей щодо внутрішнього фактору
«Збереження документів та інформації»**

№ питання	Зміст питання	Можлива відповідь та її оцінювання
1	Чи наявні в банку процедури, які передбачають фіксацію отримання документів та збереження інформації	Так – 1 Ні – 0,1
2	Який термін зберігання документів та інформації щодо ідентифікації клієнта, його фінансових операцій, звітів про підозрілі фінансові операції/незвичну діяльність	7 і більше років – 1 5 – 7 років – 0,7 5 років – 0,4 Менше 5 років – 0,1 Немає інформації – 0
3	Форма збереження інформації: на папері, в електронному вигляді, у приміщенні банку чи зовнішніх зберігачів	Електронна і паперова – 1 У первісному вигляді – 0,5 Інформація частково втрачена – 0,1 Немає інформації – 0
4	Наявність вимог до записів про те, що вони мають бути вичерпними, детальними та зберігатися з можливістю відновлення інформації про фінансові операції	Так – 1 Ні – 0,1
5	Наявність проведення процедури отримання інформації та/або документів щодо конкретного клієнта п'ятирічної давнини	Так – 1 Ні – 0,1
6	Наявність запитів від правоохоронних органів щодо інформації про клієнта протягом звітного періоду	Так – 1 Ні – 0,1

Згідно з даними табл. 2.15, які враховують рекомендації правоохоронних органів та положення НБУ, важливо щоб інформація про

підозрілі фінансові операції зберігалися в банку понад 7 років, як на паперових носіях, так і в електронному вигляді. Також оцінювання враховує наявність процедури щодо отримання інформації та фактичні запити від МВС та прокуратури. Проте проведене опитування (табл. 2.16) показало, що 3 банки зберігають інформацію 5 – 7 років, 2 банки – тільки 5 років, і щодо 2-х інших банків інформація про термін зберігання документів відсутня.

Таблиця 2.16

Результати оцінювання внутрішнього фактору «Збереження документів та інформації» у системі запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

№ питання	Відповідь респондента відповідного банку						
	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6	Банк 7
1	1	1	1	1	1	1	1
2	0,7	0,4	0	0,7	0,7	0	0,4
3	1	1	1	1	1	1	1
4	1	1	1	1	1	1	1
5	1	1	1	1	1	1	1
6	1	1	1	1	1	1	1
Сума балів	5,7	5,4	5	5,7	5,7	5	5,4
Частка від максимуму, %	95,0	90,0	83,3	95,0	95,0	83,3	90,0

У цілому дані табл. 2.16 показують, що продовження внутрішніми розпорядженнями банку строку зберігання інформації до 7 і більше років створить максимально сприятливі умови для запобігання протидії відмиванню коштів у частині фактору «Збереження документів та інформації».

Наступним оцінюється фактор «Корпоративне управління та роль органів управління банку», тому що від їхніх рішень залежить, яким чином виконуються, оцінюються, контролюються функції системи ЗПЛД. Питання анкети (табл. 2.17) дозволяють отримати інформацію щодо наявності та давності затверджених документів з питань протидії легалізації доходів, щодо

безпосередньої участі керівництва банку в заходах з питань фінансового моніторингу за участю відповідних співробітників, щодо достатності ресурсів, виділених керівництвом на виконання функцій з протидії легалізації доходів (табл. 2.17).

Таблиця 2.17

**Анкета та шкала оцінювання відповідей щодо внутрішнього фактору
«Корпоративне управління та роль органів управління банку»**

№ питання	Зміст питання	Можлива відповідь та її оцінювання
1	Чи наявні в банку належним чином затверджені внутрішні документи з питань фінансового моніторингу	Так – 1 Ні – 0,1
2	Скільки часу минуло з моменту затвердження останніх внутрішніх документів (змін до них)	Менше ніж 3 місяці – 1 3 – 6 місяців – 0,7 6 – 12 місяців – 0,4 Більше ніж 1 рік – 0,1 Немає інформації – 0
3	Чи наявна належним чином затверджена окрема програма з управління комплаєнс-ризиками з питань фінансового моніторингу	Так – 1 Ні – 0,1
4	Чи проводяться керівництвом банку зустрічі з відповідними співробітниками або підрозділами банку та чи забезпечується ефективно впровадження програм ЗПЛД	Так – 1 Ні – 0,1
5	Як часто здійснюється перегляд внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу	1 раз у квартал – 1 Кожні півроку – 0,5 1 раз у рік – 0,1 Немає інформації – 0
6	Чи виділило керівництво банку достатні фінансові, людські та інші ресурси для виконання функції у сфері ЗПЛД	Так – 1 Ні – 0,1
7	Чи затверджує Спостережна рада (Наглядова рада) банку (інші органи управління банку) та/або чи затверджується на рівні банківської групи програма (політика) банку з питань ЗПЛД	Так – 1 Ні – 0,1

Відповіді респондентів на запитання, подані в табл. 2.17 щодо участі та впливу органів управління на процеси запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку (табл. 2.18) показали, що основним напрямом

удосконалення є частота перегляду (запитання 5) і давність затвердження (запитання 2) внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу.

Таблиця 2.18

Результати оцінювання внутрішнього фактору «Корпоративне управління та роль органів управління банку» у системі запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

№ питання	Відповідь респондента відповідного банку						
	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6	Банк 7
1	1	1	1	1	1	1	1
2	0,4	0,1	0	1	1	0	0,4
3	1	1	1	0,1	1	1	1
4	1	1	1	1	1	1	1
5	0,1	0,1	0,1	0	0,7	0	0,7
6	1	1	1	1	1	1	0,1
7	1	1	1	1	1	1	1
Сума балів	5,5	5,2	5,1	5,1	6,7	5	5,2
Частка від максимуму, %	78,6	74,3	72,9	72,9	95,7	71,4	74,3

Банк 2 (табл. 2.18) затверджував документи з питань фінансового моніторингу більше 1 року тому, що з урахуванням частоти змін у діючому законодавстві є неприйнятним. Можливо респондент не врахував як затвердження внесення змін до діючих документів. Банк 1 і Банк 7 затвердив внутрішньобанківські документи з питань фінансового моніторингу упродовж 6-12 місяців, і найбільш нові (оновлені) внутрішньобанківські документи з питань ЗПЛД мають Банк 5 і Банк 6.

Позитивним є те, що в усіх банках керівництво організує і проводить зустрічі з відповідними співробітниками або підрозділами банку та чи забезпечується ефективно впровадження програм ЗПЛД, а також в усіх аналізованих банках вищі органи управління затверджують Програму (або Політику) з питань ЗПЛД.

Якщо порівняти стан проаналізованих факторів за часткою відповідності максимально сприятливому стану, що відповідає максимально можливій оцінці, то можна виявити в банках найбільш уразливі місця (табл. 2.19).

Таблиця 2.19

**Узагальнені частки відповідності стану факторів ЗПЛД клієнтів банку
максимально сприятливому стану**

Фактор	Частка відповідності максимально сприятливому стану, %						
	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6	Банк 7
Компетентність та навчання персоналу	78,0	58,0	76,0	98,0	96,0	96,0	63,0
Управління інформаційними системами	71,7	78,3	81,7	85,0	100,0	96,7	81,7
Внутрішній контроль та аудит	70,0	76,0	94,0	87,0	100,0	88,0	83,0
Комплаєнс	95,0	87,5	80,0	52,5	92,5	40,0	76,3
Збереження документів та інформації	95,0	90,0	83,3	95,0	95,0	83,3	90,0
Корпоративне управління та роль органів управління банку	78,6	74,3	72,9	72,9	95,7	71,4	74,3

За даними табл. 2.19 можна встановити, що найслабшим у системі ЗПЛД серед внутрішніх факторів Банку 1 є внутрішній контроль і аудит (70 % від максимально сприятливого стану), для Банку 2 уразливим є фактор компетентності та навчання персоналу (58 % від максимально сприятливого стану), для Банку 3 – корпоративне управління та роль органів управління, для Банку 4, Банку 5 і Банку 6 слабким місцем є комплаєнс, причому для Банку 6 комплаєнс має всього 40 % від максимально сприятливого стану.

Банк 7 серед усіх внутрішніх факторів першочергову увагу має приділити навчанню персоналу та підвищенню його компетентності.

Розроблені у підрозділі 2.2 анкети зі шкалами оцінювання відповідей респондентів становлять інструментарій оцінювання і подальшого аналізу поточних умов банку, в яких функціонує система запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів. Використання такого інструментарію створює підґрунтя для моніторингу якості компетентності і навчання персоналу банку з питань фінансового моніторингу, якості та функціональності інформаційних систем, внутрішнього контролю і аудиту, комплаєнсу, збереження документів та інформації, участі і ролі органів управління банку у діяльності з питань запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів. Отримані результати створюють основу для обґрунтованого і цілеспрямованого вдосконалення діючих в банках систем ЗПЛД клієнтів.

2.3. Аналіз фінансової діяльності банків для виявлення ризику легалізації доходів

Як справедливо зазначають автори [194, с. 310] ідеальним результатом, з точки зору оцінювання, мала б бути сума, яку відміто за певний проміжок часу. Проте жоден офіційний документ як на міжнародному, так і на національному рівні не містить такої інформації. У зв'язку з цим у протидії легалізації доходів використовується ризик-орієнтований підхід, тобто визначення певної ймовірності того, що кошти, одержані внаслідок протиправної діяльності, будуть легалізовані певним шляхом. Колектив авторів на чолі з Дмитровим С. О. [47, с. 51] у дослідженні питання оцінки та управління ризиком використання послуг для легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму в банку встановили, що ризик використання послуг банку для легалізації доходів, одержаних злочинним

шляхом, містить дві основні компоненти [47, с. 51]:

ризик проведення трансакцій, сумнівного характеру;

ризик порушення вимог відповідного законодавства.

Згідно із законодавством [123; 125] рівень ризику використання банку з метою відмивання коштів визначається банком самостійно. Відповідно до зазначених компонент методики оцінювання такого ризику банки можуть спрямовувати увагу на ризик порушення вимог законодавства більше, ніж на ризик проведення сумнівних трансакцій. Окрім того, високий рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, може стати підставою до включення банку до плану виїзних перевірок НБУ, тому банки можуть свідомо розробляти такі методики оцінки ризику, які не будуть давати високого результату, і отже, можуть бути не достатньо адекватними. Отже, виникає необхідність розробки методів об'єктивного оцінювання та аналізу ризику використання послуг банку для легалізації доходів.

Згідно з даними Звіту про проведення Національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму [61] в загальній кількості повідомлень взятих на облік ДСФМУ від банків упродовж періоду дії редакції Закону № 2258 (з 21.08.2010 по 05.02.2015), найбільшу питому вагу склали фінансові операції з готівкою (67 %), упродовж періоду дії редакції Закону № 1702 (з 06.02.2015 по 31.12.2015) – фінансові операції з готівкою (41 %) та фінансові операції, що проводились особами, щодо яких встановлено високий ризик (публічні діячі) (41 %). Найбільш ризиковими з точки зору відмивання коштів за даними Звіту визначені фінансові операції, пов'язані з одержанням або наданням фінансової допомоги та готівкові фінансові операції. У квітні 2019 року начальник управління комплаєнсу департаменту фінансового моніторингу НБУ І. Пряженцева [132] у своїй презентації також зазначила, що, по-перше, серед головних національних

ризиків відмивання коштів є високий обіг готівки в Україні, по-друге, фокусом уваги ризик-орієнтованого підходу є: готівкові та схемні операції, фіктивне підприємництво, публічні діячі, ідентифікація кінцевих бенефіціарних власників та фінансування тероризму.

Отже, в процесі аналізу ризику легалізації доходів через банківські установи в Україні доцільно звернути увагу саме на готівкові операції банків.

З метою оцінювання ризику легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, із використанням послуг банку, зокрема операцій, пов'язаних із готівкою, проаналізовано обсяги зарахування та зняття готівки, а також обсяги операцій за рахунками на вимогу (мають на увазі рахунки коштів на вимогу фізичних осіб і рахунки коштів на вимогу суб'єктів господарювання) в банках України, які мали на час перевірки НБУ суттєві недоліки. Перевірки, здійснені НБУ упродовж 2016-2019 років, виявили банків-порушників законодавства з питань фінансового моніторингу (табл. 2.20), а також виявили найбільш уразливі складові діючих в банках систем ЗПЛД клієнтів.

Таблиця 2.20

Узагальнена інформація щодо проведених НБУ перевірок банків та застосованих до них заходів впливу за порушення вимог законодавства з питань фінансового моніторингу

Показник	Значення показників по роках			
	2016	2017	2018	2019 ²
1	2	3	4	5
Кількість банків-порушників	21 ¹	40	24	11
Кількість застережень	28	37	23	11
Кількість штрафів	28	15	13	9
Обсяг штрафів, млн. грн.	9,3	67,6	114,9	27,9
Кількість обмежень окремих видів здійснюваних банком операцій	1	0	0	0
Кількість зупинень окремих видів здійснюваних банком операцій	1	1	0	0
Кількість осіб, тимчасово відсторонених від займаних посад	2	0	3	0
Кількість рішень про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банків	4	0	0	0

Продовження таблиці 2.20

1	2	3	4	5
Кількість порушень вимог законодавства за видами, шт.				
Недотримання вимог законодавства щодо публічних діячів, у т. ч. неналежне виявлення публічних діячів	3	15	19	6
Порушенні порядку здійснення аналізу, виявлення, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу	2	12	16	5
Порушення окремих вимог щодо ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів	2	9	16	3
Невиконання обов'язку відмовитися від обслуговування клієнтів у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу	н/д	н/д	1	1
Невідповідність внутрішньобанківських документів вимогам законодавства з питань фінансового моніторингу, у тому числі неналежне виконання обов'язку розробляти, впроваджувати та постійно оновлювати внутрішні документи з питань фінансового моніторингу	2	5	8	3
Порушення порядку зупинення фінансових операцій	н/д	2	5	1
Порушення порядку подання інформації/документів спеціально уповноваженому органу та на запит НБУ, у тому числі подання недостовірної статистичної звітності з питань фінансового моніторингу	н/д	9	8	4
Здійсненні ризикової діяльності у сфері фінансового моніторингу	н/д	8	12	5
Відсутність належного забезпечення функціонування системи управління ризиками, у тому числі неналежне виконання обов'язку забезпечувати управління ризиками та здійснювати переоцінку ризиків клієнтів	н/д	7	8	3
Використання програмного забезпечення, яке не забезпечує автоматичне виявлення та зупинення в установлених законодавством випадках фінансової операції до її проведення	н/д	3	1	0

1 – дані починаючи з серпня 2016 року;

2 – дані станом на травень 2019.

Дані табл. 2.14 показують, що упродовж чотирьох останніх років найбільш уразливими складовими системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банків України були: здійснення аналізу, виявлення, реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;

ідентифікація, верифікація та вивчення клієнтів; управління ризиками. Загальна кількість банків, що мають недоліки у своїй діяльності, спрямованій на запобігання і протидію відмиванню коштів, за 2016-2019 роки – це 96 банків. Окремі банки перевірялись декілька років поспіль, а окремі банки ліквідовано. Тому для сукупності обґрунтування банків, операції яких доцільно проаналізувати поглиблено, доцільно виявити такі, що мали найбільш суттєві недоліки або ознаки діяльності з відмивання коштів.

Назви банків, перевірених НБУ у 2016 році не деталізуються у звіті. Банки-порушники вимог законодавства з питань фінансового моніторингу 2017 року з найбільш суттєвими недоліками систем ЗПЛД клієнтів представлені в табл. 2.21.

Таблиця 2.21

**Банки з виявленими недоліками функціонування систем (підрозділів)
ЗПЛД клієнтів у 2017 році**

Дата	Банк	Кількість виявлених порушень	Наявність схемних операцій з ознаками легалізації	Сума штрафу, тис. грн.
1	2	3	4	5
07.2017	ПАТ "АБ "ПІВДЕННИЙ"	5	Використання фіктивних курсів конвертації валют у операціях клієнтів	4 880,16
12.2017	ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	4	Не виявлені	0,00
12.2017	ПАТ "ТАСКОМБАНК"	5	Не виявлені	0,00
12.2017	ПАТ "БАНК 3/4"	4	Не виявлені	35,00
12.2017	ПАТ "ВЕРНУМ БАНК"	2	Не виявлені	0,00
12.2017	ПАТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	4	Не виявлені	0,00
12.2017	ПАТ "ВТБ БАНК"	1	Не виявлені	0,00

Слід зауважити, що дані табл. 2.21 є неповними, оскільки НБУ розпочав щомісячно повідомляти про заходи впливу, застосовані до банків за результатами перевірок, починаючи з серпня 2016 року, а розкривати назви банків, до яких застосовано заходи впливу, тільки у грудні 2017 року.

Найбільше інформації (табл. 2.21) щодо виявлених порушень знайдено за банком ПАТ "АБ "ПІВДЕННИЙ", оскільки за ним НБУ рік потому надав додаткові роз'яснення [98]. ПАТ «ВТБ БАНК» припинив свою діяльність і знаходиться у стадії ліквідації, отже подальший аналіз його даних є недоцільним. Дані щодо банків, в системах ЗПЛД клієнтів яких виявлено суттєві недоліки 2018 року, подані в табл. 2.22.

Таблиця 2.22

Банки з виявленими недоліками функціонування систем (підрозділів)

ЗПЛД клієнтів у 2018 році

Дата	Банк	Кількість виявлених порушень	Наявність схемних операцій з ознаками легалізації	Сума штрафу, тис. грн.
1	2	3	4	5
02.2018	ПАТ "АСВІО БАНК"	3	Не виявлені	0,00
02.2018	ПАТ "ТАСКОМБАНК"	2	Конвертація готівкових коштів у готівку, операції, пов'язані з ухиленнями від оподаткування	6 080,00
03.2018	ПАТ "УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	2	Не виявлені	0,0
03.2018	ПАТ "БАНК СІЧ"	6	Виявлена, проте не деталізовані	1 284,00
03.2018	ПАТ "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"	6	Операції, пов'язані з виведенням капіталів, легалізацією кримінальних доходів, конвертацією безготівкових коштів у готівку, здійсненням фіктивного підприємництва, уникненням оподаткування	1 550,00
03.2018	ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	7	Виявлені, проте не деталізовані	1 207,21
05.2018	ПАТ "УКРСИББАНК"	4	Не виявлені	400,00
05.2018	ПАТ "МТБ БАНК"	9	Не виявлені	0,0
05.2018	ПАТ "КРЕДОБАНК"	1	Не виявлені	0,0
05.2018	ПАТ "ПРОМІНВЕСТБАНК"	2	Не виявлені	0,0
06.2018	ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	7	Проведення за рахунками пов'язаних між собою клієнтів-юридичних осіб великомасштабних (більше 7 млрд. грн.) фінансових операцій, які містять ознаки фіктивного підприємництва	5 000,00

Продовження таблиці 2.22

1	2	3	4	5
08.2018	ПРАТ "АЙБОКС БАНК"	6	Не виявлені	4 622,45
10.2018	АТ «ЮНЕКС БАНК»	1	Не виявлені	0,00
10.2018	ПАТ «ІДЕЯ БАНК»	2	Не виявлені	0,00
10.2018	ПАТ «АЛЬТБАНК»	4	Не виявлені	0,00
10.2018	ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ЦЕНТР»	4	Не виявлені	0,00
11.2018	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	1	Не виявлені	0,00
11.2018	ПАТ "МІСТО БАНК"	2	Зняті клієнтами із своїх рахунків готівкових коштів на суми, що в десятки разів перевищували суми заявлених ними доходів, а також – у переказі з рахунку клієнта на користь юридичних осіб з ознаками фіктивності коштів за купівлю-продаж "сміттєвих" цінних паперів	4 226, 10
11.2018	АТ "УКРСОЦБАНК"	6	Видача готівкових коштів у сумі понад 1 млрд. грн. на підставі документів з ознаками фіктивності або взагалі за відсутності будь-яких підтверджуючих документів з рахунків клієнтів, які, зокрема, належать до соціально вразливих верств населення та не мають змоги володіти чи розпоряджатись такими активами	30 454,93
12.2018	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	2	Не виявлені	450,00
12.2018	ПАТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"	3	Не виявлені	0,00
12.2018	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	2	Операції з купівлі за рахунок коштів, що надходили на підставі документів, що містили недостовірну інформацію, "сміттєвих" цінних паперів	3000,00
12.2018	ПРАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	2	Не виявлені	0,00
12.2018	АТ "СБЕРБАНК"	6	Операцій з видачі з рахунків клієнтів – юридичних осіб готівкових коштів, які містять ознаки фіктивного підприємництва	94 737,50

Дані табл. 2.22 показують, що 12 банків з 23 перевірених НБУ 2018 року мають ознаки наявності суттєвих недоліків у запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів, зокрема 3 банки, ПАТ "УКРСИББАНК", ПРАТ "АЙБОКС БАНК" і АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" сплатили штрафи 400, 4 622,45 і 450 тисяч гривень відповідно, а 9 банків здійснювали операції, що мають ознаки відмивання коштів. Серед них: ПАТ "ТАСКОМБАНК", ПАТ "БАНК СІЧ", ПАТ "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", ПАТ "МІСТО БАНК", АТ "УКРСОЦБАНК", ПАТ "КБ "ГЛОБУС", АТ "СБЕРБАНК". Перелічені банки потребують поглибленого аналізу операцій з метою виявлення прихованих ознак легалізації доходів клієнтів у їхній фінансовій діяльності.

Інформація щодо розподілу штрафів за видами виявлених порушень за результатами перевірок НБУ у 2017 і 2018 роках подана на рис. 2.9.

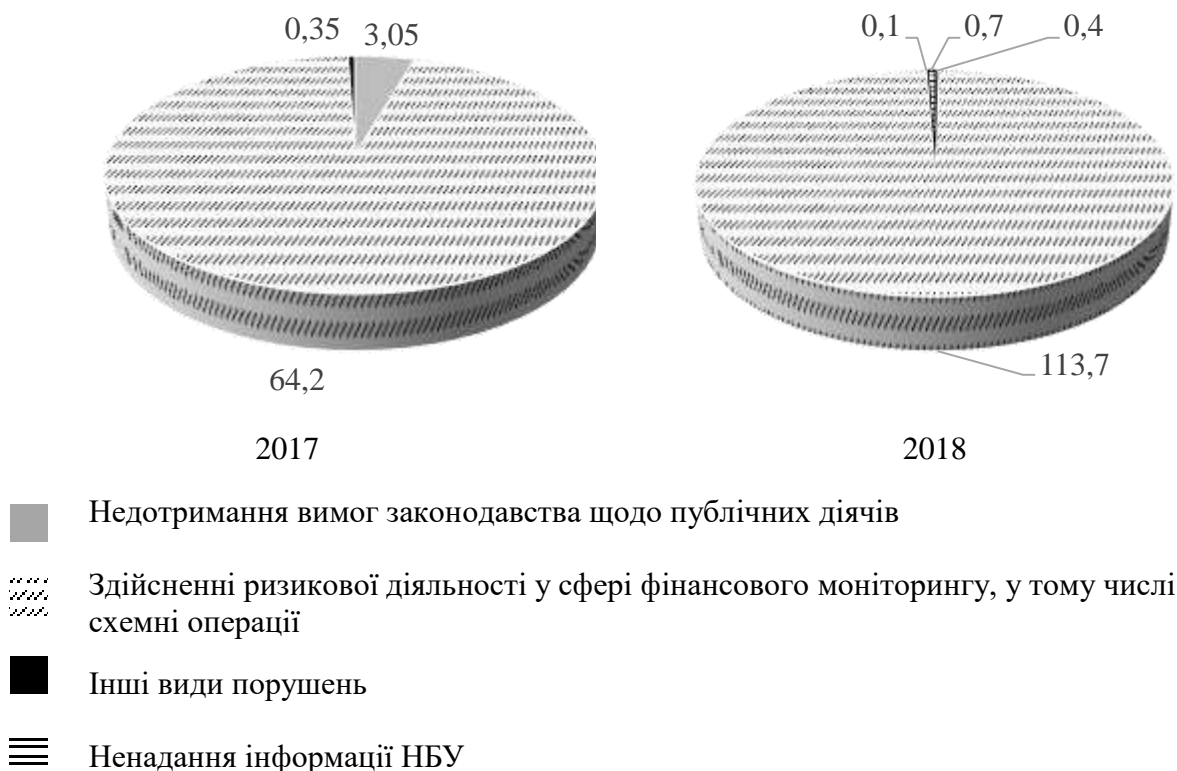


Рис. 2.9. Порівняння структури обсягів штрафних санкцій (млн. грн.) за видами виявлених порушень у сфері запобігання та протидії легалізації доходів у 2017 та 2018 роках

Дані рис. 2.9 показують, що в структурі штрафних санкцій за видами виявлених порушень у сфері запобігання та протидії легалізації доходів 95 % і більше спричинені виявленням схемних операцій, тобто таких, що мають переконливі ознаки відмивання коштів.

Дані за перші чотири місяці 2019 року свідчать (табл. 2.17), що серед перевірених НБУ банків найбільш суттєві недоліки мали: АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", АТ «МЕГАБАНК», АТ «ОТП БАНК», АТ «АЛЬПАРІ БАНК», ПАТ «МТБ БАНК», АТ «РВС БАНК».

Таблиця 2.23

Банки з виявленими недоліками функціонування систем (підрозділів)

ЗПЛД клієнтів станом на травень 2019 року

Дата	Банк	Кількість виявлених порушень	Наявність схемних операцій з ознаками легалізації	Сума штрафу, тис. грн.
1	2	3	4	5
01.2019	АТ "ПРАВЕКС БАНК"	4	Не виявлені	200,00
01.2019	АТ "ЮНЕКС БАНК"	3	Не виявлені	0,00
01.2019	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	4	Операції на підставі документів, які містять недостовірну інформацію або за відсутності будь-яких підтверджуючих документів з метою перерозподілу фінансових потоків, отриманих від контрагентів за один вид товарів (послуг) для подальшого перерахування коштів іншим контрагентам за зовсім інші товари (послуги)	14382,47
02.2019	АТ «МЕГАБАНК»	2	Операцій з видачі готівкових коштів, пов'язані з їхньою конвертацією	6200,00
02.2019	АТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ"	2	Не виявлені	0,00
03.2019	АТ «ОТП БАНК»	6	Операцій з видачі готівкових коштів, пов'язані з їхньою конвертацією	7142,13
04.2019	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	2	Не виявлені	300,00
04.2019	ПАТ «МТБ БАНК»	1	Операцій з видачі готівкових коштів, пов'язані з їхньою конвертацією	4 350,00

Продовження таблиці 2.23

1	2	3	4	5
04.2019	АТ «АЛЬПАРІ БАНК»	2	Фінансові операції із перерахування безготівкових коштів до двох інших банків згідно з договорами на послуги інкасації. Ці кошти в подальшому засобами інкасації інших банків доставлялися готівкою до інших фінансових установ для розрахунків на підставі договорів поруки з фізичними особами, які здійснювали продаж сільськогосподарської продукції та/або металобрухту	2 000,00
04.2019	АТ «РВС БАНК»	1	Циклічні фінансові операції з цінними паперами, зокрема ОВДП, у результаті яких такі фізичні особи постійно отримували значний розмір інвестиційного прибутку (відповідно юридичні особи клієнтів інших банків постійно отримували інвестиційний збиток).	3 000,39
04.2019	ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»	1	Не виявлені	200,00

У діяльності АТ "ПРАВЕКС БАНК", ПАТ «БАНК ВОСТОК», ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (табл. 2.23) упродовж першого кварталу 2019 року схемних операцій не виявлено, проте ці банки мали інші суттєві порушення, за що сплатили відповідні штрафи у розмірі 200, 300 і 300 тисяч гривень відповідно.

Таким чином загальна вибірка банків з проблемами у сфері запобігання та протидії легалізації доходів своїх клієнтів (табл. 2.24) становить 39 банків (всього перевірено 41 банк, проте ПАТ "ТАСКОМБАНК" і ПАТ «МТБ БАНК» зустрічаються у переліку двічі).

Узагальнені дані щодо кількості банків, до яких застосовано заходи впливу за недотримання вимог у сфері фінансового моніторингу

Групи банків	2017	2018	2019*
Кількість банків, до яких застосовані заходи впливу	7	23	11
Питома вага кількості банків, до яких застосовані заходи впливу, у загальній кількості діючих в Україні банків, %	8,05	29,87	14,29
Кількість банків, до яких застосовані заходи впливу у формі штрафу	2	12	9
Питома вага кількості банків, до яких застосовані заходи впливу у формі штрафу, у кількості діючих в Україні банків, %	2,30	15,58	11,69
Кількість банків, в операціях яких виявлено схеми з відмивання коштів	1	9	6
Питома вага кількості банків, в операціях яких виявлено схеми з відмивання коштів, у кількості діючих в Україні банків, %	1,15	11,69	7,79

* станом на травень 2019

Дані табл. 2.24 показують, що найбільше порушень і власне виявлені схеми з відмивання коштів мають 16 банків. Отже саме дані цих банків доцільно використати для виявлення у їх фінансовій діяльності ознак легалізації доходів.

Таким чином вибірка банків для поглибленого аналізу операцій з готівкою, як пріоритетних з точки зору мінімізації ризику легалізації доходів клієнтів, становить 16 банків або 20,78 % від загальної кількості діючих банків, що з статистичної точки зору є репрезентативною вибіркою. Національний банк України почав надавати розширені дані щодо обсягів зняття та зарахування коштів на різні рахунки банків України [99] з серпня 2017 року, отже обсяг наявних для аналізу даних станом на травень 2019 року становить 20 періодів (щомісячні дані). Детальна інформація щодо вихідних даних для аналізу містить у додатку Д.

Стандартизованою мірою ризику є коефіцієнт варіації випадкової

величини. У статистиці доведено [12; 40; 139], що ризик є низьким, якщо коефіцієнт варіації не перевищує 0,1, помірним – від 0,1 до 0,25 та високим – більше 0,25 [116, с. 305]. Окрім того, певну прогнозованість обсягів оборотів коштів, а відповідно і контрольованість цього процесу, можна визначити за відповідністю розподілу часового ряду нормальному. Вважається, що нормальний розподіл вказує на те, що випадкова величина залежить від систематичної дії певних факторів, які можна виявити і оцінити, також статистичні процедури є найбільш розробленими саме для нормального розподілу випадкової величини. Для перевірки відповідності даних за оборотами готівки та коштів на поточних рахунках клієнтів нормальному закону проаналізовано коефіцієнти ексцесу, асиметрії та значення критерію Шапіро-Уїлка, який обрано у зв'язку із тим, що обсяг вибірки для кожного показника не перевищує 20. Усі розрахунки проведено в програмному комплексі Statistica. Копії екранів, що відображають результати розрахунків у програмному комплексі Statistica, подані на рисунках догадку Е. Проте більш зручної для подальшої роботи є таблична форма подання даних (табл. Е.1 – Е.32 додатку Е).

Аналіз отриманих статистичних характеристик рядів динаміки щодо обсягів внесення та зняття готівки та безготівкових коштів з рахунків клієнтів банку дозволяє виявити підвищений ризик легалізації доходів. Детальна інформація щодо статистичних показників ПАТ "АКБ"КОНКОРД" подана в табл. 2.25.

Дані табл. 2.25 свідчать про наявність високого ризику відмивання коштів клієнтами ПАТ «АКБ «Конкорд», оскільки значення коефіцієнту коваріації за весь аналізований період за всіма показниками не був нижчим за 0,28, а за рахунками фізичних осіб у іноземній валюті варіація більше ніж 0,75. Асиметрія за всіма значеннями додатна, що свідчить розташування більшої частини даних праворуч від математичного сподівання. У статистиці вважається [12; 40], що «явища, для яких ексцес максимальний, обтяжені мінімальним ризиком».

Статистичні характеристики ряду динаміки з 01.09.2017 по 01.04.2019
оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу
ПАТ "АКБ"КОНКОРД"

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання	
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	386271	133077	382655	128806	1843766	449892
Медіана	357635	96336	356903	94313	1728895	343768
Мінімальне значення	245716,5	20529,0	255489,0	21681,3	955925,1	237911,7
Максимальне значення	743074	485005	677605	428716	2967277	1276587
Стандартне відхилення	123292,0	125477,2	110547,1	117684,9	624436,6	257171,8
Коефіцієнт варіації	0,3192	0,9429	0,2889	0,9137	0,3387	0,5716
Коефіцієнт асиметрії	2,08	1,70	1,94	1,50	0,39	1,98
Стандартна помилка асиметрії	0,51	0,51	0,51	0,51	0,51	0,51
Коефіцієнт ексцесу	4,35	2,48	3,76	1,50	-1,16	4,70
Стандартна помилка ексцесу	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99
Критерій Шапіро-Уїлка	0,74995	0,79438	0,76486	0,80685	0,93057	0,78332
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,00017	0,00071	0,00027	0,0011	0,15835	0,00049
Показник	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання		Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Зняття коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	1849656	451068	136572	55410	138458	58249
Медіана	1709254	345769	128810	43129	129269	47689
Мінімальне значення	978754,6	220542,9	68190,2	7051,1	67401,2	8037,5
Максимальне значення	2934153	1287751	242675	169643	242746	185532
Стандартне відхилення	622486,7	257164,0	47929,4	41669,2	48603,7	45571,5
Коефіцієнт варіації	0,3365	0,5701	0,3509	0,7520	0,3510	0,7824
Коефіцієнт асиметрії	0,41	2,05	0,47	1,44	0,41	1,66
Стандартна помилка асиметрії	0,51	0,51	0,51	0,51	0,51	0,51
Коефіцієнт ексцесу	-1,17	5,08	-0,25	1,97	-0,20	2,69
Стандартна помилка ексцесу	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99	0,99
Критерій Шапіро-Уїлка	0,92551	0,78482	0,96059	0,86482	0,96072	0,8294
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,12654	0,00052	0,55573	0,00954	0,55831	0,00245

Для ПАТ «АКБ «Конкорд» (табл. 2.25) це означає, що найменший

ризик відмивання коштів мають операції, пов'язані зі зняттям (або списанням) та зарахуванням коштів в іноземній валюті на рахунки суб'єктів господарювання. Для порівняння розрахункових значень (табл. 2.25) критерія Шапіро-Улка з табличними проведено відповідні розрахунки, результати яких наведені в табл. 2.26

Таблиця 2.26

Значення критерію Шапіро-Улка для 20 спостережень

Показник	Рівень значимості		
	0,01	0,05	0,1
Критерій Шапіро-Улка для 20 спостережень	0,2167	0,4230	0,5422

Якщо розрахункове значення критерію більше за табличне (табл. 2.26), то вважається, що аналізована величина розподілена нормально. Отже, за критерієм Шапіро-Улка значення показників обігу готівки та безготівкових коштів клієнтів ПАТ «АКБ «Конкорд» розподілені нормально, що дозволяє застосувати для даних банку параметричні методи аналізу. Для перевірки тісноти зв'язку між зарахуванням коштів на рахунки та зняттям використано коефіцієнт парної кореляції між обсягами зарахування коштів на відповідних рахунки і обсягами зняття коштів з рахунків клієнтів ПАТ «АКБ «Конкорд», результати розрахунків, проведених автором, подано в табл. 2.27.

Таблиця 2.27

Коефіцієнти парної кореляції між показниками руху готівкових і безготівкових коштів клієнтів ПАТ «АКБ «Конкорд»

Показник	Внесення готівки до каси	Зняття готівки з каси	Внесення коштів на рахунки на вимогу сгд	Зняття коштів з рахунків на вимогу сгд	Внесення коштів на рахунки на вимогу фізичних осіб	Зняття коштів з рахунків на вимогу фізичних осіб
1	2	3	4	5	6	7
Внесення готівки до каси	1,0000	0,9940	0,5756	0,5769	0,7983	0,8368
Зняття готівки з каси	0,9940	1,0000	0,5910	0,5944	0,7887	0,8278

Продовження таблиці 2.27

1	2	3	4	5	6	7
Внесення коштів на рахунки на вимогу сгд	0,5756	0,5910	1,0000	0,9980	0,4793	0,4881
Зняття коштів з рахунків на вимогу сгд	0,5769	0,5944	0,9980	1,0000	0,4823	0,4922
Внесення коштів на рахунки на вимогу фізичних осіб	0,7983	0,7887	0,4793	0,4823	1,0000	0,9900
Зняття коштів з рахунків на вимогу фізичних осіб	0,8368	0,8278	0,4881	0,4922	0,9900	1,0000

Дані табл. 2.27 показують, що зарахування і зняття коштів тісно пов'язані між собою, оскільки парні коефіцієнти кореляції між показниками однієї групи становлять 0,99 і більше. Також дані табл. 2.27 дають змогу побачити, що рух готівкових коштів у ПАТ «АКБ «Конкорд» тісно пов'язаний з рахунками фізичних осіб значно щільніше, ніж з рухом коштів підприємств і організацій.

Проведені автором розрахунки статистичних характеристик рядів динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках клієнтів банків – суб'єктів господарювання і фізичних осіб – показали, що банки, у діяльності яких виявлено схемні операції, мають переважно високі значення коефіцієнту варіації (в середньому 25 %). Для підтвердження гіпотези про те, що банки з більшим ризиком легалізації коштів мають більш високі значення коефіцієнта варіації даних, розраховано статистичні характеристики рядів динаміки руху коштів на рахунках банків, які у своїй діяльності мають недоліки щодо ЗПЛД клієнтів банку, але не помічені у здійсненні схемних операцій. Вихідні дані для розрахунків містяться у табл. Д.18-Д.25 – додатку Д.

1	2	3	4	5	6	7
Коефіцієнт ексцесу	0,0754	4,9145	1,6275	0,0203	3,5824	0,1870
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9711	0,7766	0,8104	0,8567	0,8165	0,8637
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,7782	0,0004	0,0012	0,0069	0,0015	0,0091

Дані табл. 2.28 засвідчують, що за всіма аналізованими рахунками ПАТ "АСВІО БАНК" має або високий, або помірний рівень ризику впливу несистемних факторів, у тому числі й легалізації коштів. Найвищі значення коефіцієнтів варіації мають зняття коштів з каси у іноземній валюті та зняття коштів з рахунків на вимогу фізичних осіб. Правобічну асиметрію розподілу даних мають всі зарахування і зняття коштів у іноземній валюті, отже найбільш ймовірними будуть відхилення подальших надходжень у бік збільшення від математичного сподівання. Цікаво, що асиметрія даних щодо внесення і зняття готівкових коштів і рахунків на вимогу суб'єктів господарювання має від'ємне значення. Це свідчить про більш ймовірне зменшення надходження коштів за цими рахунками. Критерій Шапіро-Уїлка засвідчує, що дані за рахунками ПАТ "АСВІО БАНК" розподілені за нормальним законом. Про це також свідчать й значення коефіцієнту ексцесу, які за умови нормально розподілу або близькому до нього мають значення в межах ід 2 до 4. Хоча коефіцієнти асиметрії даних щодо всіх рахунків в іноземній валюті мають значення вищі за 0,5, що свідчить про значну асиметрію, якою неможна нехтувати у подальших розрахунках. Парні коефіцієнти кореляції зняття та зарахування коштів на рахунки показують (табл. 2.29), що внесення та зняття готівки не пов'язано зі внесення та зняттям коштів фізичними особами або суб'єктами господарювання.

Дані табл. 2.29 показують, що коефіцієнт парної кореляції між обсягами зарахування та зняття коштів фізичними особами з рахунків на вимогу має низьке значення 0,1256, що свідчить про дуже низький зв'язку між ними.

**Парні коефіцієнти кореляції між показниками руху готівкових і
безготівкових коштів клієнтів ПАТ "АСВІО БАНК"**

Показник	Внесення готівки до каси	Зняття готівки з каси	Внесення коштів на рахунки на вимогу сгд	Зняття коштів з рахунків на вимогу сгд	Внесення коштів на рахунки на вимогу фізичних осіб	Зняття коштів з рахунків на вимогу фізичних осіб
Внесення готівки до каси	1,0000	0,9916	0,3451	0,3357	0,2186	0,2004
Зняття готівки з каси	0,9916	1,0000	0,3961	0,3885	0,2215	0,2120
Внесення коштів на рахунки на вимогу сгд	0,3451	0,3961	1,0000	0,9908	0,3263	-0,1332
Зняття коштів з рахунків на вимогу сгд	0,3357	0,3885	0,9908	1,0000	0,3116	-0,1354
Внесення коштів на рахунки на вимогу фізичних осіб	0,2186	0,2215	0,3263	0,3116	1,0000	0,1256
Зняття коштів з рахунків на вимогу фізичних осіб	0,2004	0,2120	-0,1332	-0,1354	0,1256	1,0000

Якщо порівнювати результати розрахунків АТ «АКБ «КОНКОРД» (табл. 2.25) як представника групи банків, у діяльності яких виявлені схемні операції, і АТ «АСВІО БАНК» (табл. 2.28), як представника групи банків з недоліками у системі ЗПЛД без схемних операцій, то стає зрозумілим, що ризик відмивання коштів за показником варіації даних значно вищий у першої групи банків. Для того, щоб висновки були обґрунтованими проведені аналогічні розрахунки статистичних характеристик рядів динаміки для всіх аналізованих банків – 32 банки за 20 періодів, з серпня 2017 по квітень 2019 року (додаток Е), а узагальнені дані подано в табл. 2.30.

Таблиця 2.30

**Узагальнені результати розрахунку коефіцієнта варіації руху грошових коштів через касу та рахунки
на вимогу клієнтів банків за період з 01.09.2017 по 01.04.2019**

Категорія банків	Банк	Коефіцієнт варіації, %												Відповідність розподілу даних нормальному закону за критерієм Шапіро-Уїлка
		Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб				
		Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів		
		НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Банки, в діяльності яких НБУ виявив схемні операції з ознаками легалізації доходів	Альпарі банк	341,66	104,21	342,42	117,45	61,74	126,85	61,30	128,77	198,75	306,64	197,18	211,49	Частково
	Банк ІТЗ	33,76	27,28	33,84	25,55	26,24	47,10	26,30	47,27	17,41	29,73	17,80	30,42	Відповідає
	Банк Січ	22,54	41,52	22,22	41,67	27,21	96,13	27,04	97,17	26,63	59,21	26,15	76,09	Відповідає
	Глобус	15,18	31,56	15,22	31,39	13,60	16,26	14,40	15,99	27,99	55,92	28,37	52,45	Відповідає
	Конкорд	31,92	94,29	28,89	91,37	33,87	57,16	33,65	57,01	35,09	75,20	35,10	78,24	Відповідає
	Мегабанк	17,04	13,26	17,02	12,27	24,09	23,38	23,77	22,72	14,91	22,93	15,98	19,23	Відповідає
	Місто банк	89,22	60,44	88,99	64,67	55,76	87,66	56,64	85,95	83,35	119,99	84,51	124,53	Відповідає
	МТБ Банк	7,45	19,99	7,85	20,03	20,18	21,66	20,25	21,52	19,26	25,79	19,16	23,01	Відповідає
	ОТП банк	10,33	18,53	10,67	17,47	11,06	14,29	11,35	13,67	20,90	23,57	21,13	21,44	Відповідає
	Південний	11,47	9,82	11,36	9,68	14,00	16,44	14,27	16,98	23,46	28,56	22,54	25,50	Відповідає
	РВС банк	53,28	65,75	52,41	65,91	53,77	70,42	52,90	70,80	96,12	95,54	95,77	100,28	Відповідає
	Сбербанк	7,78	21,84	7,79	19,89	12,85	21,55	12,96	20,48	16,98	32,98	17,58	30,72	Відповідає
	Гаскомбанк	16,29	41,53	16,50	41,76	11,03	25,29	11,13	25,57	26,02	41,68	27,89	39,52	Відповідає
	Український капітал	17,85	17,26	17,75	17,70	41,74	42,72	41,64	41,88	31,02	64,58	30,11	70,99	Відповідає
Укрсоцбанк	15,95	32,58	15,83	32,50	50,66	56,41	51,15	57,70	61,87	58,60	63,92	65,16	Відповідає	
Універсал банк	21,85	29,24	22,01	30,03	18,30	20,04	18,99	19,26	75,45	40,09	76,29	46,22	Відповідає	
Середні значення по групі (без врахування даних Альпарі банк)		24,79	34,99	24,56	34,79	27,62	41,10	27,76	40,93	38,43	51,62	38,82	53,59	

Продовження таблиці 2.30

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Банки, до яких НБУ застосовував заходи впливу за недотримання вимог у сфері фінансового моніторингу, окрім тих, в діяльності яких виявлені схемні операції	Асвіо Банк	17,88	57,77	17,90	56,00	14,25	31,56	13,49	32,62	50,31	67,90	51,90	63,07	Відповідає
	Банк 3/4	41,23	59,56	41,23	59,65	19,22	57,29	19,25	57,73	64,49	110,52	65,65	103,25	Відповідає
	Ощадбанк	10,01	9,55	9,97	9,16	13,95	13,59	14,01	11,31	18,45	32,13	18,62	32,93	Відповідає
	Кредобанк	7,18	16,82	7,40	16,84	9,69	11,57	10,08	11,51	23,04	34,15	22,30	32,45	Відповідає
	Промінвестбанк	10,75	23,26	10,65	22,92	28,37	34,24	27,07	37,89	27,22	35,31	28,12	35,93	Відповідає
	СЕБ КБ	102,02	204,91	165,86	163,28	22,14	19,40	24,62	19,44	27,65	0,00	32,18	0,00	Частково
	Укрбудінвестбанк	32,33	52,08	32,38	53,51	23,47	47,28	25,23	43,94	35,08	103,83	35,21	112,92	Відповідає
	УкрСиббанк	7,02	12,32	7,01	12,50	9,22	10,48	9,55	11,08	20,08	23,61	20,01	23,55	Відповідає
	Середні значення показників по групі банків (без врахування даних СЕБ КБ)	18,06	33,05	18,08	32,94	16,88	29,43	16,95	29,44	34,10	58,21	34,54	57,73	
Банки, до яких НБУ не застосовував заходи впливу за недотримання вимог у сфері фінансового моніторингу	Банк Альянс	26,76	82,89	26,88	83,14	74,51	56,73	75,45	54,83	74,89	62,15	74,33	63,47	Відповідає
	Грант	18,68	65,86	19,14	69,32	12,07	13,38	12,38	13,05	26,96	128,47	25,83	114,77	Відповідає
	Креді Агріколь банк	8,30	18,74	8,67	17,79	14,81	23,08	14,80	22,80	19,95	30,15	19,72	23,05	Відповідає
	Полікомбанк	13,38	21,08	13,77	20,93	15,37	39,97	15,46	40,81	27,18	62,92	30,02	55,83	Відповідає
	Правекс банк	10,46	18,29	10,20	20,24	11,88	26,25	12,90	26,95	13,46	26,84	14,12	28,64	Відповідає
	Райффайзен банк Аваль	7,18	22,31	6,91	20,53	9,01	16,00	9,25	16,47	16,78	23,62	16,55	27,22	Відповідає
	Укргазбанк	21,84	20,24	22,00	19,76	26,42	18,78	26,63	15,69	19,25	20,51	20,84	20,95	Відповідає
	Укрексімбанк	6,37	17,96	6,23	15,87	12,63	15,23	12,93	13,22	15,28	29,67	15,58	27,33	Відповідає
	Середні значення по групі банків	14,12	33,42	14,23	33,45	22,09	26,18	22,48	25,48	26,72	48,04	27,12	45,16	

Таблиця 2.30 містить узагальнені результати аналізу статистичних характеристик даних щодо руху грошових коштів через касу та рахунки на вимогу клієнтів банків. Дані табл. 2.30 показують, що середні значення коефіцієнта варіації значно вищі серед банків, в діяльності яких виявлено схемні операції. Так, за рухом готівки у національній валюті коефіцієнт варіації в середньому становить 24,68 %, за рухом коштів суб'єктів господарювання – 27,69 %, а за рухом коштів на рахунках на вимогу фізичних осіб у національній валюті – 38,63 %. Щодо руху коштів у іноземній валюті, то значення коефіцієнта варіації дещо вищі – 33,00 % для операцій з готівкою, 22,44 % для операцій суб'єктів господарювання, 57,97 % для операцій за рахунками фізичних осіб. Отже, за групою банків з виявленими схемними операціями коефіцієнт варіації свідчить про наявність високо ризику впливу несистемних факторів, в тому числі й легалізації коштів з використанням операцій цих банків.

Група банків з виявленими НБУ недоліками у системи фінансового моніторингу має значення коефіцієнта варіації, що засвідчує середній ризик легалізації коштів: у більшості випадків в межах від 16,00 % до 35,00 % за рухом коштів у гривні, і в межах 29–58 % за рухом коштів у іноземній валюті.

Третя група банків містить банки, які не мали зауважень НБУ щодо функціонування їхніх систем запобігання та протидії легалізації коштів. Розраховані значення коефіцієнтів варіації руху коштів на рахунках цих банків це в більшості випадків підтверджують, а середні значення за даними цієї групи найнижчі: 14,18 % за рухом готівкових коштів у національній валюті і 33,43 % – у іноземній; коефіцієнт варіації 22,29 % за рухом коштів на рахунках суб'єктів господарювання у національній валюті, і 25,83 % – у іноземній; коефіцієнт варіації 26,92 % за рухом коштів на рахунках фізичних осіб у національній валюті, і 46,60 % – у іноземній.

Проведений аналіз показав, що коефіцієнт варіації руху коштів на рахунках клієнтів банків і готівкових коштів можна використовувати як індикатор ризику легалізації коштів.

Висновки до розділу 2

1. Сукупність макроекономічних факторів запобігання та протидії легалізації доходів чинить вплив на всіх суб'єктів фінансового моніторингу і налічує три основні підгрупи: економічні, політичні, нормативно-правові. Підгрупа економічних факторів містить рівень доходів населення країни, наявність і обсяги неофіційних доходів або рівень тіньової економіки країни, результати роботи системи запобігання та протидії легалізації доходів. Виміряти та проаналізувати зазначені фактори можна за допомогою таких показників: середня офіційна заробітна плата, ВВП на душу населення, середня заробітна плата «у конвертах», рівень тіньової економіки (відсоток від ВВП), обсяги тіньової економіки у грошовому виразі; кількість повідомлень про операції, що підлягають фінансовому моніторингу. Проведений аналіз показників, що відображають економічні фактори легалізації доходів, за період 2011-2018 років виявив спадну тенденцію обсягів реального ВВП на душу населення та стабільно високий рівень тіньової економіки (32-40 %), що сприяє посиленню процесів легалізації. Це підтверджує коефіцієнт парної кореляції між обсягами тіньової економіки та кількістю повідомлень про операції, що підлягають фінансовому моніторингу, який становить 0,86.

Підгрупа політичних факторів містить якість державного управління, у тому числі наявність та обсяги корупції. Фактор якості державного управління є дестимулятором процесів легалізації злочинних доходів, оскільки чим вище якість державного управління, тим меншими є зловживання владою, а отже й меншим є рівень корупції та доходів від корупційної діяльності. Проаналізувати політичні фактори дозволяють визнані на міжнародному рівні індекси, зокрема: Індекс якості державного управління, Індекс сприйняття корупції, Індекс нестабільності країни. Аналіз

значень Індексу сприйняття корупції за методологією Трансперенсі Інтернешнл упродовж 2012-2018 років виявив слабку позитивну тенденцію України до зниження рівня корупції. У той же час Індекс нестабільності країни, який є більш комплексним, оскільки містить 12 складових, показав, що за період з 2012 р. до 2017 р. нестабільність України зростає, що є в тому числі наслідком початку військових дій на Сході країни.

Нормативно-правові фактори легалізації доходів уособлюють ліберальне державне регулювання, недосконалість системи фінансового моніторингу, згода (або відмова) країни ратифікувати та виконувати стандарти і рекомендації міжнародних організацій щодо протидії відмиванню грошей. Так, за Індексом верховенства права Україна посідає 77 місце серед 113 країн світу, за Індексом протидії відмиванню грошей – 52 місце серед 146 країн, що говорить про наявність в Україні сприятливих з нормативно-правової точки зору умов для легалізації доходів.

2. Поруч з макроекономічними факторами легалізації доходів діють фактори клієнтські та операційні. Клієнтські фактори характеризуються якісними показниками клієнтів суб'єктів первинного фінансового моніторингу, такими як: вид діяльності юридичної особи, склад та резидентність бенефіціарних власників, сфера основної зайнятості фізичної особи (наприклад, політичні та інші публічні діячі), мета відкриття рахунків. Дію операційних факторів можна простежити за показниками обсягів готівки в країні, за обсягами готівкових операцій суб'єктів первинного фінансового моніторингу. У роботі виявлено, що в Україні, починаючи з 2006 року зростає частка готівкових коштів у грошовій масі з 84,49 % у 2006 р. до 91,81 % у 2018 р., проте частка готівкових операцій банків в загальному обсязі зменшується – з 30,01 % до 28,46 %, як і частка готівки у ВВП – з 15,09 % до 11,24 %.

3. Проведений аналіз внутрішньобанківських факторів запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку – компетентності та навчання персоналу, управління інформаційними системами банку, внутрішніх

контролю і аудиту, комплаєнсу, збереження документів та інформації, корпоративного управління банків – дозволив виявити слабкі місця систем ЗПЛД окремих банків України. Оскільки інформація банку з питань фінансового моніторингу є інформацією з обмеженим доступом під час дослідження проведене анонімне опитування за сформованими анкетами у розрізі перелічених факторів. У опитуванні взяли участь 7 банків. За результатами оброки анкет виявлено, що фактором, який потребує першочергового втручання і покращення є: для Банку 1 і Банку 7 – внутрішній контроль і аудит, для Банку 2 – компетентність і навчання персоналу, для Банку 3 – корпоративне управління та роль органів управління, для Банку 4, Банку 5 і Банку 6 слабким місцем є комплаєнс.

4. Важливу групу факторів легалізації доходів та процесів запобігання і протидії їй становлять операції клієнтів банків з готівкою та безготівковими коштами. Проаналізовані у роботі обороти 32 банків за рахунками з готівкою та за рахунками на вимогу фізичних осіб та суб'єктів господарювання довели, що коефіцієнт варіації зазначених показників можна використовувати для виявлення підвищеного ризику легалізації доходів клієнтів. Банки розділені на три групи в порядку зменшення ризику використання їхніх послуг для легалізації доходів: перша група – банки, в діяльності яких НБУ виявив схемні операції з ознаками легалізації (16 банків), друга група – банки, до яких НБУ застосовував заходи впливу за недотримання вимог у сфері фінансового моніторингу, окрім тих, в діяльності яких виявлені схемні операції (8 банків), третя група – це банки, до яких НБУ не застосовував заходи впливу за недотримання вимог у сфері фінансового моніторингу, тобто банки з найменшим ризиком легалізації (8 банків). У роботі доведено, що перша група банків з найвищим (фактично виявленим) ризиком легалізації має найвищі значення коефіцієнтів варіації – до 120 %; друга група банків з середнім ризиком використання їхніх послуг для відмивання коштів має значно нижчі значення коефіцієнтів варіації –

в середньому 18 – 58 %; група банків без зауважень від НБУ має найнижчі значення коефіцієнтів варіації оборотів готівкових і безготівкових коштів клієнтів – в середньому від 14 до 48 %.

Результати досліджень, викладені у другому розділі дисертації і новизна, яку вони містять, опубліковані у таких роботах [17; 18; 21; 24].

Список використаних джерел [4; 11; 12; 27; 35; 40; 47; 49; 53; 54; 56; 61; 63; 87; 88; 98; 99; 102; 103; 105; 116; 123; 125; 132; 137; 139 140; 142; 144; 156; 149; 166; 167; 169; 170; 171; 175; 176; 177; 178; 183; 185; 188; 189; 190; 194; 195; 200; 205; 186; 195; 209; 213; 216; 217; 218; 219; 220].

РОЗДІЛ 3. ФОРМУВАННЯ МЕТОДИЧНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СИСТЕМИ ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЇ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ ДОХОДІВ КЛІЄНТІВ БАНКУ

3.1. Методичне забезпечення оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів

Проведений у другому розділі роботи аналіз факторів та неявних ознак легалізації доходів клієнтів банку виявив вузькі місця систем ЗПЛД клієнтів банку серед внутрішніх факторів, проте не дає змогу визначити, виміряти та оцінити ризик використання операцій банку для легалізації доходів. Певним виміром ризику автором визначено (підрозділ 2.3 дисертації) коефіцієнт варіації руху коштів через касу, коштів на рахунках на вимогу суб'єктів господарювання і фізичних осіб. Проте він має певні обмеження з точки зору практичного застосування, оскільки, по-перше, потребує значного масиву інформації, по-друге, результати суттєво залежать від обсягів руху коштів за минулі періоди, по-третє, не повною мірою враховує природній приріст обсягів операцій банку. Це зумовлює необхідність формування методичного забезпечення оцінювання ризику використання операцій банку для легалізації доходів, яке б нівелювало зазначені недоліки і відповідало критеріям точності, простоти, доступності, дозволяло врахувати розширене коло ознак (не тільки варіативність) та давало змогу здійснити оцінювання у поточному періоді без обов'язкового накопичення інформації за попередні.

Оскільки ризик є ймовірнісною величиною і вимірюється або у частці одиниці, або у відсотках, зручним методом для розрахунку інтегрального показника рівня ризику використання операцій банку для легалізації доходів є метод побудови таксономічного показника рівня розвитку [110], у його модифікації, запропонованій Малярець Л. М. [114]. Першим кроком у реалізації цього методу є обґрунтування часткових показників, на основі яких буде сформовано інтегральний показник використання послуг банку для

легалізації доходів його клієнтами. Якщо у діяльності банку виявлено ознаки схемних операцій з відмивання коштів, то ризик має наближатися до 1 або 100 %. Отже, першою частковою ознакою, яку слід врахувати при визначенні рівня ризику використання операцій банку для легалізації доходів є наявність виявлених схемних операцій з відмивання коштів. Ознака має бінарний характер, тобто відповідь може бути або «так», схемні операції виявлені, тоді кількісний вираз ознаки становить 1, або «ні», схемні операції у діяльності банку не виявлені, тоді кількісний вираз ознаки 0.

Наступною ознакою високого ризику використання операцій банку для легалізації доходів є наявність у банку виявлених порушень діючого законодавства і, відповідно, кількість виявлених порушень. Ця інформація є доступною на сайті НБУ [60]. Суттєвість виявлених порушень можна визначити за обсягом штрафів, які НБУ застосував до порушника, отже обсяг застосованих штрафів буде наступною ознакою ризику легалізації.

У підрозділі 2.3 дисертації доведено, що волатильність обсягів руху коштів на рахунках клієнтів банків, визначена коефіцієнтом варіації, є відображення ризику впливу несистемних факторів, а отже може бути використана як ознака легалізації коштів. Волатильність обсягів руху готівки, безготівкових коштів на рахунках клієнтів відстежено за темпами приросту. Ідея полягає в тому, що коефіцієнт варіації можна поррахувати за 10 і більше періодів, а темпи приросту – за даними поточного і минулого періоду, що значно спрощує процедуру виявлення суттєвих коливань у обсягах руху коштів через рахунки банку. Отже, наступними ознаками ризику використання операцій банку для легалізації доходів стануть показники темпів приросту обсягу руху готівкових коштів; темпів приросту обсягу руху коштів на рахунках на вимогу суб'єктів господарювання; темп приросту обсягу руху на рахунках на вимогу фізичних осіб.

Вимірювання ризику доцільно здійснювати узагальнено, тобто за Інтегральним показником рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів. Для цього автором розроблено відповідне методичне забезпечення, узагальнений зміст якого подано в табл. 3.1.

Таблиця 3.1

Зміст методичного забезпечення оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів

Завдання	Вихідна інформація	Метод розв'язання завдання	Результат
1	2	3	4
Етап 1. Формування сукупності часткових ознак ризику використання послуг банку для легалізації доходів			
Обґрунтувати перелік часткових ознак ризику використання послуг банку для легалізації доходів його клієнтами	Звіт НБУ щодо заходів впливу до порушників законодавства у сфері фінансового моніторингу. Оборотно-сальдовий баланс банку	Економічний аналіз Статистичний аналіз	Часткові ознаки наявності ризику використання послуг банку для легалізації доходів: наявність у банку схемних операцій з легалізації доходів кількість порушень у сфері фінансового моніторингу; обсяг застосованих штрафів за порушення у сфері фінансового моніторингу; темپ приросту обсягу руху готівкових коштів банку; темп приросту обсягу руху коштів на рахунках на вимогу суб'єктів господарювання; темп приросту обсягу руху на рахунках на вимогу фізичних осіб
Етап 2. Встановлення якості впливу (позитивна або негативна) часткової ознаки ризику легалізації доходів на загальний рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів			
Класифікувати часткові ознаки ризику використання послуг банку для легалізації доходів на стимулятори і дестимулятори	Перелік часткових ознак ризику використання послуг банку для легалізації доходів його клієнтами	Аналіз економічного змісту часткових ознак ризику	Усі часткові ознаки ризику легалізації доходів є стимуляторами: чим більше значення часткової ознаки, тим вище ризик використання послуг банку для легалізації доходів
Етап 3. Формування ознакового простору оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів			
Сформувати ознаковий простір оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів	Оборотно-сальдовий баланс банку	Узагальнення даних Стандартизація даних	Ознаковий простір оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів (матриця значень часткових ознак 6 на 608)

Продовження таблиці 3.1

1	2	3	4
Етап 4. Визначення банку з еталонним рівнем ризику використання послуг для легалізації доходів			
Визначити оптимальні значення часткових ознак ризику використання послуг банку для легалізації доходів	Ознаковий простір оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів	Метод мінімальних величин	Оптимальні значення часткових ознак ризику використання послуг банку для легалізації доходів
Етап 5. Розрахунок інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів			
Обчислити значення інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів	Ознаковий простір оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів Оптимальні значення часткових ознак ризику використання послуг банку для легалізації доходів	Метод побудови модифікованого таксономічного показника рівня розвитку	Значення Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів
Етап 6. Розроблення шкали якісної інтерпретації значень Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів			
Обґрунтувати границі 5 інтервалів рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів	Щомісячні значення Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів за даними 32 банків за період з 01.10.2017 по 01.04.2019	Метод $\pm 3\sigma$ з використанням коригуючих коефіцієнтів асиметрії розподілу	Шкала інтервалів значень Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів
Етап 7. Якісна інтерпретація значень Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів			
Встановити, який рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів має аналізований банк	Щомісячні значення Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів для 32 банків за період з 01.10.2017 по 01.04.2019 Шкала інтервалів значень Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів	Метод порівняння значення показника зі значеннями границь інтервалів	Щомісячна ідентифікація рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів у межах мінімального або низького, або середнього, або високого, або критично високого рівня ризику Визначення банків з мінімальним, низьким, середнім, високим і критично високим рівнем ризику використання послуг банку для легалізації доходів

Другим етапом (табл. 3.1) реалізації методичного забезпечення оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів, після обґрунтування часткових ознак вимірюваного явища – ризику використання операцій банку для легалізації доходів – є класифікація цих ознак на стимулятори (збільшення ознаки позитивно впливає на оцінюване явище) і дестимулятори (збільшення ознаки негативно впливає на оцінюване явище). Усі обрані часткові ознаки ризику легалізації доходів є стимуляторами (табл. 3.2).

Таблиця 3.2

Часткові ознаки наявності ризику використання послуг банку для легалізації доходів та їх розподіл на стимулятори і дестимулятори

Ознака	Позначення ознаки	Характеристика ознаки з точки зору впливу на ризик	Еталон низького ризику легалізації доходів
Наявність у банку виявлених схемних операцій з ознаками легалізації доходів	X_1	Стимулятор	0
Кількість порушень у сфері фінансового моніторингу, виявлених НБУ	X_2	Стимулятор	0
Обсяг застосованих штрафів за порушення у сфері фінансового моніторингу, тис. грн.	X_3	Стимулятор	0
Темп приросту обсягу руху готівкових коштів банку, %	X_4	Стимулятор	Розрахункове значення
Темп приросту обсягу руху коштів на рахунках на вимогу суб'єктів господарювання, %	X_5	Стимулятор	Розрахункове значення
Темп приросту обсягу руху на рахунках на вимогу фізичних осіб, %	X_6	Стимулятор	Розрахункове значення

Дані табл. 3.2 показують, що часткові ознаки наявності ризику використання послуг банку для легалізації доходів є стимуляторами загального рівня ризику, тому що мають прямопропорційний зв'язок із ним, тобто чим вище значення часткової ознаки, тим вище рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів.

Третім етапом реалізації методичного забезпечення оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів (рис. 3.1) є формування ознакового простору оцінювання ризику. Для його формування використано дані Оборотно-сальдового балансу аналізованих банків, дані щодо якого містяться на офіційному сайті НБУ [99]. Використовуючи дані з Оборотно-сальдових балансів банків, автором сформовано матрицю вихідних даних (табл. Ж.1, додаток Ж), тобто ознаковий простір оцінювання ризику використання послуг банку – узагальнені дані щодо діяльності 34 банків за 20 періодів – щомісячні дані, починаючи з 01.09.2017. У розділі 2.3 дисертації встановлено, що дані СЕБ КБ і Альпарі банк не відповідають закону нормального розподілу, отже їх доцільно виключити з аналізованої сукупності (табл. Ж.1, додаток Ж). Відповідно темпи приросту разрахового за 19 періодів (без врахування початкового). Отже, кількість спостережень – 608.

Четвертим етапом у реалізації методичного забезпечення (табл. 3.1) оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів є визначення банку з еталонним рівнем ризику використання послуг для легалізації доходів з попередньою стандартизацією даних. Стандартизація даних є необхідною, оскільки часткові ознаки ризику вимірюються у різних одиницях виміру (відсотки, гривні, одиниці). Стандартизацію проведено за формулою 3.1, результати подано в табл. Ж.2 додатку Ж дисертації.

$$z_{ir} = \frac{x_{ik} - \overline{x_k}}{S_k}, \quad (3.1)$$

де x_{ik} – значення ознаки k для одиниці i ;

$\overline{x_k}$ - середнє арифметичне значення ознаки k ;

S_k – стандартне відхилення ознаки k ;

z_{ik} – стандартизоване значення ознаки k для одиниці i .

Еталонним значенням кожного з часткових показників є мінімальне значення, тому що чим нижчі значення часткових ознак, тим меншим є рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів. Результати визначення еталонних значень часткових ознак ризику використання послуг банку для легалізації доходів клієнтів банку відображені в табл. 3.3.

Таблиця 3.3

Еталонні значення стандартизованих значень часткових показників, що характеризують ризик використання послуг банку для легалізації доходів

Показник	X ₁	X ₂	X ₃	X ₄	X ₅	X ₆
Еталонне значення	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0942	-0,1255	-0,1773

Дані табл. 3.3 показують, що еталонні значення стандартизованих часткових показників ризику відрізняються від первинних. Так, наявність у банку схемних операцій з легалізації доходів за фактичним значенням має еталон 0, а за стандартизованим – 0,6116.

Етап 5 методичного забезпечення (табл. 3.1) полягає у розрахунку інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів, що реалізується на основі використання поетапної процедури побудови модифікованого таксономічного показника рівня розвитку. Результати розрахованих значень інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів подано в табл. 3.4.

Таблиця 3.4

Значення Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів

Дата	Значення Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів за банками							
	Укрексім-банк	Пром-інвест-банк	Укрсоц-банк	Ощад-банк	Банк Альянс	Поліком-банк	Таском-банк	Кредобанк
1	2	3	4	5	6	7	8	9
01.10.2017	0,0330	0,3045	0,4870	0,0629	0,5741	0,0929	0,4374	0,0474
01.11.2017	0,0736	0,2031	0,4751	0,0763	0,4748	0,1525	0,4375	0,0329

Продовження таблиці 3.4

1	2	3	4	5	6	7	8	9
01.12.2017	0,0374	0,1250	0,4786	0,2385	0,3228	0,1318	0,4438	0,0237
01.01.2018	0,0960	0,1366	0,4723	0,1064	0,4621	0,0840	0,4250	0,0700
01.02.2018	0,2017	0,2632	0,5030	0,1578	0,2179	0,1022	0,4206	0,1379
01.03.2018	0,0641	0,1513	0,4799	0,0573	0,2653	0,1275	0,1325	0,0492
01.04.2018	0,0290	0,2067	0,4730	0,0917	0,3521	0,1112	0,1126	0,0199
01.05.2018	0,0228	0,0651	0,4771	0,0991	0,3293	0,1544	0,1324	0,0913
01.06.2018	0,0596	0,1212	0,4888	0,0373	0,2438	0,0912	0,1323	0,0923
01.07.2018	0,1464	0,1731	0,5045	0,0910	0,1209	0,1119	0,1579	0,0943
01.08.2018	0,0781	0,1450	0,5152	0,0473	0,2935	0,1123	0,0646	0,1222
01.09.2018	0,0331	0,0495	0,4733	0,0449	0,3795	0,0522	0,1088	0,0249
01.10.2018	0,1324	0,0941	0,5511	0,1169	0,1407	0,1990	0,2134	0,0890
01.11.2018	0,1078	0,0554	0,6707	0,0847	0,1780	0,1533	0,0856	0,0702
01.12.2018	0,1493	0,0814	0,3030	0,0722	0,1600	0,0905	0,2216	0,1564
01.01.2019	0,1000	0,0866	0,1164	0,0718	0,1059	0,1785	0,0837	0,0705
01.02.2019	0,1480	0,0705	0,2636	0,1138	0,4031	0,2000	0,1618	0,1381
01.03.2019	0,0842	0,2514	0,2059	0,0730	0,0715	0,1373	0,0275	0,0570
01.04.2019	0,0509	0,3370	0,0566	0,1423	0,2759	0,1782	0,1364	0,0713
Дата	АКБ «Львів»	МТБ Банк	Півден- ний	Грант	Мега- банк	Асвіо Банк	Укр- сіббанк	Український капітал
01.10.2017	0,1343	0,5361	0,4764	0,2327	0,3483	0,3265	0,2472	0,5709
01.11.2017	0,0706	0,5431	0,0207	0,1057	0,3616	0,3386	0,2394	0,5250
01.12.2017	0,1178	0,5489	0,0750	0,0788	0,3546	0,2728	0,2376	0,7463
01.01.2018	0,2179	0,5375	0,0956	0,1273	0,3636	0,2096	0,2517	0,6080
01.02.2018	0,2396	0,5451	0,1507	0,3045	0,4032	0,2611	0,2946	0,6013
01.03.2018	0,1218	0,5366	0,0690	0,2468	0,3344	0,2355	0,2408	0,7309
01.04.2018	0,1388	0,5476	0,0840	0,0542	0,3416	0,2124	0,2753	0,4600
01.05.2018	0,1099	0,5409	0,0817	0,0995	0,3442	0,1340	0,2641	0,4325
01.06.2018	0,2774	0,4838	0,1258	0,1951	0,3391	0,1477	0,1805	0,2690
01.07.2018	0,1349	0,4297	0,1582	0,1321	0,3792	0,2981	0,1374	0,2293
01.08.2018	0,0856	0,3775	0,2276	0,2323	0,3736	0,0833	0,1470	0,1737
01.09.2018	0,0418	0,3037	0,0652	0,3848	0,3333	0,0978	0,0326	0,1856
01.10.2018	0,0529	0,3041	0,1479	0,3404	0,3581	0,0934	0,1022	0,0412
01.11.2018	0,0351	0,2135	0,1555	0,5771	0,3478	0,2291	0,0850	0,0819
01.12.2018	0,3325	0,1967	0,1042	0,0859	0,3348	0,5236	0,0566	0,1174
01.01.2019	0,1960	0,3283	0,1055	0,2044	0,3412	0,0965	0,0474	0,1578
01.02.2019	0,1375	0,3625	0,1580	0,1994	0,4197	0,2473	0,2116	0,2251
01.03.2019	0,0468	0,3191	0,0491	0,0759	0,1129	0,1961	0,0495	0,2676
01.04.2019	0,1620	0,3927	0,0786	0,1525	0,1369	0,1934	0,0541	0,2979
Дата	Креді Агріколь Банк	Місто Банк	Універсал Банк	Укргаз- банк	ОТП Банк	Сітібанк	Сбербанк	Банк інвестицій та заощаджень
01.10.2017	0,0572	0,8376	0,4240	0,0514	0,3123	0,2286	0,4743	0,6400

Продовження таблиці 3.4

1	2	3	4	5	6	7	8	9
01.11.2017	0,0716	0,3882	0,3909	0,0401	0,3147	0,1716	0,4748	0,5509
01.12.2017	0,0739	0,4356	0,4230	0,1738	0,3143	0,0366	0,4823	0,5479
01.01.2018	0,0236	0,3665	0,4708	0,0842	0,3148	0,0824	0,4789	0,5235
01.02.2018	0,1559	0,5113	0,4015	0,1400	0,3637	0,4549	0,4913	0,7093
01.03.2018	0,0258	0,6010	0,4227	0,0610	0,3251	0,1581	0,4747	0,5722
01.04.2018	0,0990	0,4070	0,4097	0,0533	0,3331	0,2592	0,4727	0,5551
01.05.2018	0,0925	0,3952	0,3976	0,0911	0,3631	0,4308	0,4956	0,5626
01.06.2018	0,0923	0,3787	0,4204	0,0068	0,3940	0,2561	0,4723	0,5476
01.07.2018	0,0775	0,3962	0,3947	0,1321	0,4361	0,1188	0,4783	0,3784
01.08.2018	0,1632	0,3587	0,4065	0,0960	0,4907	0,3612	0,4734	0,3531
01.09.2018	0,0433	0,4693	0,4029	0,1254	0,4745	0,3017	0,4738	0,2464
01.10.2018	0,1108	0,4773	0,4089	0,1944	0,4825	0,1347	0,4768	0,2520
01.11.2018	0,1430	0,5083	0,4276	0,0668	0,4812	0,1179	0,4839	0,3700
01.12.2018	0,0126	0,1350	0,3917	0,1503	0,4722	0,1293	0,9997	0,1487
01.01.2019	0,1901	0,9298	0,6427	0,0819	0,4816	0,1832	0,3128	0,1116
01.02.2019	0,2093	0,4366	0,2926	0,0908	0,5054	0,2153	0,2620	0,1364
01.03.2019	0,0706	0,8470	0,1309	0,1071	0,5290	0,3984	0,2067	0,1073
01.04.2019	0,0629	0,4083	0,0753	0,1128	0,2439	0,4908	0,1202	0,4682
Дата	Конкорд	Укр-буд-інвест-банк	Глобус	Банк 3/4	Банк Січ	РВС Банк	Правекс Банк	Райффайзен Банк Аваль
01.10.2017	0,5107	0,1125	0,3501	0,7566	0,4910	0,6895	0,2476	0,0866
01.11.2017	0,4960	0,2331	0,3359	0,8281	0,4768	0,4039	0,3006	0,0890
01.12.2017	0,6021	0,0906	0,3369	0,1726	0,4845	0,8064	0,2450	0,1010
01.01.2018	0,6324	0,3322	0,3526	0,2772	0,4986	0,9073	0,2849	0,0876
01.02.2018	0,6142	0,2893	0,3523	0,1559	0,4868	0,5445	0,3300	0,1846
01.03.2018	0,5172	0,3382	0,3599	0,1174	0,5020	0,5508	0,2467	0,1142
01.04.2018	0,6511	0,2478	0,3337	0,2856	0,3064	0,3878	0,2447	0,0797
01.05.2018	0,3212	0,1710	0,3438	0,4618	0,2601	0,3211	0,2459	0,0933
01.06.2018	0,2192	0,1462	0,3353	0,1102	0,2028	0,3399	0,2423	0,0953
01.07.2018	0,2586	0,1482	0,3391	0,2811	0,1549	0,3267	0,2515	0,1346
01.08.2018	0,2540	0,0852	0,3951	0,2380	0,1980	0,5022	0,2552	0,1442
01.09.2018	0,1501	0,0560	0,3378	0,0927	0,1605	0,3444	0,3149	0,0758
01.10.2018	0,3318	0,0753	0,3739	0,3648	0,0967	0,3880	0,2699	0,1711
01.11.2018	0,3714	0,1567	0,3626	0,1218	0,1593	0,4525	0,2571	0,1122
01.12.2018	0,7190	0,1694	0,3894	0,2532	0,2117	0,3225	0,2379	0,1246
01.01.2019	0,1382	0,2655	0,1404	0,3321	0,3510	0,3382	0,3028	0,0958
01.02.2019	0,3966	0,3440	0,1398	0,1450	0,0830	0,4360	0,2678	0,1267
01.03.2019	0,1416	0,0600	0,0964	0,1748	0,2167	0,5085	0,1432	0,0876
01.04.2019	0,1204	0,2173	0,1251	0,1176	0,1723	0,3746	0,1431	0,0687

Дані табл. 3.4 показують, що рівень ризику використання операцій банку для легалізації доходів у різних банків коливається від 0,01 до 0,99.

Так, наприклад, Укрексімбанк найнижчий рівень ризику легалізації доходів клієнтів мав у квітні 2018 року на рівні 0,0228, а найвищий – 0,2017 у січні 2018 року. Найвищий рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів з усіх аналізованих банків мав Сбербанк у листопаді 2018 і становив він 0,9997, що означає майже 100 % використання послуг банку для легалізації доходів його клієнтів. Упродовж подальших місяців, з грудня 2018 р. до квітня 2019 р. рівень ризику легалізації у Сбербанку спадав і у березні 2019 р. досяг свого мінімального значення 0,1202.

Мінімальне середнє значення рівня ризику використання операцій банку для легалізації доходів має Кредобанк – 0,0768. 5 з 32 банків мають середній рівень ризику менше 10 %. Це такі банки, як: Укрексімбанк, Ощадбанк, Кредобанк, Креді Агріколь Банк, Укргазбанк. 7 з 32 банків мають середній рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів на рівні від 10 до 20 %. Це такі банки як: Промінвестбанк, Полікомбанк, АКБ «Львів», Банк Південний, Укрсиббанк, Укрбудінвестбанк, Райффайзен Банк Аваль. Можна стверджувати, що банки з рівнем ризику менше 20 % є найбільш надійними і найменш уразливими для використання їхніх послуг з метою відмивання коштів.

8 банків – Банк Альянс, Таскомбанк, Банк Грант, Асвіо Банк, Сітібанк, Банк 3/4, Банк Січ, Правекс Банк – мають середній рівень ризику в межах 20 – 30 %, тобто мають помірний рівень ризику.

Здійснений поділ банків є досить умовним і ґрунтується на загально-прийнятому твердженні [205; 220] про те що, рівень ризику менший за 30 % є прийнятним. Для того, щоб поділ банків на три групи – з низьким, середнім і високим рівнем ризику – був науково обґрунтованим, необхідно здійснити процедуру шкалювання. Для цього автором перевірено, чи відповідає розподіл значень Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів нормальному закону. Гістограма розподілу 608 значень Інтегрального показника рівня ризику використання операцій банку для легалізації доходів відображена на рис. 3.1.

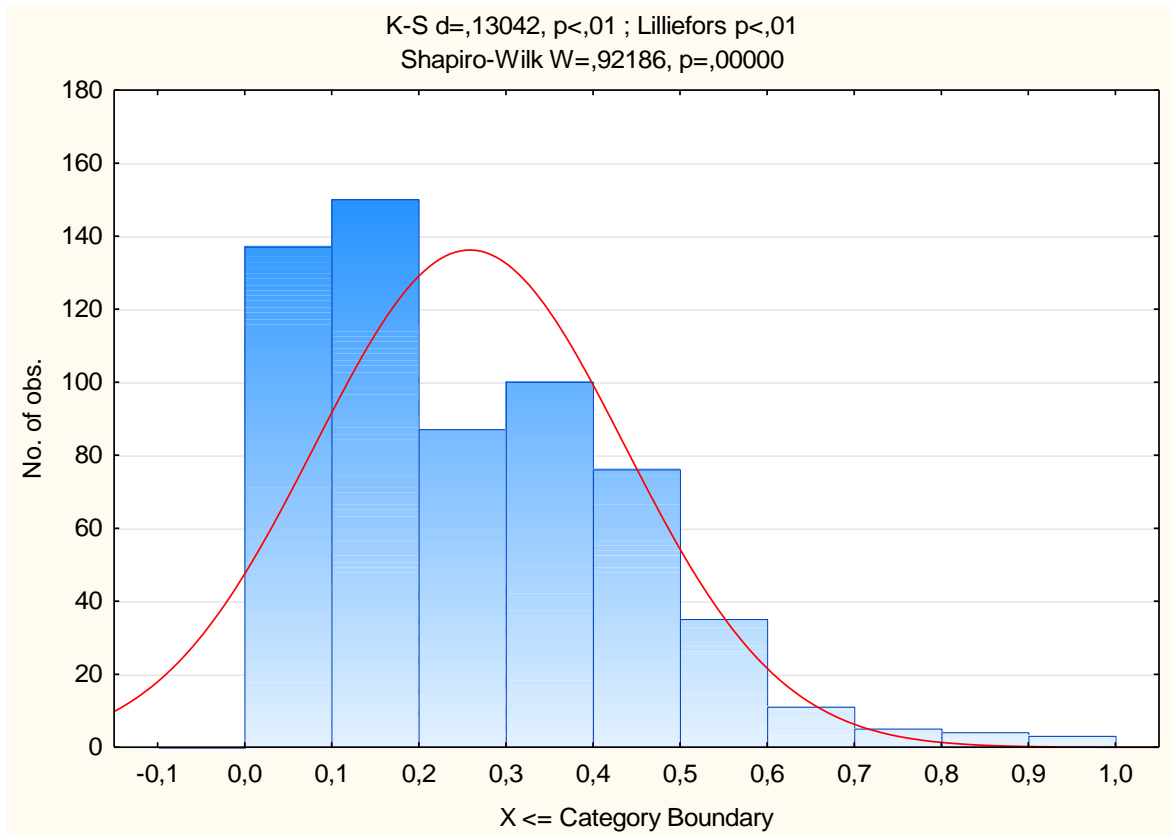


Рис. 3.1. Гістограма розподілу 608 значень Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів

Дані рис. 3.1 показують, що розподіл значень Інтегрального показника рівня ризику використання операцій банку для легалізації доходів має правобічну асиметрію, про що також свідчить й розрахункове значення коефіцієнта асиметрії, що дорівнює 1,18 (рис. 3.2).

Variable	Valid N	Mean	Median	Mode	Frequency of Mode
Рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів	608	0,258504	0,217600	Multiple	2

Variable	Minimum	Maximum	Std.Dev.	Coef.Var.
Рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів	0,006800	0,999700	0,178069	68,88428

Variable	Skewness	Std.Err. Skewness	Kurtosis	Std.Err. Kurtosis
Рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів	0,900400	0,099096	0,580432	0,197871

Рис. 3.2. Статистичні характеристики значень Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів

Згідно з даними рис. 3.2, мода є множинною, такий результат показала програма Statistica 10.0. Для побудови коректних інтервалів значень знайдено значення моди, оскільки це значення використовується у формулі коефіцієнта корегування асиметрії (формула 3.2). Отже, якщо значення інтегрального показника округлити і залишити після коми 2 знаки, а не 4, то значення інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів, яке повторюється найчастіше серед 608 наявних, становить 0,09 (табл. 3.5).

Таблиця 3.5

Впорядковані за зростанням значення Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів (I_R)

Значення I_R	Частота	Значення I_R	Частота	Значення I_R	Частота	Значення I_R	Частота
1	2	3	4	5	6	7	8
0,01	2	0,20	12	0,39	9	0,58	1
0,02	6	0,21	10	0,40	11	0,60	3
0,03	7	0,22	7	0,41	5	0,61	2
0,04	9	0,23	8	0,42	6	0,63	1
0,05	15	0,24	12	0,43	5	0,64	2
0,06	14	0,25	15	0,44	7	0,67	1
0,07	19	0,26	11	0,45	2	0,69	1
0,08	24	0,27	7	0,46	3	0,71	1
0,09	28	0,28	6	0,47	16	0,72	1
0,10	17	0,29	5	0,48	17	0,73	1
0,11	22	0,30	10	0,49	7	0,75	1
0,12	16	0,31	7	0,50	7	0,76	1
0,13	21	0,32	5	0,51	5	0,81	1
0,14	22	0,33	15	0,52	4	0,83	1
0,15	20	0,34	18	0,53	3	0,84	1
0,16	17	0,35	9	0,54	6	0,85	1
0,17	10	0,36	11	0,55	8	0,91	1
0,18	6	0,37	6	0,56	2	0,93	1
0,19	4	0,38	6	0,57	3	0,99	1

Дані табл. 3.5 показують значення моди розподілу – 0,09, значення медіани 0,2176 використано для побудови коректних інтервалів значень,

використовуючи коригуючий коефіцієнт (формула 3.2), запропонований Н. Притулою [118].

$$k = \frac{M - M_o}{M \cdot n}, \quad (3.2)$$

де M – медіана розподілу;

M_o – мода розподілу;

n – кількість ділень шкали, розташованих праворуч і ліворуч від медіани [118].

$$k = (0,2176 - 0,09)/(0,2176 \times 1) = 0,1276/0,2176 = 0,4624$$

З урахуванням коефіцієнта корегування ($k = 0,4624$) діапазон значень шкали при правобічній асиметрії становитиме $(\bar{X} - 3\sigma k; \bar{X} + 3\sigma(k + 1))$ [118]. Результати розрахунку меж інтервалів значень Інтегрального показника рівня ризику використання операцій банку для легалізації доходів з урахуванням того, що запропоновано використовувати три інтервали з якісною інтерпретацією низький рівень ризику, середній та високий (подані у табл. 3.6).

Таблиця 3.6

Шкала інтервалів значень Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів для трьох інтервалів

Показник	$(\bar{X} - \sigma k; \bar{X} + \sigma(k + 1))$		
Якісна інтерпретація рівня ризику	Низький	Середній	Високий
Шкала значень	[0; 0,18)	[0,18; 0,52)	[0,52; 1]

Отримані інтервали (табл. 3.6) є занадто узагальненими і не дозволяють виокремити банки з критично високим рівнем ризику. Для більш деталізованої якісної інтерпретації автором побудовано п'яти інтервальну шкалу (табл. 3.7).

**Шкала інтервалів значень Інтегрального показника рівня ризику
використання послуг банку для легалізації доходів для п'яти інтервалів**

Показник	$(\bar{X} - 2\sigma k; \bar{X} + 2\sigma(k + 1))$				
Якісна інтерпретація рівня ризику	Мінімальний	Низький	Середній	Високий	Критично високий
Шкала значень	[0; 0,09)	[0,09; 0,18)	[0,18; 0,52)	[0,52; 0,78)	[0,78; 1]

Табл. 3.7 відображає інтервали значень $(\bar{X} - 2\sigma k; \bar{X} + 2\sigma(k + 1))$, тому що інтервал $(\bar{X} - 3\sigma k; \bar{X} + 3\sigma(k + 1))$ становить (0,0115; 1,03), верхня межа якого перевищує теоретичний максимум значення інтегрального показника 1, оскільки максимальне значення таксономічного показника рівня розвитку 1,0.

Маючи науково обґрунтовані інтервали рівнів ризику використання послуг банку для легалізації доходів, у роботі здійснено якісну інтерпретацію рівня ризику (табл. 3.8).

Таблиця 3.8

**Якісна інтерпретація рівня ризику використання послуг банку
для легалізації доходів за вибраними банками**

Дата	Укресімбанк		Промінвестбанк		Укрсоцбанк	
	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація
1	2	3	4	5	6	7
01.10.2017	0,033	Мінімальний	0,3045	Середній	0,487	Середній
01.11.2017	0,0736	Мінімальний	0,2031	Середній	0,4751	Середній
01.12.2017	0,0374	Мінімальний	0,125	Низький	0,4786	Середній
01.01.2018	0,096	Низький	0,1366	Низький	0,4723	Середній
01.02.2018	0,2017	Середній	0,2632	Середній	0,503	Середній
01.03.2018	0,0641	Мінімальний	0,1513	Низький	0,4799	Середній
01.04.2018	0,029	Мінімальний	0,2067	Середній	0,473	Середній
01.05.2018	0,0228	Мінімальний	0,0651	Мінімальний	0,4771	Середній
01.06.2018	0,0596	Мінімальний	0,1212	Низький	0,4888	Середній
01.07.2018	0,1464	Низький	0,1731	Низький	0,5045	Середній
01.08.2018	0,0781	Мінімальний	0,145	Низький	0,5152	Середній
01.09.2018	0,0331	Мінімальний	0,0495	Мінімальний	0,4733	Середній

1	2	3	4	5	6	7
01.10.2018	0,1324	Низький	0,0941	Низький	0,5511	Високий
01.11.2018	0,1078	Низький	0,0554	Мінімальний	0,6707	Високий
01.12.2018	0,1493	Низький	0,0814	Мінімальний	0,303	Високий
01.01.2019	0,100	Низький	0,0866	Мінімальний	0,1164	Низький
01.02.2019	0,148	Низький	0,0705	Мінімальний	0,2636	Середній
01.03.2019	0,0842	Мінімальний	0,2514	Середній	0,2059	Середній
01.04.2019	0,0509	Мінімальний	0,337	Середній	0,0566	Мінімальний

Дані табл. 3.8 показують, що упродовж 20-ти місяців Укресімбанк мав або мінімальний, або низький рівень ризику використання його послуг для легалізації. В цілому така ситуація є характерною для усіх державних банків України, оскільки менеджмент цих банків дуже жорстко дотримується усіх вимог щодо фінансового моніторингу. Це стосується й Ощадбанку (рис. 3.2), й Укргазбанку (детальна інформація міститься у додатку Ж, табл. Ж.3).

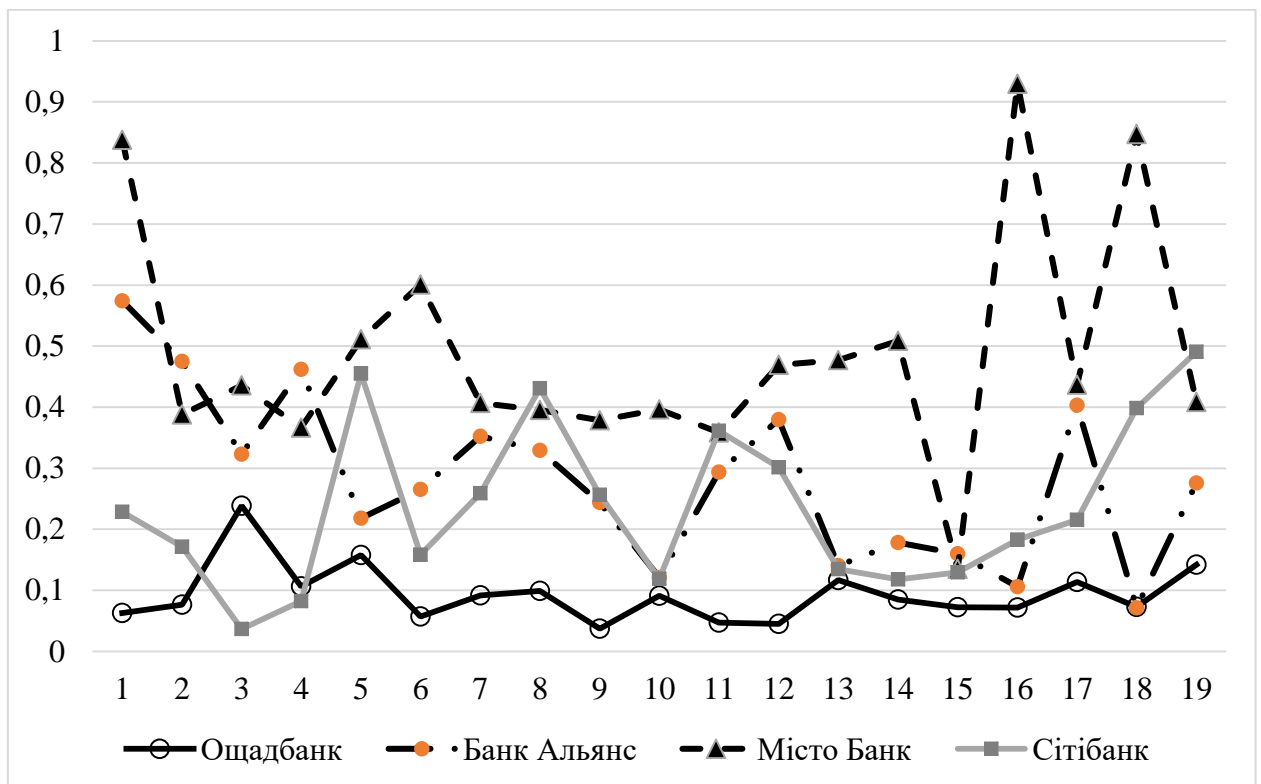


Рис. 3.2. Динаміка Інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів за банками

За даними рис. 3.2 видно, що найбільш ризикованим з точки зору причетності до легалізації сумнівних доходів клієнтів є Місто банк: інтегральний показник рівня ризику легалізації у вересні 2017 становив 0,84, це значення перевищено – 0,93 – у грудні 2018 р., і 0,85 – у лютому 2019 р. Спадну тенденцію, хоча і зі значними коливаннями, можна простежити за показником рівня ризику легалізації доходів через використання послуг Банка Альянс. Висхідна тенденція інтегрального показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації – від 0,23 у вересні 2017 до 0,49 у березні 2019 р. – спостерігається (рис. 3.2) у Сіті Банку.

Оскільки аналітиками Державної служби фінансового моніторингу та фахівцями Національного банку України неодноразово підкреслювалось, що значну загрозу відмивання коштів мають готівкові операції клієнтів, у роботі висунуте припущення щодо наявності залежності між Інтегральним показником рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів (дані щодо значень показника подані в табл. Ж.3 додатку Ж) та співвідношенням оборотів готівкових і безготівкових коштів банку (дані щодо значень показника подані в табл. Ж.4 додатку Ж). Для перевірки цього припущення використано коефіцієнт парної кореляції між зазначеними показниками, значення якого подані в табл. 3.9

Таблиця 3.9

Матриця коефіцієнта парної кореляції значень рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів та співвідношення оборотів готівкових і безготівкових коштів банку

Показник	Рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів	Співвідношенням оборотів готівкових і безготівкових коштів банку
Рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів	1,00000	– 0,21555
Співвідношенням оборотів готівкових і безготівкових коштів банку	– 0,21555	1,0000

За даними табл. 3.9 видно, що рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів клієнтів і співвідношення оборотів готівкових і безготівкових коштів мають обернено пропорційну залежність, тобто чим менше готівки у банку у порівнянні з безготівковими коштами, тим вищий ризик легалізації. Проте значення коефіцієнта парної кореляції менше за 0,7 вважається статистично незначимим, тому вважати співвідношення оборотів готівкових і безготівкових коштів банку індикатором ризику легалізації коштів неможна. Це можна пояснити так, що на рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів впливає значно більше факторів, ніж обсяги готівкових і безготівкових операцій клієнтів.

3.2. Формування методичного підходу до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку є актуальним завданням розвитку системи фінансового моніторингу України. Для його ефективного виконання необхідно, по-перше, оцінити фактичний стан і діяльність банків щодо запобігання та протидії легалізації, по-друге, проаналізувати досвід інших країни у цій сфері та виявити такі його переваги, які можна використати і застосувати в українській практиці, по-третє, узагальнити нормативно-правові вимоги та обмеження як міжнародні, так і локальні, для їхнього подальшого врахування, по-четверте, користуючись системним підходом, визначити, чи створені власне відповідні системи в українських банках, і насамкінець, або удосконалювати існуючі системи запобігання та протидії легалізації сумнівних доходів у банках, або створювати нові, ґрунтуючись на результатах виконання вказаних завдань. Отже, створенню системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку має передувати масштабна аналітична та оціночна діяльність, результати якої

створюють відповідне інформаційне підґрунтя. У зв'язку із зазначеним актуалізується питання і завдання оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку у минулих і поточному періодах. Виконати це завдання можна за умови наявності відповідних методичних рекомендацій та дієвого інструментарію, який існує виключно у фрагментарному вигляді, що і зумовило необхідність формування цілісного, науково обґрунтованого методичного підходу до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку.

Аналіз наукових публікацій, присвячених проблемам запобігання та протидії відмиванню коштів, дозволив виявити, що питанням оцінювання цих процесів або систем на рівні суб'єктів первинного фінансового моніторингу приділено не достатньо уваги; підходу або методичних рекомендацій, які б дозволили здійснити оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку не має; серед учених і практиків не має згоди щодо кількісного та якісного складу таких систем; більшість праць присвячені або оцінці ризиків відмивання коштів [48; 56; 88; 122], або оцінці національних систем запобігання та протидії відмиванню коштів [197; 199; 204; 61].

Макроекономічним аспектам присвячений підхід до оцінювання ефективності систем протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (далі ПВК/ФТ), запропонований ФАТФ [199]. Підхід є основоположним для всіх країн-учасниць, ґрунтується на експертному оцінюванні і спрямований на оцінювання ступеня досягнення системою ПВК/ФТ певних результатів. Як зазначено у відповідних рекомендаціях [199, с. 15], «Такий підхід не має за мету безпосередньо оцінювати [...] ефективність конкретних організацій чи установ», а отже не може бути використаний для оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. Проте, використання методу масштабування та аналіз одинадцяти «безпосередніх результатів», які експерти ФАТФ визначили ключовими для оцінювання, дають змогу дійти висновку, що обов'язковими елементами для оцінювання на рівні банку мають бути: 1) законодавче та/або нормативно-правове забезпечення; 2) збереження,

передавання та обмін інформацією щодо ризиків ВК та протидії ним; 3) моніторинг та звітування про фінансові операції; 4) наявність та здійснення превентивних заходів ПВК/ФТ; 5) взаємодія з відповідними органами, що забезпечують ПВК/ФТ [199, с. 16].

В Україні станом на початок 2018 року відсутні єдині рекомендації щодо оцінювання систем ПВК/ФТ окремих суб'єктів первинного фінансового моніторингу, у тому числі банків, але здійснено оцінювання національної системи. Аналіз Звіту про проведення національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму за 2016 рік [61], показав, що обов'язковими для оцінювання є такі елементами або складові частини системи: інфраструктурна [61, с. 88]; нормативно-правова [61, с. 85]; аналіз фінансових операцій [61, с. 70-71, с. 81-83]; ідентифікація бенефіціарних власників [61, с. 74, с. 91]; компетентність учасників системи [61, с. 91].

Національний регулятор діяльності банків в Україні – НБУ – також не має розробленого і затвердженого підходу до оцінювання системи ЗПЛД клієнтів банку, проте є документ, що може сприяти формуванню такого підходу. Згідно з даними звітності банків щодо управління ризиками у сфері фінансового моніторингу Національний банк України пропонує [121] відстежувати інформацію щодо таких складових частин системи банку: 1. Корпоративне управління та роль органів управління банку. 2. Управління інформаційними системами. 3. Управління ризиками. 4. Порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта. 5. Моніторинг та звітування про фінансові операції. 6. Збереження документів та інформації. 7. Внутрішній контроль, а також внутрішній та зовнішній аудити. 8. Комплаєнс. 9. Навчання та підбір персоналу [121]. Проте у документі не має інформації щодо того, яким чином інтерпретувати отриману зі звіту банку інформацію, і яку узагальнену оцінку його системі ЗПЛД можна дати.

Аналіз ключових міжнародних та національних документів показав, що підходи, що містяться в них, не придатні для здійснення оцінювання системи

запобігання та протидії ВК/ФТ. Аналогічний висновок дав і аналіз наукових публікацій. Так, колектив учених на чолі з О. М. Бережним [48] у праці «Оцінка та управління ризиком використання послуг для легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму в комерційному банку» не пропонує оцінювати запобігання та протидію в цілому як систему. Їхня увага зосереджена на різних підходах до оцінювання внутрішньобанківських ризиків використання банківських послуг для відмивання коштів. Зокрема, учені запропонували використовувати нормативний підхід на основі бінарних показників до експрес-оцінювання ризику використання послуг банку для відмивання коштів [48, с. 56-81] та байєсівський підхід для більш повного оцінювання такого ж ризику [48, с. 82-87]. Запропоновані колективом авторів моделі є доведеними і адекватними [48, с. 99-102], проте оцінюють тільки одну складову системи запобігання та протидії відмиванню коштів – управління ризиками, що пов'язані виключно з операціями банку і за окремими показниками, включених до моделей оцінюють внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудит, комплаєнс. Поза увагою вчених залишились питання компетентності персоналу, корпоративного управління, управління інформаційними системами.

Підхід до оцінювання ризику легалізації злочинних доходів, запропонований О. В. Смагло [122], ґрунтується на бальній оцінці ризиків, налічує 15 показників, що враховують окремі аспекти підозрілих фінансових операцій та участь персоналу у відмиванні коштів і не враховує такі важливі складові як внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудит, комплаєнс, компетентність персоналу, корпоративне управління, управління інформаційними системами, що також значно впливають на рівень ризику банку щодо легалізації злочинних доходів.

М. Кордік, Л. Куріловська (Marek Kordik, Lucia Kurilovska, 2018) у роботі [188], що присвячена оцінюванню національного ризику відмивання коштів, пропонують враховувати в процесі оцінювання такі аспекти, що стосуються безпосередньо банків: порядок здійснення ідентифікації та

вивчення клієнта; моніторинг та звітування про фінансові операції; внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудити; комплаєнс; навчання та підбір персоналу (або компетентність персоналу), а також загальнонаціональні фактори: законодавче забезпечення, інституційне забезпечення та інфраструктуру попередження та запобігання [188, с. 246-248; 252-259].

Робота [193] безпосередньо не присвячена оцінюванню систем банків щодо ЗПЛД клієнтів, проте автори виявили слабкі місця більшості великих банків США. З цього можна зробити висновок, що ці елементи системи запобігання та протидії легалізації злочинних доходів потребують особливої уваги, а отже мають бути оцінені: внутрішні політика, процедури та контроль; комплаєнс [193, с. 55]; збереження документів та інформації [193, с. 60]; співпраця щодо розслідувань [193, с. 62]; наявність та дієвість програми ЗПЛД [193, с. 63]; управління ризиками [193, с. 65 – 66]; ідентифікація та верифікація клієнтів [193, с. 65 – 66]; аудит [193, с. 65]; моніторинг та звітування про операції [193, с. 66]; постійне навчання та збільшення знань [193, с. 68-69].

А. А. Хмельюк (2017) запропонувала методичний підхід до оцінювання системи фінансового моніторингу на державному рівні [144]. Аналіз цієї розробки показав, що адаптувати та використати її на рівні суб'єктів первинного фінансового моніторингу неможливо, оскільки в її основу покладено показники діяльності, які стосуються виключно Державної служби фінансового моніторингу, а саме кількісні та якісні показники отриманих та оброблених повідомлень про підозрілі фінансові операції.

Під час формування методичного підходу до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку важливо визначити сутність та зміст об'єкту оцінювання. Цьому присвячено підрозділи 1.2 і 1.3 дисертації, висновки до яких полягають у тому, що НБУ [128] не визначив, якою саме має бути система ЗПЛД клієнтів банку, а отже чітких вимог до її змісту (складових елементів) не має. Проте вимоги до підрозділу запобігання та протидії легалізації, викладені у [128], можна екстраполювати й на систему ЗПЛД клієнтів банку. Також у першому розділі дисертації, у підрозділі 1.2

обґрунтовано структуру системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. Згідно з цією структурою елементами для оцінювання мають бути: порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта; моніторинг та звітування про фінансові операції; управління ризиками використання послуг банку для легалізації доходів; компетентність персоналу з питань ЗПЛД; збереження документів та інформації; внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудити; комплаєнс, управління інформаційними системами; корпоративне управління та роль органів управління банку. Це становить перший етап розробленого автором методичного підходу до оцінювання системи ЗПЛД клієнтів банку, зміст якого подано на рис. 3.3.

Вирішення другого завдання методичного підходу (рис. 3.3) до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку, а саме – впорядкувати за зменшенням значимості складові системи запобігання та протидії легалізації злочинних доходів, параметри яких підлягають оцінюванню, – подана в табл. 3.10.

Таблиця 3.10

Складові системи запобігання та протидії легалізації злочинних доходів клієнтів банку, ранжовані за коефіцієнтом значимості

Назва складової системи	Умовне позначення	Відсоток згадувань	Коефіцієнт значимості
Порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта	$F(id)$	76,92	0,15
Моніторинг та звітування про фінансові операції	$F(m)$	76,92	0,15
Управління ризиками використання послуг банку для легалізації доходів	$F(r)$	69,23	0,13
Компетентність персоналу з питань ЗПЛД	$F(p)$	61,54	0,12
Збереження документів та інформації	$F(in)$	53,85	0,105
Внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудити	$F(c/a)$	53,85	0,105
Комплаєнс	$F(c)$	46,15	0,09
Управління інформаційними системами	$F(is)$	38,46	0,075
Корпоративне управління та роль органів управління банку	$F(cm)$	38,46	0,075

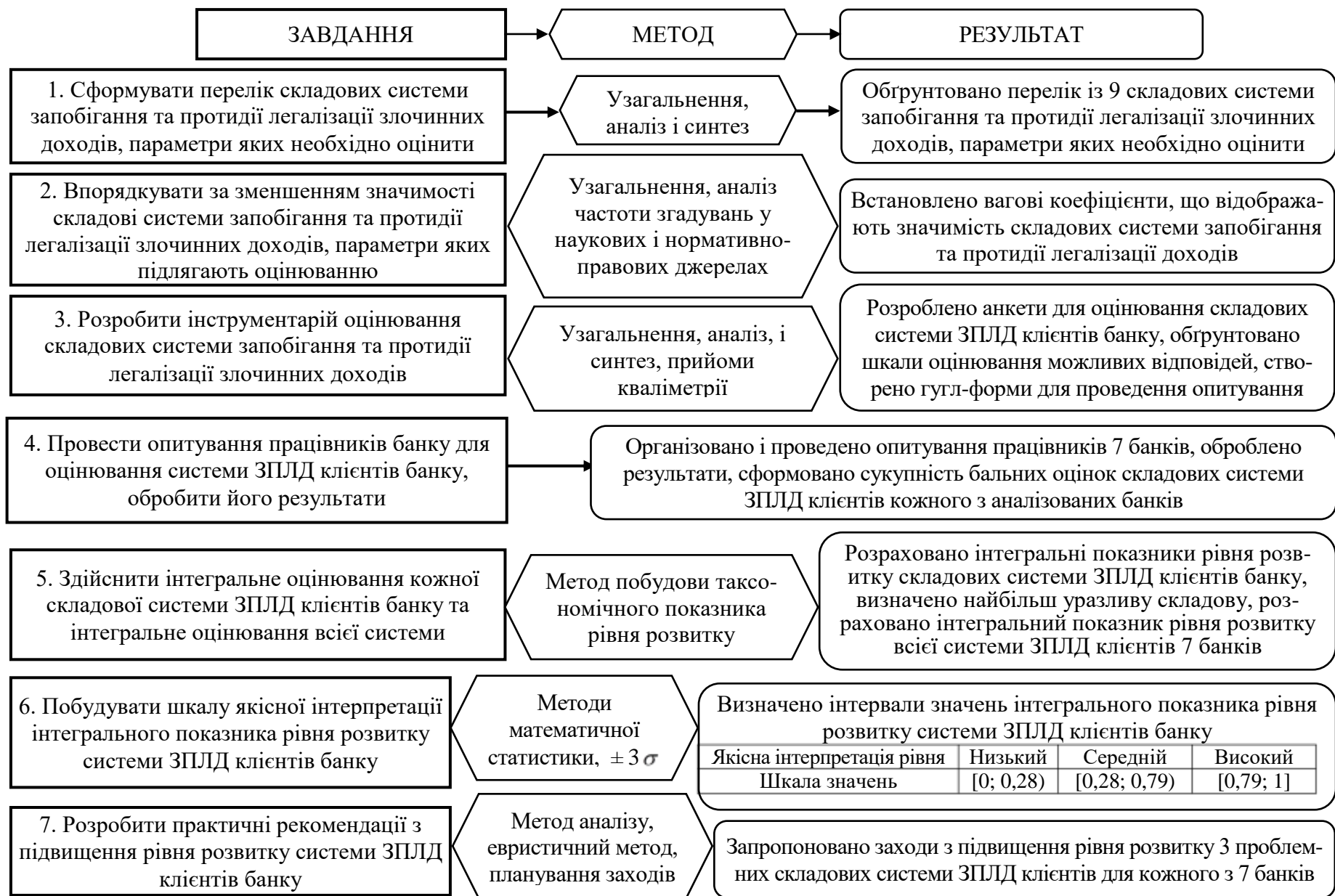


Рис. 3.3. Методичний підхід до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

Дані табл. 3.10 показують, що до складу загальної оцінки системи запобігання та протидії легалізації злочинних доходів клієнтів банку входять дев'ять складових, функції яких визначено як найбільш значимі. Коефіцієнт значимості кожної складової розраховано як відсоток кількості згадувань у їхній загальній кількості і сума всіх коефіцієнтів становить 1, тобто 100 %.

Результати проведеного аналізу збігаються зі структурою системи ЗПЛД клієнтів банку, яка обґрунтована у підрозділі 1.2 дисертації. Єдиною відмінністю є те, що окремо жоден з дослідників чи нормативно-правових актів не виокремлював функції протидії, які у запропонованій структурі створюють друге функціонально-процесне ядро системи (рис. 1.5, підрозділ 1.2). З урахуванням значимості складових системи запобігання та протидії легалізації злочинних доходів клієнтів банку загальна її оцінка визначається за формулою (3.1):

$$I_{umls} = 0,15 \times F(id) + 0,15 \times F(m) + 0,13 \times F(r) + 0,12 \times F(p) + 0,105 \times F(in) + 0,105 \times F(c/a) + 0,09 \times F(c) + 0,075 \times F(is) + 0,075 \times F(cm) \quad (1.3)$$

де I_{umls} – інтегральна оцінка системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку;

$F(id)$ – інтегральна оцінка складової «Ідентифікація та вивчення клієнта»;

$F(m)$ – інтегральна оцінка складової «Моніторинг та звітування про фінансові операції»;

$F(r)$ – інтегральна оцінка складової «Управління ризиками»;

$F(p)$ – інтегральна оцінка складової «Компетентність персоналу»;

$F(in)$ – інтегральна оцінка складової «Збереження документів та інформації»;

$F(c/a)$ – інтегральна оцінка складової «Внутрішній контроль, внутрішній та зовнішні аудити»;

$F(c)$ – інтегральна оцінка складової «Комплаєнс»;

$F(is)$ – інтегральна оцінка складової «Управління інформаційними системами»;

$F(cm)$ – інтегральна оцінка складової «Корпоративне управління та роль органів управління банку».

Оцінювання першої складової системи запобігання та протидії легалізації сумнівних доходів клієнтів банку «Ідентифікація та вивчення клієнта» пропонується здійснювати методом анкетування та шкалювання можливих відповідей на запитання анкети. Питання анкети збігаються з параметрами Звіту банку з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу (табл. 3.11).

Таблиця 3.11

Запитання для оцінювання параметрів складової «Ідентифікація та вивчення клієнта» банку та оцінки можливих відповідей

№ питання	Зміст питання	Можлива відповідь та її оцінювання
1	2	3
1	Чи наявний у банку належним чином затверджений порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів	Максимум 10 Мінімум 1
1.1	фізичних осіб-резидентів, які відкривають рахунки	Так – 1
1.2	фізичних осіб-нерезидентів, які відкривають рахунки	
1.3	фізичних осіб-підприємців, які відкривають рахунки	
1.4	юридичних осіб-резидентів, які відкривають рахунки	
1.5	юридичних осіб-нерезидентів, які відкривають рахунки	
1.6	кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)	
1.7	кореспондентських відносин з банками-нерезидентами	Ні – 0,1
1.8	публічних діячів, близьких та/або пов'язаних з ними осіб	
1.9	неприбуткових організацій	
1.10	осіб, які здійснюють фінансові операції без відкриття рахунку	
2	Чи застосовується під час здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів такі процедури:	Максимум 4 Мінімум 0,4
2.1	установлення ділових відносин з новим клієнтом або відмови в обслуговуванні, включаючи розірвання ділових відносин	Так – 1 Ні – 0,1
2.2	класифікація ризиків клієнтів	
2.3	поглиблена перевірка та вивчення високоризикових клієнтів, продуктів, фінансових операцій тощо	
2.4	моніторингу клієнтських рахунків та фінансових операцій	

Продовження таблиці 3.11

1	2	3
3	Чи передбачена процедурами банку диференціація порядку вивчення клієнтів залежно від рівня їхнього ризиків	Так – 1 Ні – 0,1
4	Чи застосовуються вимоги ПВК/ФТ до порядку здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів у частині (відповідь надається у відсотках):	Максимум 3 Мінімум 0,6
4.1	фіксації інформації щодо мети та характеру ділових відносин або фінансових операцій	100 % – 1
4.2	установлення окремого порядку здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів-публічних діячів, банків-кореспондентів та інших високоризикових клієнтів та фінансових операцій	76 – 99 % – 0,8 50 – 75 % – 0,6 26 – 49 % – 0,4
4.3	оновлення інформація щодо клієнтів	0 – 25 % – 0,2
5	Для яких категорій клієнтів порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнтів вимагає зазначення такої інформації (відповідь надається у відсотках):	Максимум 4 Мінімум 0,8
5.1	сфера діяльності/професія/зміст діяльності	100 % – 1
5.2	мета відкриття рахунку	76 – 99 % – 0,8
5.3	джерела походження коштів	50 – 75 % – 0,6
5.4	джерела походження активів	26 – 49 % – 0,4 0 – 25 % – 0,2
6	Чи містять процедури ідентифікації та вивчення для всіх клієнтів здійснення таких дій (відповідь надається у відсотках):	Максимум 4 Мінімум 0,8
6.1	перевірку чинності/достовірності документів	100 % – 1
6.2	особисту зустріч з потенційним клієнтом	76 – 99 % – 0,8
6.3	здійснення поглибленої перевірки клієнтів, віднесених до категорії високого ризику	50 – 75 % – 0,6 26 – 49 % – 0,4
6.4	стосовно юридичних осіб отримання інформації щодо роду діяльності, розташування, фінансового стану, характеру очікуваних фінансових операцій тощо	0 – 25 % – 0,2
7	Якщо банк є посередником або отримувачем під час здійснення міжнародних платежів, чи наявні в банку такі вимоги (відповідь надається у відсотках):	Максимум 3 Мінімум 0,6
7.1	здійснення ідентифікації ініціатора платежу та а необхідності зупинення чи відмова в здійсненні платежу в разі недостатньої інформації щодо його ініціатора або бенефіціара	100 % – 1 76 – 99 % – 0,8 50 – 75 % – 0,6 26 – 49 % – 0,4 0 – 25 % – 0,2
7.2	перевірка міжнародних платежів відповідно до санкційних списків, закріплених у Резолюціях Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй 1267 та 1373	100 % – 1 76 – 99 % – 0,8 50 – 75 % – 0,6
7.3	здійснення ідентифікації особи, яка вернулася до банку для отримання переказу	26 – 49 % – 0,4 0 – 25 % – 0,2

1	2	3
8	Чи передбачена в банку адміністративна відповідальність співробітників у разі здійснення порушень ними процедури ідентифікації та вивчення клієнтів	Так – 1 Ні – 0,1
9	Чи притягувалися до відповідальності співробітники банку за порушення ними процедури ідентифікації та вивчення клієнтів за останні три роки	Так – 0,1 Ні – 1
10	Чи здійснюється аналіз фінансових операцій, пов'язаних між собою клієнтів	Так – 1 Ні – 0,1

Дані табл. 3.11 показують, що для оцінювання складової «Ідентифікація та вивчення клієнта» з урахуванням рекомендацій НБУ використовуються 10 запитань щодо різних аспектів ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта. Окремі запитання задаються у розрізі типів клієнтів, етапів процедури ідентифікації та особливостей операції. Максимальна оцінка «Ідентифікація та вивчення клієнта» банку за результатами проведених опитувань може бути 32 бали, а мінімальна – 4,6.

Так, за кожною зі складових, які оцінюються, розроблені відповідні анкети (частина з них подана в підрозділі 2.2 під час аналізу і оцінювання факторів). Усі анкети внесені у Google форми та розіслані за наявними у відкритому доступі адресами електронної пошти членів керівних органів банків, відповідальних працівників, керівників відокремлених підрозділів. Опитування проводилось у період березень-серпень 2019 року. Більшість з респондентів, які погодились відповісти на запитання та взяли участь у опитування, побажали здійснити це анонімно. Розподіл респондентів за посадами такий: 2 працівники служби внутрішнього фінансового моніторингу, 1 топ-менеджер фінансової установи, 1 менеджер середньої ланки, 1 менеджер фінансової установи, 1 керівник відокремленого підрозділу, 1 заступник начальника управління (рис. 3.4).

Всього опитування здійснили працівники 7 банків. Узагальнені результати відповідей на запитання анкети щодо складової «Ідентифікація та вивчення клієнта» подані в табл. 3.1. додатку 3.

Оберіть один (або декілька) з варіантів, щоб описати власну позицію в установі, де працюєте

7 ответов

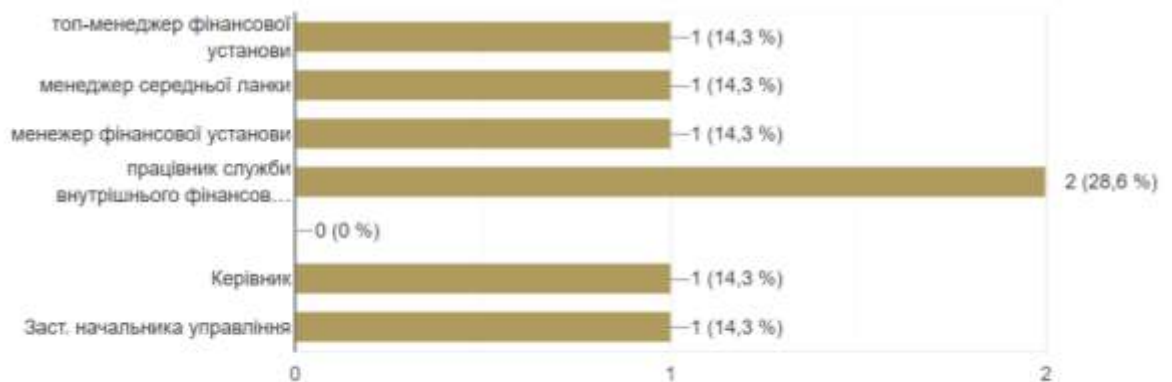


Рис. 3.4. Посади респондентів, які взяли участь у опитуванні для оцінювання систем ЗПЛД клієнтів банків

Наступна за значимістю складова системи ЗПЛД клієнтів банку – це «Моніторинг та звітування про фінансові операції». Дані щодо оцінюваних елементів цієї складової подані в табл. 3.12.

Таблиця 3.12

Запитання для оцінювання параметрів складової «Моніторинг та звітування про фінансові операції» банку та оцінки можливих відповідей

№ питання	Зміст питання	Можлива відповідь та її оцінювання
1	2	3
1	Чи присутні вимоги щодо моніторингу фінансових операцій клієнта та здійснення аналізу загальної поведінки клієнта на наявність незвичних/підозрілих дій	Так – 1 Ні – 0,1
2	Чи наявні у внутрішніх документах вимоги щодо здійснення моніторингу клієнта та його фінансових операцій залежно від рівня його ризику	Так – 1 Ні – 0,1
3	Чи наявні вимоги проведення посиленого моніторингу фінансових операцій клієнтів з високим рівнем ризику	Так – 1 Ні – 0,1
4	Чи наявна в банку система моніторингу та звітування щодо незвичної та підозрілої діяльності клієнтів банку, у тому числі клієнтів його філій, інших відокремлених підрозділів та дочірніх компаній	Так – 1 Ні – 0,1

Продовження таблиці 3.12

1	2	3
5	Чи задокументована процедура банку, яка застосовується у випадку, якщо рахунок, фінансова операція або діяльність клієнта визнані банком незвичними або підозрілими	Так – 1 Ні – 0,1
6	Чи передбачена в банку адміністративна відповідальність співробітників банку за недотримання порядку моніторингу фінансових операцій та звітування про фінансові операції	Так – 1 Ні – 0,1
7	Чи притягувалися до відповідальності співробітники банку за недотримання порядку моніторингу фінансових операцій та звітування про фінансові операції протягом останніх трьох років	Так – 0,1 Ні – 1

Згідно з даними табл. 3.12 оцінювання «Моніторингу та звітування про фінансові операції» передбачає 7 запитань з двома можливими відповідями – так або ні. Максимальна оцінка становить 7 балів, а мінімальна – 0,7.

Таблиця 3.13

Результати бального оцінювання складової «Моніторинг та звітування про фінансові операції» у системі запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

№ питання	Відповідь респондента відповідного банку						
	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6	Банк 7
1	1	1	1	0,1	1	1	1
2	1	1	1	1	1	1	1
3	1	1	1	1	1	1	1
4	1	1	1	1	1	1	1
5	1	1	1	1	1	1	1
6	1	1	1	1	1	1	1
7	0,1	1	1	1	1	1	0,1
Сума балів	6,1	7	7	6,1	7	7	6,1
Частка від максимуму, %	87,1	100,0	100,0	87,1	100,0	100,0	87,1

За результатами бального оцінювання складової (табл. 3.13) «моніторинг

та звітування про фінансові операції» чотири з семи банків отримали максимальну оцінку. Це можна пояснити, що саме моніторинг як функція системи запобігання та протидії легалізації доходів є найбільше регламентованою з боку НБУ.

Управління ризиками в контексті обов'язкового впровадження ризик-орієнтованого підходу є важливою складовою системи ЗПЛД будь-якого банку. Для оцінювання складової «Управління ризиками» та з урахуванням рекомендацій НБУ використано 10 запитань, перелік яких наведений в табл. 3.14

Таблиця 3.14

Запитання для оцінювання параметрів складової «Управління ризиками» банку та оцінки можливих відповідей

№ питання	Зміст питання	Можлива відповідь та її оцінювання
1	2	3
1	Чи наявна у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ функція управління ризиками	Так – 1 Ні – 0,1
2	Чи займається підрозділ управління ризиками питаннями у сфері ПВК/ФТ	Так – 1 Ні – 0,1
3	Чи наявний у банку порядок аналізу ризику легалізації доходів клієнтів банку	Так – 1 Ні – 0,1
4	Якщо так, то як часто він проводиться	Частіше ніж 1 раз у 3 місяці - 1 1 раз у 9 місяців – 0,5 Рідше ніж 1 раз у 9 місяців – 0,1 Немає інформації – 0
5	Чи наявна в банку класифікація окремих видів та категорій продуктів, клієнтів або географічних регіонів, що визначаються як високоризиковані	Так – 1 Ні – 0,1
6	Чи автоматизована (впроваджена до АБС банку) класифікація високоризикованих видів та категорій продуктів	Так – 1 Ні – 0,1
7	Чи приймає керівництво банку до уваги ризику ВК/ФТ під час затвердження рішення щодо розширення бізнесу, наприклад нові філії, ринки, нові продукти	Так – 1 Ні – 0,1
8	Чи бере участь підрозділ фінансового моніторингу участь на всіх стадіях процесу впровадження нових продуктів, послуг, розширення бізнесу, злиття та поглинань	Так – 1 Ні – 0,1

1	2	3
9	Чи інформується керівництво банку про зміни в рівнях ризику ВК/ФТ	Так – 1 Ні – 0,1
10	Чи враховує керівництво зміни у рівнях ризику ВК/ФТ підчас прийняття рішень щодо управління ризиками	Так – 1 Ні – 0,1

Складова «Управління ризиками» банку за умови позитивних відповідей на всі запитання (табл. 5) може отримати оцінку 10, що є максимумом. Мінімальна оцінка становить 0,9.

Таблиця 3.15

Результати бального оцінювання складової «Управління ризиками» у системі запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

№ питання	Відповідь респондента відповідного банку						
	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6	Банк 7
1	1	1	1	1	1	1	1
2	1	1	1	1	1	1	1
3	1	1	1	0,1	1	1	1
4	0,5	0,5	1	0	1	1	0,5
5	1	1	1	1	1	1	1
6	1	1	0,1	1	1	0,1	1
7	1	1	1	1	1	1	1
8	0,1	0,1	0,1	1	1	1	0,1
9	1	0,1	1	1	1	1	1
10	1	0,1	1	1	1	1	1
Сума балів	8,6	6,8	8,2	8,1	10	9,1	8,6
Частка від максимуму, %	86,0	68,0	82,0	81,0	100,0	91,0	86,0

Дані табл. 3.15 показують, що управління ризиками і аналізованих банках здійснюється (навіть з урахуванням самооцінки) на різному рівні.

В анкетах (табл. 2.8, табл. 2.10, табл. 2.12, табл. 2.13, табл. 2.15, табл. 2.17,

табл. 3.11, табл. 3.12, табл. 3.14) містяться різноспрямовані питання, наприклад, є питання для яких позитивною є відповідь «так», і її оцінка становить 1 бал, а є питання, відповідь на які «так» – є негативним результатом і тому оцінка її 0,1 балу. Тому для формування узагальнених оцінок складових системи запобігання та протидії ВК/ФТ використано метод таксономічного показника рівня розвитку. Такий підхід дозволяє врахувати як стабілізуючі, так і дестабілізуючі фактори протидії легалізації доходів, дає змогу отримати узагальнені оцінки, які можна порівняти між собою, а отже виявити найслабше місце системи ЗПЛД. Детальна інформація щодо реалізації етапу 3 міститься у додатку 3. узагальнена інформація щодо результатів оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку у розрізі складових подана в табл. 3.16.

Таблиця 3.16

**Узагальнені результати оцінювання систем запобігання та протидії
легалізації доходів клієнтів банків у розрізі складових**

Складова системи ЗПЛД	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6	Банк 7
1	2	3	4	5	6	7	8
Порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта	0,70	0,18	0,36	0,45	0,63	0,88	0,29
Моніторинг та звітування про фінансові операції	0,33	1,00	1,00	0,33	1,00	1,00	0,33
Управління ризиками	0,50	0,21	0,38	0,35	1,00	0,56	0,50
Компетентність персоналу	0,50	0,24	0,40	0,91	0,83	0,88	0,29
Збереження документів та інформації	0,75	0,50	0,17	0,75	0,75	0,17	0,50
Внутрішній контроль, внутрішній та зовнішній аудити	0,37	0,37	0,81	0,37	1,00	1,00	0,37
Комплаєнс	0,89	0,74	0,53	0,24	0,76	0,14	0,55
Управління інформаційними системами	0,21	0,26	0,65	0,68	1,00	0,85	0,47

1	2	3	4	5	6	7	8
Корпоративне управління та роль органів управління банку	0,43	0,33	0,29	0,29	0,84	0,25	0,41
Загальна оцінка системи попередження та протидії легалізації сумнівних доходів клієнтів банку	0,53	0,44	0,52	0,48	0,86	0,68	0,40

Четвертий етап – визначення найбільш вразливої та недосконалої складової системи ЗПЛД клієнтів банку. За даними табл. 3.16 такими складовими є:

- для Банку 1 – управління інформаційними системами;
- для Банку 2 – порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта;
- для Банку 3 – збереження документів та інформації;
- для Банку 4 – комплаєнс;
- для Банку 5 – порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта;
- для Банку 6 – комплаєнс;
- для Банку 7 – порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта.

У цілому за результатами оцінювання у трьох аналізованих банків удосконалення потребує порядок здійснення ідентифікації та вивчення клієнта, у двох банків удосконалювати перш за все потрібно складову комплаєнсу. Як і передбачалось і зазначено раніше, моніторинг та звітування про фінансові операції у жодного банку не є слабкою ланкою системи ЗПЛД.

Найбільш розвиненою за результатами інтегрального оцінювання є система ЗПЛД клієнтів Банку 5 – інтегральний показник рівня розвитку 0,86.

Заключний етап методичного підходу до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації злочинних доходів клієнтів банку – це якісне оцінювання системи. Для його виконання необхідно створити шкалу, яка б дозволила інтерпретувати значення інтегрального показника та

розподілити на класи, наприклад – низьке, середнє та високе значення. Для цього скористаємось методом трьох сигм для шкалювання. Першою задачею цього методу є перевірка сукупності значень на відповідність нормальному закону розподілу. Проведене інтегральне оцінювання має тільки сім результатів кінцевого показника, проте він сформувався методом адитивної згортки, що дозволяє припустити нормальність розподілу кінцевого показника за умови відповідності нормальному закону розподілу його складових. Гістограма значень подана на рис. 3.5.

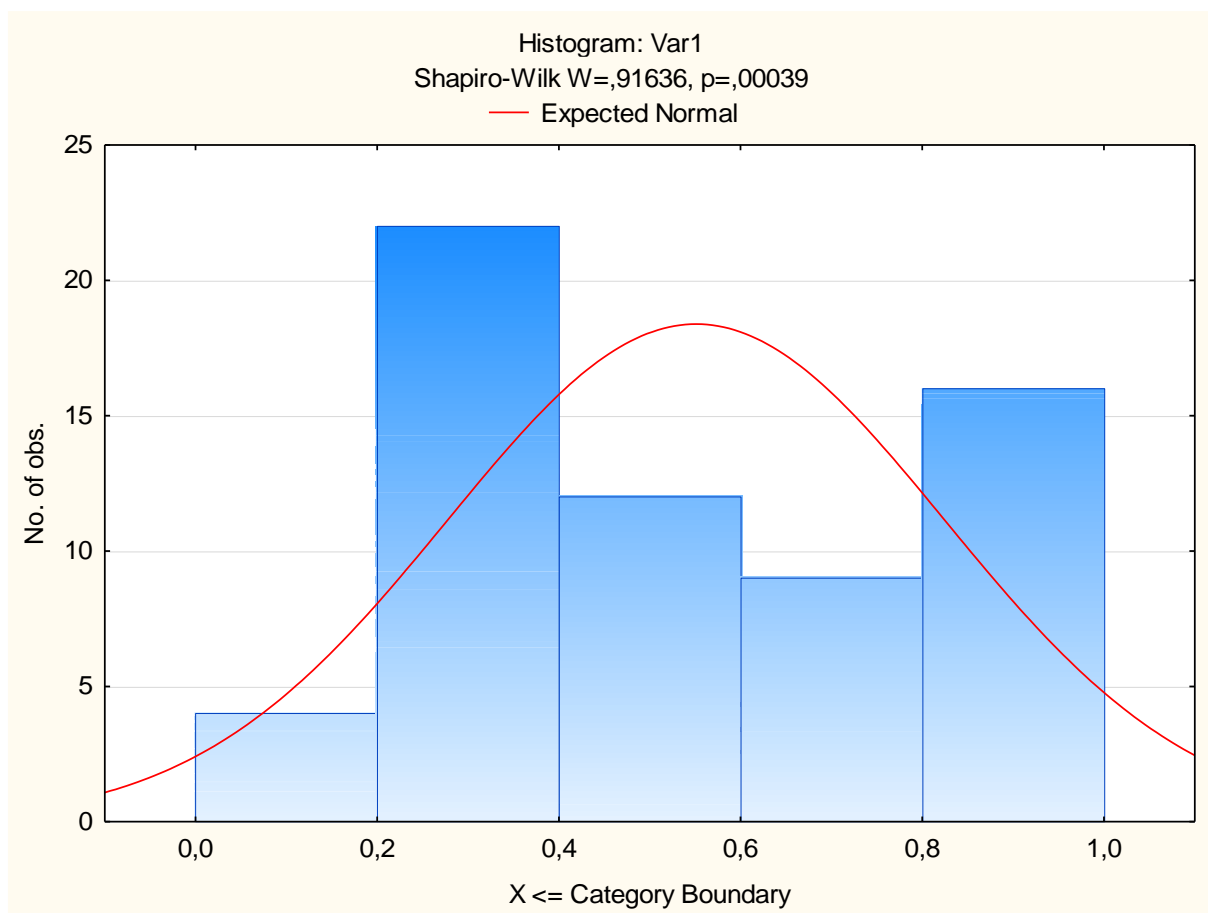


Рис. 3.5. Гістограма розподілу значень інтегральних показників рівня розвитку складових системи запобігання та протидії легалізації доходів

Рис. 3.5 показує, що розподіл має незначну правобічну асиметрію. Це також підтверджує коефіцієнт асиметрії, який становить 0,3460. Значимість асиметрії розподілу можна визначити за співвідношенням коефіцієнта

асиметрії та стандартного відхилення. Якщо співвідношення коефіцієнта асиметрії розподілу і стандартного відхилення не перевищує 3, то асиметрія вважається незначною і нею можна знехтувати. Для аналізованої сукупності це співвідношення $(0,3461/0,2734)$ становить всього 1,2522, тобто наявною асиметрією можна знехтувати. Інтервали значень інтегрального показника будуть такими, як подано в табл. 3.17.

З використанням розробленої шкали можна встановити, що жоден з аналізованих банків не має низько розвиненої системи запобігання та протидії легалізації доходів власних клієнтів.

Таблиця 3.17

Шкала інтервалів значень Інтегрального показника рівня розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку

Показник	$[\bar{X} - \sigma; \bar{X} + \sigma]$		
Якісна інтерпретація рівня розвитку	Низький	Середній	Високий
Шкала значень	[0; 0,28)	[0,28; 0,79)	[0,79; 1]

Інтегральна оцінка системи ЗПЛД Банків 1-4 і Банків 6-7 попадає в середній інтервал (табл. 3.17). Тільки Інтегральна оцінка системи ЗПЛД Банку 5 становить 0,86 і може бути охарактеризована як високорозвинена.

В цілому розроблений і апробований методичний підхід до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку має такі переваги: врахування усіх важливих складових системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку; наявність офіційних джерел інформації для проведення первинного оцінювання та відповідність розроблених анкет нормативній інформації НБУ; визначення та урахування значимості складових системи під час її оцінювання; можливість порівняти оцінки різних складових та виявити таку, що потребує негайного втручання та удосконалення в межах одного банку; наявність інструментів якісної інтерпретації отриманих оцінок; можливість порівняти оцінки системи різних банків та використати їх для подальшого удосконалення та розвитку наявних систем ЗПЛД.

3.3. Розроблення рекомендацій з удосконалення діючих в банках систем запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів

Однією з гіпотез дисертації є твердження, що рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів його клієнтів і рівень розвитку системи запобігання та протидії легалізації взаємопов'язані і мають обернений пропорційний зв'язок, тобто чим вище рівень розвитку системи ЗПЛД, тим нижчим буде ризик використання послуг цього банку для легалізації доходів. Для перевірки цієї гіпотези використаємо матричний метод і розмістимо у двовимірній площині аналізовані банки (рис. 3.6).

Звичайно 7 точок для повного обґрунтування недостатньо, проте, дійсно, рис. 3.6 відображає, що Банк 5 має найвище значення Інтегрального показника рівня розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку 0,86 і найнижчий рівень ризику використання послуг цього банку для цілей відмивання коштів – 0,05. Також твердження щодо наявності оберненого пропорційного зв'язку підтверджує й розташування у матриці (рис. 3.6) Банку 7, який має найменше значення Інтегрального показника рівня розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів – 0,40, і найвищий з аналізованих банків рівень ризику використання його послуг для легалізації – 0,68. Банки 2, 3, 4 і 6 з середнім рівнем розвитку системи ЗПЛД клієнтів (значення інтегрального показника від 0,44 до 0,68) мають або низький рівень ризику використання власних послуг для легалізації, наприклад, Банк 1 і Банк 3 на рівні 0,14, Банк 6 на рівні 0,09, або середній рівень, як Банк 4 на рівні 0,24.

Слід зауважити, що в сукупності два інтегральні показники дають більш повне уявлення про функціонування систем ЗПЛД їхніх клієнтів, оскільки наявність Інтегрального показника Рівня ризику використання послуг банку для легалізації нівелює суб'єктивізм, який має Інтегральний показники рівня розвитку системи ЗПЛД, тому що він будувався на основі оцінок працівників банків, тобто по суті на основі самооцінки.

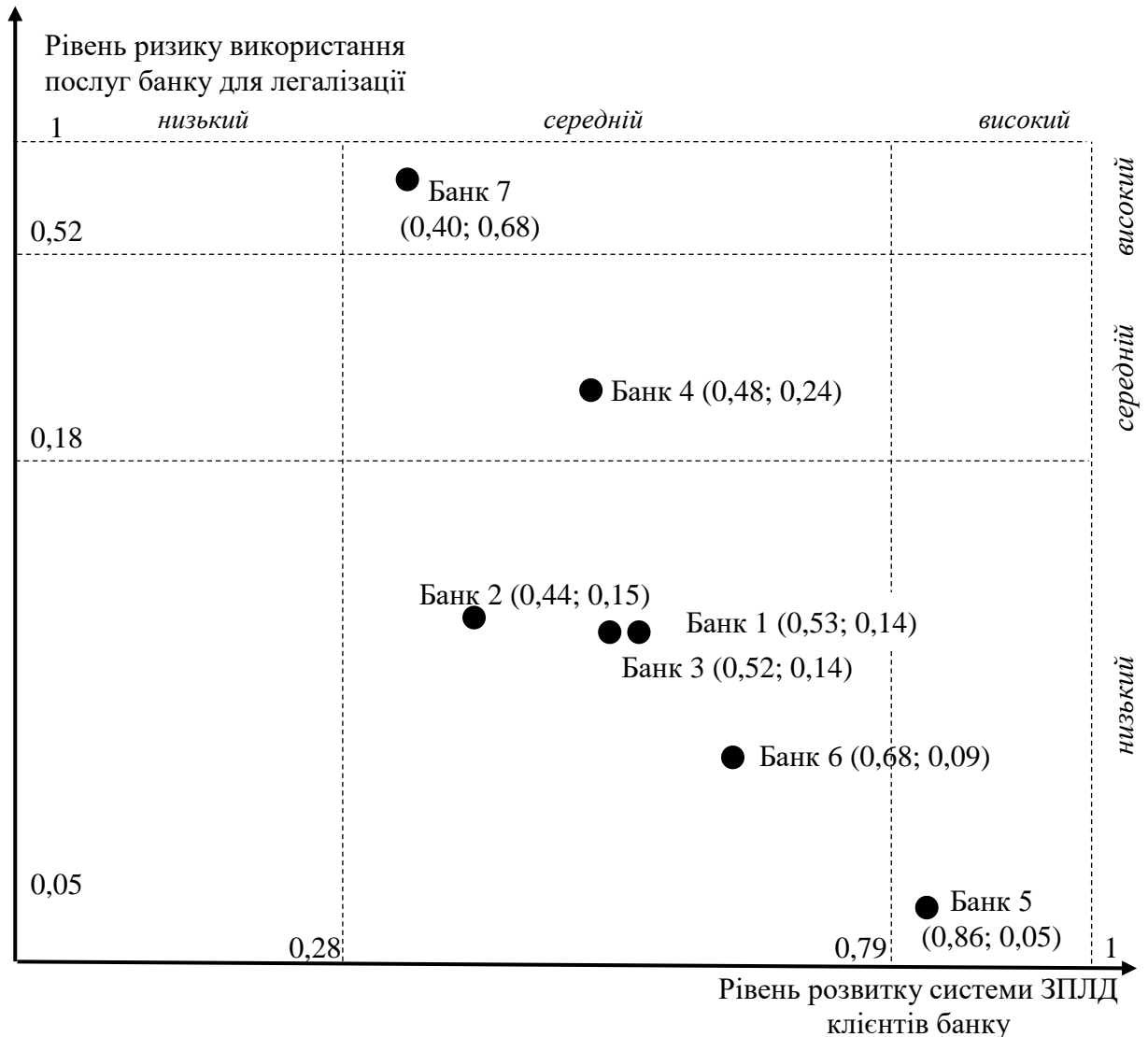


Рис. 3.6. Позиціонування банків за рівнем ризику використання послуг для легалізації доходів та рівнем розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів

Сім банків, за якими побудована матриця (рис. 3.6) становлять майже 10 % від наявності кількості діючих банківських установ України. Для подальшого обґрунтування та остаточного підтвердження висунутої гіпотези необхідно проводити додаткове опитування та оцінювання систем запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банків.

Зрозумілим є те, що банки з високим рівнем ризику використання послуг

банку для легалізації доходів безперечно потребують втручання в їхню діяльність та удосконалення (або навіть формування) системи запобігання та протидії легалізації доходів власних клієнтів. Для розробки відповідних методичних рекомендацій з удосконалення необхідно використати і результати оцінювання системи і інструментарій оцінювання внутрішніх факторів. За результатами оцінювання системи ЗПЛД Банку 7, як такого, що має найвищий на момент оцінювання рівень ризику легалізації коштів через використання його операцій і послуг, найбільш уразливими в його діяльності є: ідентифікація та вивчення клієнта, компетентність та навчання персоналу, моніторинг та звітування про фінансові операції (рис. 3.7).

Дані рис. 3.7 показують, що у Банку 7 однаковий найнижчий рівень розвитку мають складові Ідентифікація та вивчення клієнта та Компетентність персоналу, наступна складова для вдосконалення – це Моніторинг та звітування про операції.

Поглиблений аналіз результатів оцінювання складової Ідентифікація та вивчення клієнта (табл. 3.1 додатку 3) дозволяє надати такі рекомендації з удосконалення:

1. Розробити і затвердити упродовж 1 місяця порядок здійснення ідентифікації та вивчення кінцевих бенефіціарних власників клієнтів суб'єктів господарювання і клієнтів фінансових установ.

2. Забезпечити впровадження затвердженого порядку ідентифікації та вивчення кінцевих бенефіціарних власників клієнтів в дію упродовж двох місяців.

3. Розробити і затвердити упродовж 1 місяця порядок здійснення ідентифікації та вивчення публічних діячів, їхніх близьких родичів, пов'язаних з ними осіб.

4. Забезпечити впровадження затвердженого порядку ідентифікації та вивчення публічних діячів, їхніх близьких родичів, пов'язаних з ними осіб в дію упродовж двох місяців.

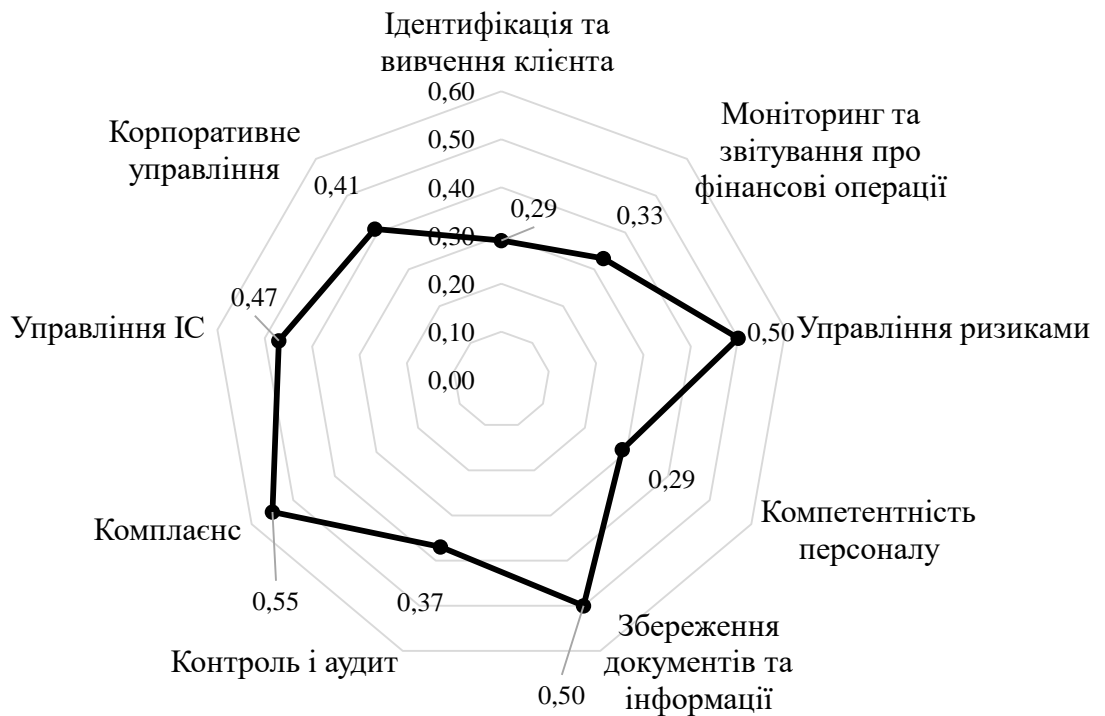


Рис. 3.7. Розподіл рівнів розвитку складових системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів Банку 7

5. Забезпечити програмними засобами обов'язкову фіксацію змісту діяльності клієнтів суб'єктів господарювання, клієнтів фінансових установ, клієнтів фізичних осіб.

6. Забезпечити програмними засобами обов'язкову фіксацію мети встановлення з банком ділових відносин клієнтів суб'єктів господарювання, клієнтів фінансових установ, клієнтів фізичних осіб.

7. Забезпечити програмними засобами обов'язкову фіксацію джерел походження коштів усіх категорій клієнтів.

8. Змінити налаштування автоматизованої системи банку на обов'язкове оновлення інформації щодо клієнта що півроку.

9. Доповнити перелік високо ризикованих клієнтів банками-кореспондентам, які є нерезидентами.

10. Встановити найвищий рівень ризику для клієнтів, з якими не відбулося особистої зустрічі після встановлення відносин.

11. Додати функцію автоматичного блокування здійснення платежу у разі відсутності або неповної ідентифікації його ініціатора або бенефіціара.

Рекомендації з підвищення компетентності персоналу та удосконалення процесу його навчання ґрунтуються на поглибленому аналізі цієї складової системи ЗПЛД клієнта Банку 7 (рис. 3.8).

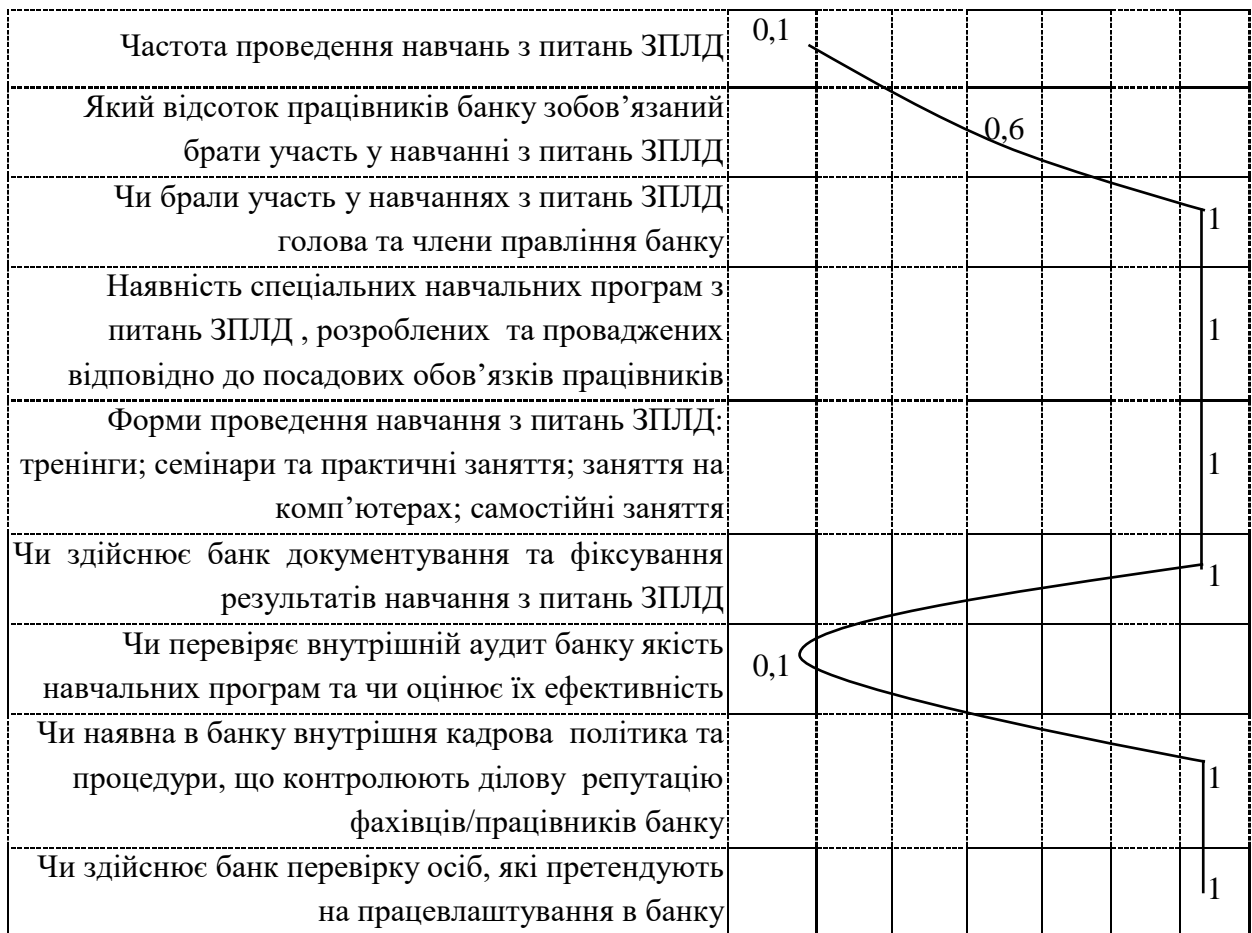


Рис. 3.8. Профіль оцінювання компетентності та навчання персоналу Банку 7

Недоліки у навчанні персоналу Банку 7, які чітко видно на рис. 3.8 потребують рекомендацій щодо підвищення компетентності його персоналу і полягають у такому:

1. Організувати навчання персоналу з питань запобігання та попередження легалізації доходів на постійній систематичній основі.

2. Здійснювати фіксацію у профілях співробітників банку всі дати, тривалість та місце проведення навчання з питань фінансового моніторингу.

3. Забезпечити відрядження працівників банку на навчання з питань ЗПЛД клієнтів банку з частотою кожні півроку.

4. Організувати фіксацію та узагальнення інформації щодо змісту та якості навчальних програм, за якими здійснюється підготовка та підвищення кваліфікації персоналу банку з питань фінансового моніторингу.

5. Зобов'язати працівників банку, які пройшли зовнішнє навчання та підвищення з питань фінансового моніторингу організувати та провести внутрішній тренінг з вивчених питань.

6. Зобов'язати службу внутрішнього аудиту банку щороку здійснювати аналіз змісту та якості навчальних програм, за якими здійснюється підготовка та підвищення кваліфікації персоналу банку з питань фінансового моніторингу.

7. Додати до механізму побудови рейтингу працівників банку пункт щодо частоти підвищення кваліфікації.

8. Встановити щорічну премію у розмірі 10 % від посадового окладу працівникам банку, які виконують нормативи щодо частоти навчання.

Наступною для удосконалення складовою системи ЗПЛД Банку 7 є моніторинг та звітування про фінансові операції зі значенням інтегрального показника 0,33 на момент оцінювання. За результатами поглибленого аналізу даних щодо цієї складової (табл. 3.13) функціонально її можна вдосконалити тільки за рахунок максимально точного виконання всіх закріплених вимог і процедур щодо фінансового моніторингу, оскільки низький бал оцінювання має пункт щодо наявності в банку співробітників, що притягувались за останні три роки до відповідальності. До співробітників, які повторно притягуються до відповідальності за недотримання вимог з питань фінансового моніторингу, доцільно застосовувати штрафні санкції, у тому числі позбавляти премій.

Розширений профіль оцінювання складової «Внутрішній контроль, внутрішній та зовнішні аудити» Банку 7 (рис. 3.9) вказує на ті його функції, які необхідно допрацювати, змінити, доповнити.

Періодичність проведення в банку внутрішніх аудиторських перевірок з питань дотримання вимог законодавства з питань ЗПЛД									0,8
Наявність недоліків виявлених НБУ у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту банку за останні три роки									0,1
Наявність функції внутрішнього аудиту з урахуванням рівня виявлених ризиків легалізації доходів (сумнівних та/або злочинних)									1
Наявність аудиторських перевірок відповідності дій банку щодо клієнтів, продуктів/ послуг та географічних регіонів, яким притаманний високий ризик, внутрішнім документам									1
Чи містять звіти аудиторських перевірок питання ЗПЛД ?									1
Чи здійснюються відповідальним працівником банку перевірки підрозділів банку та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів									0,8
Чи були вжиті заходи за результатами виявлених останньою аудиторською перевіркою банку порушень з питань ЗПЛД									1
Наявність відповідних механізмів для розподілу функцій та уникнення конфлікту інтересів відносно управління ризиків легалізації доходів									1
Чи включала остання зовнішня аудиторська перевірка банку аналіз внутрішньобанківської системи з питань ЗПЛД									1
Чи були встановлені під час здійснення НБУ останньої перевірки банку порушення вимог законодавства з питань ЗПЛД									0,6

Рис. 3.9. Профіль оцінювання внутрішнього контролю, внутрішнього контролю і аудиту Банку 7

Щодо зовнішнього аудиту думка експертів банку полягає у тому, щоб

не надавати їм більшої кількості інсайдерської інформації, що дещо ускладнює процес змін.

Дані рис. 3.9 показують, що найбільший вплив на ефективність внутрішнього аудиту чинить перевірка його діяльності національним банком та наявність виявлених недоліків. Отже, удосконалення полягають у деталізації та ліквідації цих недоліків. Ця інформація є інформацією з обмеженим доступом і не підлягає розголошенню. Рекомендації з удосконалення (окрім тих, що є прихованими для зовнішніх користувачів) є такими:

1. Встановити в банку періодичність проведення внутрішніх аудиторських перевірок щодо дотримання вимог законодавства у сфері ЗПЛД клієнтів банку кожні 9 місяців за умови відсутності суттєвих недоліків, виявлених попередньою перевіркою; кожні 6 місяців за умови наявності суттєвих недоліків, виявлених попередньою перевіркою.

2. Забезпечити ліквідацію недоліків, виявлених зовнішніми перевірками, упродовж 3-х місяців.

3. Забезпечити ліквідацію недоліків, виявлених внутрішніми перевірками, упродовж 2-х місяців.

4. Розробити і впровадити перевірку обізнаності працівників банку з питань фінансового моніторингу, вимог законодавства, внутрішніх стандартів банку з цих питань у формі он-лайн тестування з обмеженим часом на відповіді тестів без попереднього інформування про здійснення таких перевірок.

Запропоновані рекомендації з удосконалення системи ЗПЛД клієнтів Банку 7 ґрунтуються на результатах поглибленого аналізу складових системи і є завданнями на найближчу перспективу.

Банк 4 має середній рівень ризику використання його послуг для легалізації доходів (Інтегральний показник рівня ризику становить 0,24) і середній рівень 0,48 розвитку системи ЗПЛД клієнтів. Обернена залежність підтверджується.

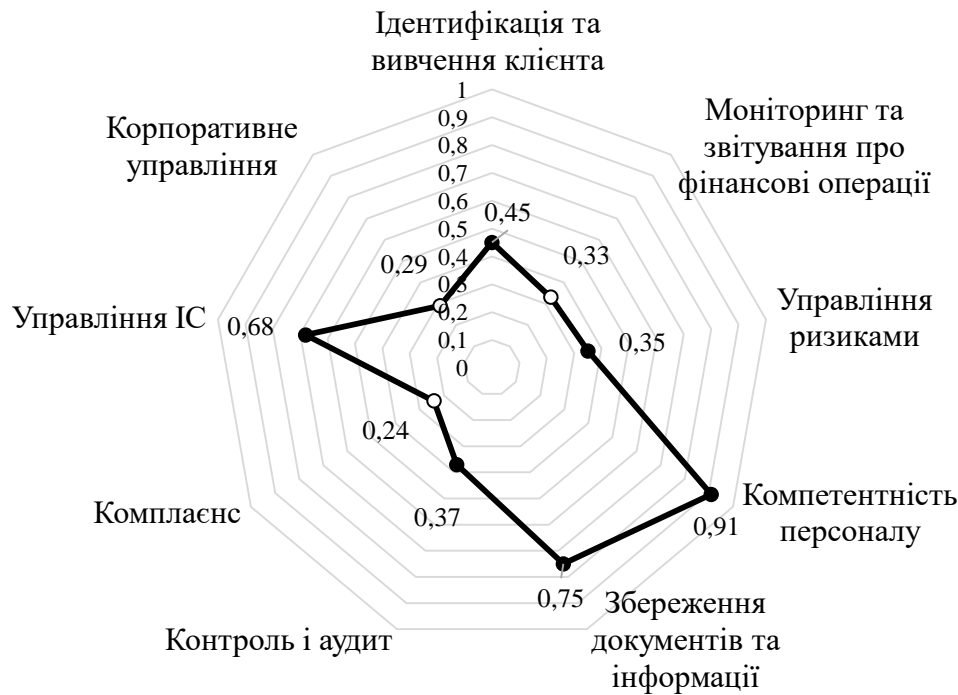


Рис. 3.9. Розподіл рівнів розвитку складових системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів Банку 4

Дані рис. 3.9 показують, що компетентність та навчання персоналу Банку 4 знаходиться майже на максимальному рівні (0,95 з максимально можливих 1). Також на досить високому рівні розвинені збереження документів та інформації – 0,75. Складові, що мають найнижчі оцінки, – це Комплаєнс (0,24), Корпоративне управління та роль органів управління (0,29), Моніторинг та звітування про фінансові операції (0,33). Доцільно подальший розвиток системи та удосконалення розпочинати саме з цих складових.

Розширений профіль оцінювання комплаєнсу в Банку 4, відображений на рис. 3.10., показує що для подальшого розвитку комплаєнсу в банку доцільно здійснити такі заходи:

1. Затвердити перелік співробітників банку, за якими закріплено функції відповідального працівника відокремленого підрозділу банку.
2. Забезпечити проходження внутрішнього навчання нових працівників з функціями відповідального упродовж двох місяців.
3. Забезпечити проходження навчання нових працівників з функціями

Слід зауважити, що оцінка комплаєнсу (рис. 3.10) могла бути вищою у разі наявності відповіді на третє і восьме питання анкети. Проте відповідав на ці запитання у банку 4 не відповідальний працівник служби внутрішнього фінансового моніторингу, а керівник філії.

Корпоративне управління та роль органів управління Банку 4 також потребують втручання та вдосконалення. З семи питань анкети щодо корпоративного управління банку 5 відповідей на них мають найвищу оцінку – 1. Основна причина низької інтегральної оцінки – це відсутність затвердженої у банку програми з управління комплаєнс-ризиками з питань фінансового моніторингу. Це питання хоча й знаходиться у складі анкети про корпоративне управління проте тісно корелює зі складовою комплаєнсу та управління ризиками, а також підтверджує наявність проблем у частині комплаєнсу, які описані на рис. 3.10. Ліквідація цього недоліку полягає у розробленні і затвердженні Програми з управління комплаєнс-ризиками з питань фінансового моніторингу.

Схожа ситуація щодо подальшого розвитку системи ЗПЛД клієнтів Банку 4 у частині моніторингу та звітування про фінансові операції, оскільки тільки одна з відповідей на питання має не максимальне значення оцінки і засвідчує те, що в Банку 4 відсутні або не діють вимоги з систематичного відстеження і аналізу загальної поведінки клієнта на наявність у його діяльності незвичайних або підозрілих подій. Ефективно реалізувати такий моніторинг діяльності клієнтів можна за допомогою штучного інтелекту, відповідних програм, які будуть швидко аналізувати значні масиви інформації та виявляти відхилення [157; 161]. Також можливості сучасних розробок у галузі штучного інтелекту дозволяють прогнозувати події, що значно посилить складову попередження відмивання коштів клієнтами банку. Використання розробок штучного інтелекту для управління ризиками банку на думку експертів давно підтвердили свою ефективність [159; 162].

Банк 1, Банк 2 і Банк 3 за результатами позиціонування (рис. 3.6) мають середній рівень розвитку систем запобігання та протидії легалізації доходів

банку (0,44; 0,52 і 0,53 відповідно) і низький рівень ризику використання послуг цих банків для відмивання коштів. Проте окремі складові систем ЗПЛД Банку 1 і Банку 2 мають найнижчі оцінки з-поміж усіх оцінюваних банків. Так, управління інформаційними системами Банку 1 має оцінку всього лише 0,21 (рис. 3.12). Тому цій ланці слід приділити першочергову увагу.

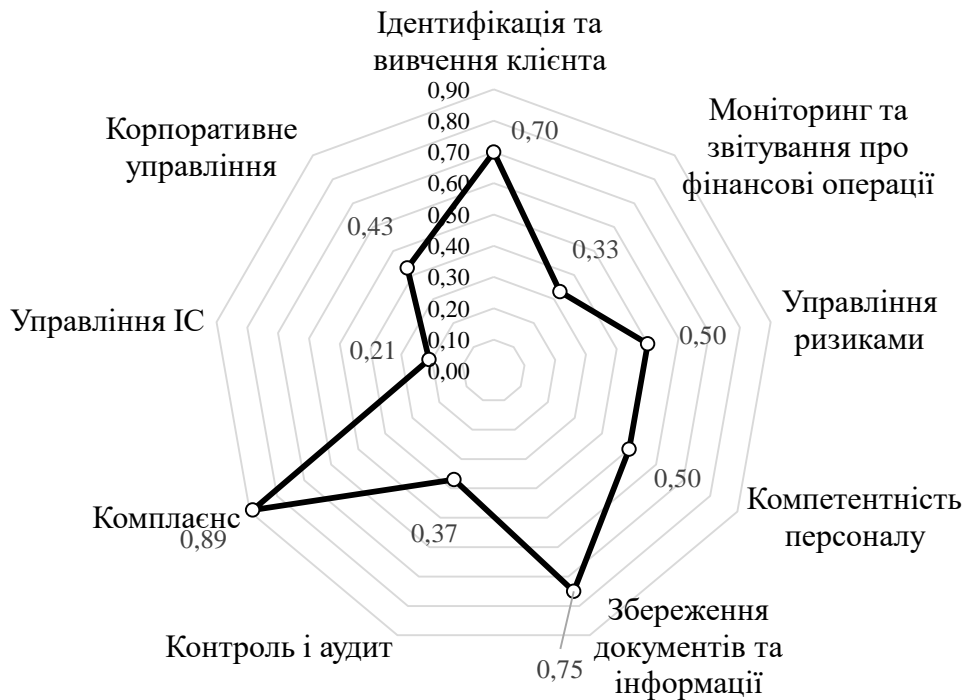


Рис. 3.12. Розподіл рівнів розвитку складових системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів Банку 1

Розширений профіль оцінювання інформаційних систем Банку 1 (рис. 3.13) дозволить поставити завдання з ліквідації виявлених недоліків та подальшого удосконалення наявних програмних продуктів. За результатами поглибленого оцінювання управління інформаційними системами Банку 1 можна встановити таку черговість завдань для ліквідації наявних недоліків і підвищення їхньої функціональності з точки зору управління ризиками легалізації доходів:

1. Забезпечити в автоматизованій системі банку (далі АБС) фіксацію

випадків, коли відносини з клієнтом не були встановлені або були розірвані на підставі законодавчо встановлених вимог, у тому числі:

Закріпленість в програмах банку вимог до ІС щодо управління ризиками легалізації доходів						1,0
Наявність фіксації інформації щодо всіх клієнтів, у т. ч. про встановлені їм рівні ризику					0,8	
Наявність фіксації встановлення нових відносин з клієнтами	0,2					
Наявність фіксації випадків розірвання відносин з клієнтами	0,2					
Наявність фіксації випадків завершення відносин з клієнтами						1,0
Наявність фіксації випадків, коли відносини з клієнтом не були встановлені або були розірвані на підставі вимог, установлених законодавством	0,2					
Наявність перевірки клієнтів за наявними в банку базами даних, що містить інформацію відносно ризиків ВК/ФТ клієнтів, а також з використанням інших джерел						0,8
Визначення випадків відсутності (необхідності уточнення) інформації щодо ідентифікації та вивчення клієнтів						0,8
Збереження інформації в такий спосіб, що легко дозволяє відновлювати її та відслідковувати всі фінансові операції						1,0
Здійснення аналізу фінансових операцій клієнта, що дозволяє визначати незвичайну діяльність				0,6		
Інформування в разі здійснення незвичної або підозрілої діяльності						1,0
Інформування, якщо фінансова операція здійснюється на значну суму						1,0

Рис. 3.13. Профіль оцінювання інформаційних систем Банку 1

1.1. Створити функцію збереження анкети потенційного клієнта з неповними даними.

1.2. Збереження анкети потенційного клієнта з неповними даними доповнити переліком стандартизованих причин відмови у обслугованні.

1.3. Фіксацію розірвання відносин з клієнтом доповнити переліком альтернативних причин здійснення цього розірвання.

2. Забезпечити в АБС банку неможливість випадків відсутності інформації щодо ідентифікації та вивчення клієнтів, у тому числі:

2.1. Обмежити функціонально збереження анкети потенційного клієнта за умови незаповненості будь-якого з обов'язкових полів інформації.

2.2. Обмежити функціонально збереження анкети потенційного клієнта за умови відсутності завантажених електронних копій документів ідентифікації його особистості.

2.3. Створити автоматизовані нагадування щодо необхідності уточнення та актуалізації інформації про клієнта.

2.4. Створити автоматизоване розсилання повідомлень клієнтам банку про необхідність актуалізувати інформацію та електронні копії ідентифікаційних документів.

2.5. Створити функцію блокування обслуговування клієнта з неактуальною ідентифікаційною інформацією.

3. Забезпечити в АБС банку функцію здійснення аналізу фінансових операцій клієнта, що дозволяє визначати незвичайну діяльність, у тому числі:

3.1. Встановити для кожного клієнта банку фінансові межі звичайності його діяльності.

3.2. Встановити автоматичну фіксацію випадків повторення в діяльності клієнта фізичної особи сум здійснення операцій.

3.3. Створити функцію автоматичного підвищення класу ризикованості клієнта за умови перевищення ліміту здійснюваних ним операцій.

3.4. Створити функцію автоматичного підвищення класу ризикованості клієнта фізичної особи за умови тривалого періодичного повторення в його діяльності сум здійснюваних операцій.

3.5. Додати до АБС функцію автоматизованих сповіщень менеджерів

банку щодо підвищення класу ризикованості клієнта.

3.6. Додати до АБС функцію калькулювання середньозваженої ризикованості портфеля фінансових операцій за клієнтами одного менеджера.

4. Розширити перелік доступних для банку баз даних з інформацією про ризики легалізації доходів, фінансування тероризму, розповсюдження зброї масового знищення.

5. Підвищити частоту перевірки інформації про наявних клієнтів банку щодо причетності їх до легалізації доходів за доступними для банку базами даних.

Реалізація запропонованих рекомендацій дасть змогу підвищити ефективність роботи інформаційних систем Банку 1 у частині більш чіткого виконання вимог з питань фінансового моніторингу і управління ризиками відмивання коштів.

Банком, що на момент оцінювання мав рівень ризику використання його послуг для легалізації доходів на рівні 0,15, тобто низький, і рівень розвитку системи ЗПЛД 0,44, тобто середній є Банк 2. Особливістю позиціонування цього банку є те, що три складові його системи ЗПЛД мають найнижчі у порівнянні з іншими банками інтегральні оцінки (рис. 3.14).

Слабкими ланками системи ЗПЛД Банку 2 у порядку збільшення рівня їх розвитку є: ідентифікація та вивчення клієнта, управління ризиками та компетентність персоналу.

Аналіз усіх відповідей на запитання анкети щодо Порядку здійснення ідентифікації та вивчення клієнта Банку 2 (табл. 3.1 додатку 3) дозволяє запропонувати такі першочергові завдання і рекомендації з удосконалення:

1. Розробити упродовж місяця Порядок ідентифікації та вивчення клієнтів – публічних діячів, їхніх родичів та пов'язаних з ними осіб (помічників, заступників та секретарів).

2. Розробити упродовж місяця Порядок ідентифікації та вивчення клієнтів – неприбуткових організацій.

3. Розробити упродовж місяця Порядок ідентифікації та вивчення клієнтів – фізичних осіб, які здійснюють через банк операції без відкриття рахунку.

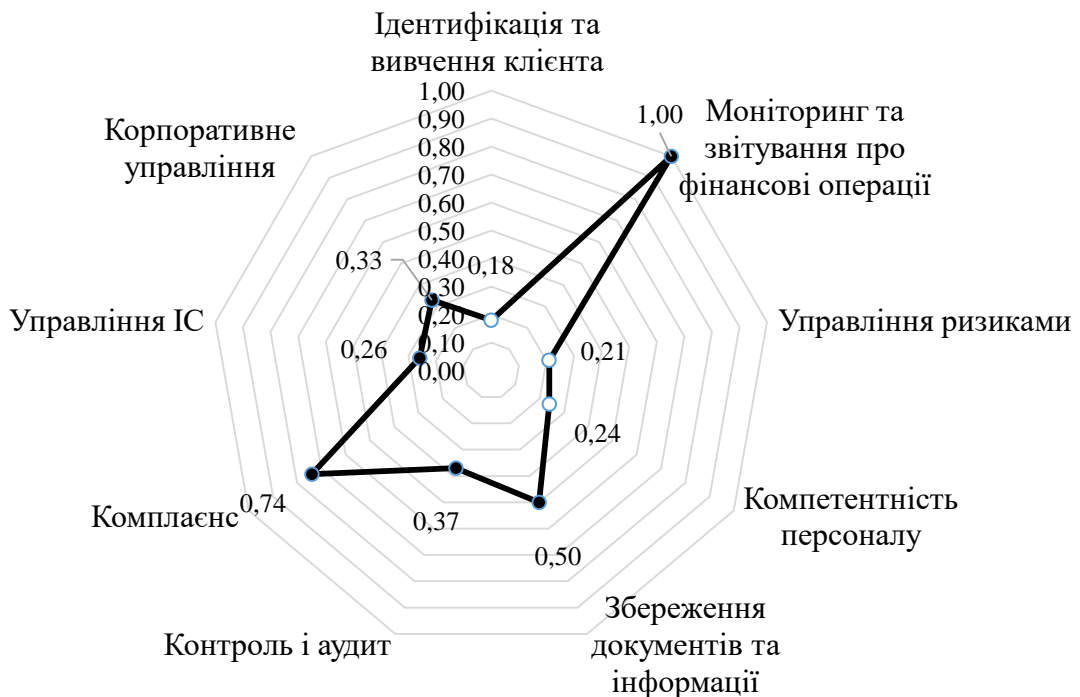


Рис. 3.14. Розподіл рівнів розвитку складових системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів Банку 2

4. Розробити упродовж місяця Порядок ідентифікації та вивчення банків-кореспондентів, класифікувати банки-кореспонденти, з якими є договір про співпрацю за рівнем ризику відмивання коштів.

5. Скликати Комітет банку з питань фінансового моніторингу для обговорення і внесення правок у розроблені Порядки, подати фінальні варіанти на затвердження Правлінню банку.

6. Зобов'язати операціоністів і менеджерів банку здійснювати фіксацію мети і характеру ділових відносин, обслуговування яких здійснюватиметься через рахунки банку.

7. Зобов'язати операціоністів і менеджерів банку здійснювати

обов'язкову фіксацію галузі діяльності, фактичного розташування, мети відкриття рахунку, джерел походження коштів.

8. Зобов'язати операціоністів і менеджерів у випадку посередництва банку здійснювати ідентифікацію ініціатора платежу.

9. У випадку неможливості ідентифікації ініціатора платежу або виявлення анонімного ініціатора платежу зупинити здійснення виплати або платежу.

10. Зобов'язати операціоністів і менеджерів банку здійснювати перевірку учасників міжнародних платежів за санкційними списками Ради безпеки ООН.

Управління ризиками Банку 2 з урахуванням розширеного аналізу оцінок його компонентів (табл. 3.13 у підрозділі 3.2) потребує таких рекомендацій з удосконалення:

1. Змінити у Порядку аналізу ризику легалізації доходів клієнтів банку частоту його проведення з одного разу у дев'ять місяців до 1 разу у 6 місяців.

2. Зобов'язати відділ розробок нових продуктів здійснювати їх експертизу ризику таких продуктів щодо ризику відмивання коштів за участю підрозділу фінансового моніторингу банку.

3. Зобов'язати маркетинговий відділ банку здійснювати експертизу майбутніх локацій розміщення відокремлених підрозділів банку на предмет географічного компоненту ризику легалізації доходів.

4. Встановити високий рівень ризику для всіх нових продуктів і послуг банку до моменту проведення їхньої експертизи за участю підрозділу фінансового моніторингу.

Розроблені рекомендації з удосконалення найбільш проблемних складових систем ЗПЛД клієнтів банку створюють науково обґрунтоване підґрунтя для подальшого розвитку цих систем та зниження ризику використання послуг аналізованих банків для легалізації сумнівних доходів їхніх клієнтів.

Висновки до розділу 3

1. Мінімізація ризиків легалізації доходів є однією з цілей функціонування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. Оцінювання ризику використання послуг банку для цілей відмивання коштів дає змогу визначити на скільки вказана мета досягнута. Для виконання цього завдання у роботі запропоновано методичне забезпечення оцінювання ризику використання операцій банку для легалізації доходів, яке ґрунтується на побудові інтегрального показника рівня ризику і враховує такі часткові ознаки: наявність виявлених схемних операцій в діяльності банку за минулі періоди; наявність і кількість в діяльності банку виявлених порушень вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу; обсяг штрафів, які сплатив банк за виявлені порушення; темпи приросту обсягів руху готівкових коштів у банку; темпи приросту обсягів руху коштів на рахунках на вимогу суб'єктів господарювання; темпи приросту обсягів руху коштів на рахунках на вимогу фізичних осіб. Чим вище значення інтегрального показника (максимум 1) рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів, тим вище ризик відмивання коштів через банк.

2. Проведене за розробленим методичним забезпеченням оцінювання рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів за період з серпня 2017 по квітень 2019 року за щомісячними даними 32 банків, що становить 42 % від кількості діючих в Україні банківських установ. Якісну інтерпретацію рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів дозволяє надати сформована шкала рівнів ризику. Так, станом на 01.04.2019 р. мінімальний рівень ризику використання послуг банку для легалізації від 0 до 0,09 мали 8 банків (Укресімбанк, Укрсоцбанк, Кредобанк, Укрсіббанк, Південний, Креді Агріколь Банк, Універсал Банк, Райффайзен Банк Аваль); низький ризик від 0,09 до 0,18 мали 13 банків (Ощадбанк, Полікомбанк, Таскомбанк, АКБ «Львів», Грант, Мегабанк,

Укргазбанк, Сбербанк, Конкорд, Глобус, Банк 3/4, Банк Січ, Правекс Банк); середній рівень ризику від 0,18 до 0,52 мали 11 банків (Асвіо Банк, Промінвестбанк, Банк Альянс, МТБ Банк, Український капітал, Місто Банк, ОТП Банк, Сітібанк, Банк інвестицій та заощаджень, Укрбудінвестбанк, РВС Банк). Високий (0,52 до 0,78) і критично високий (від 0,78 до 1) рівень ризику використання послуг банку для легалізації доходів станом на 01.04.2019 р. не мав жоден з аналізованих банків.

3. Подальший розвиток і удосконалення діючих у банках систем запобігання та протидії легалізації доходів можливі за умови наявності інформації щодо їхнього поточно стану. Таку інформацію як по системі в цілому, так і за кожною її складовою дає змогу отримати розроблений методичний підхід до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. Підхід містить шість етапів, які полягають у такому:

- 1) впорядкування складових системи запобігання та протидії легалізації злочинних доходів, параметри яких підлягають оцінюванню, за значимістю;
- 2) формування анкет для збору інформації та опитування за цими анкетами представників банків;
- 3) оброблення анкет, формування і згортання бальних оцінок складових системи у інтегральні показники методом таксономії;
- 4) визначення найбільш вразливої та недосконалої складової системи;
- 5) інтегральне оцінювання всієї системи за допомогою згортання інтегральних оцінок складових у один показник з урахуванням коефіцієнтів значимості цих складових;
- 6) якісне оцінювання системи запобігання та протидії легалізації злочинних доходів клієнтів банку на основі шкали рівнів розвитку. За результатами проведеного оцінювання встановлено, що шість з аналізованих банків мають середній рівень розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів, а один банк – високий.

4. Розроблене методичне забезпечення оцінювання рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів та методичний підхід до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів створюють підґрунтя побудови двовимірної матриці розміщення банків і

виявлення серед них найбільш уразливих з точки зору можливості відмивання коштів. Побудована матриця, де за віссю абсцис – Інтегральний показник рівня розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку, а віссю ординат – Інтегральний показник рівня ризику використання послуг банку для легалізації, показала, що найбільшого втручання та змін потребує діяльність Банку 7, який потрапив до квадранту з високим рівнем ризику легалізації та середнім рівнем розвитку системи ЗПЛД. Першочергового удосконалення в діяльності Банку 7 потребують здійснення ідентифікації та вивчення клієнта, компетентність та навчання персоналу, моніторинг та звітування про операції. Для кожної проблемної складової системи побудовано профіль оцінювання, який деталізує оцінки компонентів і дозволяє сформулювати рекомендації з подальшого усунення недоліків.

Основні результати, викладені у розділі, опубліковані у таких роботах [21; 113; 191].

Список використаних джерел [48; 56; 60; 61; 88; 110; 114; 118; 121; 122; 128; 144; 157; 159; 161; 162; 188; 193; 197; 199; 204; 205; 220].

ВИСНОВКИ

У дисертації вирішено важливе науково-практичне завдання щодо подальшого розвитку теоретичних засад, розроблення методичного забезпечення і практичних рекомендацій з формування, оцінювання та удосконалення системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку. Найбільш вагомими висновками, одержаними у результаті дослідження, полягають у такому:

1. Запобігання та протидія легалізації доходів клієнтів банків є найбільш значимими ланками боротьби з відмиванням коштів серед усіх суб'єктів первинного фінансового моніторингу: повідомлення банків про підозрілі фінансові операції становлять 96 – 98 % від загальної кількості повідомлень до Державної служби фінансового моніторингу. Не зважаючи на це, жоден нормативно-правовий акт не надає визначень базовим поняттям у цій сфері, а визначення вчених не мають єдності трактувань. У результаті проведеного контент-аналізу уточнене визначення легалізації доходів клієнтів банку, яке відображає зв'язок дій із грошима та іншими фінансовими активами, отриманими незаконно, з використанням послуг банку для приховування походження таких активів та надання їм статусу легальних. Уточнене визначення легалізації доходів клієнтів банку стало підґрунтям розвинення понять протидії і запобігання легалізації доходів, що дає змогу розмежувати ці процеси в системі боротьби з відмиванням коштів на рівні банку.

2. Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку неможливе без обґрунтування її складових та зв'язків між ними. Удосконалена в роботі структура системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку містить два функціонально-процесних ядра: 1) запобігання легалізації доходів, яке охоплює ідентифікацію, верифікацію та вивчення клієнта, виявлення, реєстрацію, моніторинг, аналіз та звітування про фінансові операції, управління ризиками, що безпосередньо пов'язані з трьома об'єктами системи; 2) протидія легалізації доходів, у тому числі відмова від

встановлення і розірвання ділових відносин, відмова від проведення і зупинення фінансових операцій; окрім того, структура враховує необхідні управлінські функції, вплив компетентності і навчання персоналу, інформаційних систем, комплаєнсу та інших важливих внутрішніх факторів її функціонування, що дозволить банкам сформувати власну дієву систему запобігання та протидії легалізації доходів, яка забезпечить мінімізацію ризиків легалізації та зменшення кількості спроб і випадків використання послуг банку для легалізації доходів.

3. Наявність системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку не є обов'язковим згідно з діючими вимога НБУ, тому для багатьох банків, які мають лише відповідний підрозділ, формування системи запобігання та протидії є надзвичайно актуальним. Це завдання дозволяє вирішити запропонована в роботі послідовність етапів формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку, яка ґрунтується на правилах побудови систем, враховує специфіку процесів запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку, присутність і важливість персоналу, його навчання, необхідність моніторингу і аудиту системи. Обґрунтована в роботі послідовність етапів формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку побудована таким чином, що дає змогу менеджменту банку не тільки сформувати систему з урахуванням потреб, а й розвинути її у подальшому з урахуванням змін зовнішнього та недоліків внутрішнього середовища.

4. Аналіз і оцінювання факторів функціонування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку є важливим етапом її формування та подальшого розвитку. Узагальнені та структуровані макроекономічні фактори легалізації злочинних доходів клієнтів банків дозволили сформувати комплекс показників їхнього аналізу, який дав змогу встановити, що: в групі геоелекономічних факторів сприяють легалізації коштів повільне зростання реальної заробітної плати населення всередині України та більш високі заробітні плати за її межами, наявність незареєстрованої оплати праці, високий відсоток готівкових коштів у обігу (91,81 % у 2018 р.); у групі геополітичних

факторів положення України відображають низькі місця в міжнародних рейтингах за значеннями індексу якості державного управління, індексу сприйняття корупції, індексу нестабільності країни; за нормативно-правовими умовами Україна у 2017-2018 роках посідає 77 місце серед 113 країн світу за індексом верховенства права і 36 місце з кінця рейтингу за Базельським індексом протидії відмиванню грошей. Сформований комплекс показників аналізу макроекономічних факторів легалізації доходів дає змогу виявити несприятливі умови функціонування економічних суб'єкт та визначити напрям подальших змін у цій сфері.

Оцінювання внутрішніх факторів ЗПЛД дозволяє здійснити розроблений інструментарій, який містить анкети для виявлення інформації, варіанти відповідей та розроблені шкали оцінювання цих відповідей. Запитання анкет максимально корелюють з окремими складовими звітності банків з питань фінансового моніторингу, подальше оброблення відповідей надало можливість виявити найбільш загрозливі для банків фактори легалізації, для більшості аналізованих банків – це компетентність і навчання персоналу та комплаєнс.

5. Готівкові операції та рух коштів через рахунки клієнтів банку становлять найбільш ризиковану групу послуг банківських установ з точки зору відмивання коштів. Проведений у роботі аналіз статистичних характеристик рядів динаміки оборотів готівкових коштів, оборотів коштів на рахунках на вимогу суб'єктів господарювання, оборотів коштів на рахунках на вимогу фізичних осіб 32 банків України показав, що банки, в діяльності яких НБУ виявив схемні операції з ознаками легалізації доходів, мають значно вищі значення коефіцієнта варіації обсягів руху коштів, в середньому 46 %, у порівнянні з банками, в діяльності яких НБУ не виявив схемних операцій, проте вияв порушення, за які застосував заходи впливу, та у порівнянні з банками, до яких жодних заходів впливу не застосовано. Результати аналізу довели, що коефіцієнт варіації може бути використаний у якості індикатора рівня ризику легалізації доходів клієнтами банку, що дає змогу значно полегшити і скоротити тривалість аналізу фінансової діяльності банків у межах експрес-тестування на причетність до відмивання коштів.

6. Оцінювання ризику легалізації коштів через певну банківську установу є важливим завданням у процесі розбудови ризик-орієнтованої системи забезпечення протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення. Розроблене методичне забезпечення оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів ґрунтується на інтегральному кількісно-якісному оцінюванні рівня ризику і враховує наявність у банку досвіду здійснення схемних операцій з ознаками легалізації, кількість виявлених перевіркою НБУ порушень, обсяги застосованих до банку штрафів, а також динаміку і волатильність його операцій з готівкою та обсягів руху коштів через рахунки клієнтів. Практична реалізація методичного забезпечення дає змогу відстежити динаміку ризикованості діяльності банку з точки зору його участі у відмиванні коштів, виявити банки з високим рівнем ризику та обґрунтувати дії національного регулятора щодо застосування попереджувальних заходів впливу або позапланових перевірок щодо виконання банками вимог у сфері фінансового моніторингу.

7. Важливим етапом подальшої розбудови та удосконалення системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку є її оцінювання та виявлення слабких ланок. Запропонований методичний підхід до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку враховує дев'ять ключових складових, які відображають всі внутрішні фактори та функціональні складові системи, дозволяє здійснити інтегральне оцінювання кожної складової і відповідно порівняти рівень їх розвитку, побудувати загальну інтегральну оцінку системи з урахуванням значимості її складових та сформулювати у подальшому практичні рекомендації з ліквідації недоліків та вдосконалення. Практична реалізація методичного підходу виявила, що у трьох аналізованих банків удосконалення потребують порядок здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів, у двох банків слабкою ланкою є комплаєнс, один з банків потребує ліквідації недоліків інформаційних систем.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Азіова К. М., Ус Ю. В. Система фінансового моніторингу у банку. *Сучасні проблеми фінансового моніторингу: Збірник матеріалів VI Всеукраїнської науково-практичної конференції (23 листопада 2018 р.)*. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, ТОВ «ТО Ексклюзив», 2018. С. 25–28.
2. Акімова О. В. Особливості використання окремих інструментів при проведенні внутрішнього фінансового моніторингу. *Науковий вісник Донбаської державної машинобудівної академії*. 2016. № 1 (19Е). С. 137–142.
3. Актуальні методи і способи легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму. Департамент фінансових розслідувань Державна служба фінансового моніторингу України. 2012. URL: http://sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2012/20121228/2012_27_12_2012.pdf (дата звернення: 21.11.2017).
4. Андрійченко Ж.О. Фінансовий моніторинг у системі управління ризиками ринків фінансових послуг. *Розвиток системи управління ризиками ринків фінансових послуг: [монографія] / наук. ред. та кер. кол. авт. Н.М. Внукова*. Харків: Ексклюзив, 2014. С. 140–150.
5. Андрійченко Ж. О. Визначення напрямів інституційних змін для забезпечення ефективного функціонування ризик-орієнтованого підходу у сфері фінансового моніторингу. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2017. Вип. 17. URL <http://globalnational.in.ua/issue-17-2017> (дата звернення: 21.11.2018).
6. Андрійченко Ж. О. Розвиток ризик-орієнтованого підходу в сфері фінансового моніторингу в Україні згідно з європейськими вимогами. *Євроінтеграційні аспекти розвитку ринків фінансових послуг: монографія / Н. М. Внукова, Р. Пукала, В. А. Смоляк [та ін.]; за заг. ред. докт. екон. наук, проф. Н. М. Внукової та канд. екон. наук Р. Пукала*. Харків: ТО

Ексклюзив, 2018. С. 121–142.

7. Андрійченко Ж. О., Літвінова С. О. Статистичне обґрунтування необхідності запровадження ризик-орієнтованого підходу у сфері фінансового моніторингу в Україні. *Проблеми і перспективи розвитку підприємництва: Збірник наукових праць ХНАДУ. №2 (17). 2017. Харків: ХНАДУ, 2017. С. 49–55.*

8. Андрійченко Ж. О. Визначення рівня конкордації НОР і результатів 5 раунду взаємного оцінювання MONEYVAL відповідності системи ПВД/ФТ України рекомендаціям FATF. *Глобальні та національні проблеми економіки. 2018. Вип. 23. С. 441–447. URL: <http://global-national.in.ua/archive/23-2018/85.pdf>. (дата звернення: 21.11.2019).*

9. Андрійченко Ж. О. Місце фінансового моніторингу в системі управління ризиками ринків фінансових послуг. *Сучасні проблеми фінансового моніторингу: збірник матеріалів IV Всеукраїнської науково-практичної конференції (Харків, 10 листопада 2017 р.). Харків: Ексклюзив, 2017. С. 28–32.*

10. Ачкасова С. А. Удосконалення державного регулювання у сфері фінансового моніторингу в Україні при європейській інтеграції. *Сучасні загрози безпеці на національному та регіональному рівнях: збірник матеріалів науково-теоретичної конференції (м. Суми, 19-20 квітня 2018 р.). Суми: Сумський державний університет, 2018. С. 3–6.*

11. Баранов Р. О. Світова емпірика впровадження політики протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. *Вісник НАДУ. 2015. №3. С. 33–39.*

12. Башина О. Э., Спирин А. А., Бабурин В. Т., Ионсен И. А. Общая теория статистики: Статистическая методология в изучении коммерческой деятельности: учебник для вузов. 5-е изд., доп. и перераб. Москва: Финансы и статистика, 2003. 440 с.

13. Бисага К. В. Регулювання та інституційне забезпечення протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом (на прикладі досвіду

Чехії). *Державне будівництво*. 2015. № 2. С. 31–44.

14. Білоус І. І. Сутнісна характеристика легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. *Економіка та держава*. 2019. № 5. С. 82–88.

15. Бірюков Г. М., Гриневич А. Г., Дудник Л. М., Никифорчук Д. Й. Загальнотеоретичні основи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом: монографія. Ірпінь: Національний університет ДПС України, 2009. 176 с.

16. Васильєва Т. А., Заруцька А. Б. Розвиток структурно-функціонального підходу до аналізу фінансової стійкості в системі банківського нагляду. *Вісник Національного банку України*. 2013. № 10 (212). С. 28–35.

17. Вейц О. І. Виявлення ознак використання операцій банків для легалізації сумнівних доходів. *Розвиток економіки країни: можливості, проблеми, перспективи: матеріали V Міжнародної науково-практичної конференції (Запоріжжя, 15 грудня 2018 р.)*. Запоріжжя, 2018. С. 115–120.

18. Вейц О. І. Декларування посадовцями криптовалют як спосіб легалізації корупційних доходів. *Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції: тези доповідей (Харків, 31 травня – 1 червня 2018 р.)*. Харків: ХНЕУ імені Семена Кузнеця, 2018. С. 19–20.

19. Вейц О. І. Обґрунтування поняття легалізації доходів клієнтів банку. *Бізнес Інформ*. 2019. № 1. С. 337–342.

20. Вейц О. І. Обґрунтування синонімічності понять «системи запобігання та протидії легалізації доходів» та «система фінансового моніторингу». *Механізми, стратегії, моделі та технології управління економічними системами за умов інтеграційних процесів: теорія, методологія, практика: матеріали V Ювілейної міжнародної науково-практичної конференції (Мукачєво, 5-7 жовтня 2018 р.)*. Хмельницький, 2018. С. 82–83.

21. Вейц О. І. Проблеми впровадження ризик-орієнтованого підходу до запобігання та протидії відмиванню коштів. *Реформування соціально-*

економічної системи суспільства: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (Івано-Франківськ, 22-23 грудня 2017 р.). У 2-х частинах. Херсон: Видавничий дім «Гельветика», 2017. Ч. 2. С. 26–29.

22. Вейц О. І. Система запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку в Україні: проблеми формування та структуризації. *East European Science Journal*. 2019. Vol. 10, No 5 (45). P. 13–21. (Index Copernicus).

23. Вейц О. І. Фактори легалізації злочинних доходів та їх врахування при здійсненні операцій клієнтів банків. *Evropský časopis ekonomiky a managementu*. 2018. Svazek 4. vydání 1. 2018. С. 53–64.

24. Вейц О. І. Формування інструментарію оцінювання внутрішньо-банківських факторів легалізації доходів клієнтів банку. *Сучасний стан та перспективи розвитку економіки, фінансів, обліку, менеджменту та права: збірник тез доповідей міжнародної науково-практичної конференції (Полтава, 11 травня 2019 р.): у 7 ч. Полтава: ЦФЕНД, 2019. Ч.3. С. 33–35.*

25. Вітлінський В. В., Великоіваненко Г. І. Ризикологія в економіці та підприємстві: Монографія. Київ: КНЕУ, 2004. 480 с.

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

27. Внукова Н. М. Ризик-орієнтований підхід суб'єктів первинного фінансового моніторингу до класифікації клієнтів. *Сучасні проблеми фінансового моніторингу: Збірник матеріалів VI Всеукраїнської науково-практичної конференції*. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, ТОВ «ТО Ексклюзив», 2018. С. 20–24.

28. Внукова Н. М. Управління ризиками фінансових установ у сфері фінансового моніторингу. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія»*. 2018. Серія «Економіка». №8 (36). С. 64–68.

29. Внукова Н. М., Андрійченко Ж. О., Гонтар Д. Д. Концептуальні засади формування ризик-орієнтованої системи протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення. *Проблеми економіки*. 2018. № 4. С. 201–215. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-0712-2018-4-201-215>

30. Внукова Н. М., Гонтар Д. Д., Воротинцев М. М. Інструментарій управління ризиками «відмивання» коштів на основі визначення рівня зв'язності фінансових компаній та кредитних спілок. *Управління розвитком*. 2018. Vol. 16, Issue 4. P. 40–51. DOI: [http://dx.doi.org/10.21511/dm.4\(4\).2018.04](http://dx.doi.org/10.21511/dm.4(4).2018.04).

31. Герман И. М., Шухов Н. С. Системный подход в управлении экономикой: Методологические аспекты. Саратов: Изд-во Саратовского университета, 1991. 135 с.

32. Гиг Дж. Прикладная общая теория систем. В 2-х кн. Кн. 1. / Дж. Ван Гиг. Пер. с англ. Москва.: Мир, 1981. 336 с.

33. Гиг Дж. Прикладная общая теория систем. В 2-х кн. Кн. 2 / Дж. Ван Гиг. Пер. с англ. Москва: Мир, 1981. 731 с.

34. Глущенко О. О., Вороніна Р. М. Інноваційний підхід до ідентифікації банківських клієнтів підвищеного ризику (на прикладі PEPs). *Маркетинг та менеджмент інновацій* : наук. журнал Сумського держ. ун-ту. 2012. № 4. С. 169–178.

35. Глущенко О. О., Семеген 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.

36. Гончаренко І. Г. Аналіз ризику легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, через банки України. *Бізнес Інформ*. 2019. №9. С. 245–251.

37. Грошово-кредитна статистика: огляди фінансових корпорацій: грошові агрегати та кореспондуючі статті Огляду депозитних корпорацій. URL:

https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1
(дата звернення 12.08.2019).

38. Грошово-кредитна та фінансова статистика: Показники грошово-кредитної політики Національного банку України: грошова база. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#1
(дата звернення: 23.09.2019).

39. Грюнинг Х. В., Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Пер. с англ.; вступ. сл. д.э.н. К. Р. Тагирбекова. Москва: Издательство «Весь Мир», 2004. 304 с.

40. Гусаров В. М. Статистика: учебник. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. 463 с.

41. Д'яконова І., Шиян Д. Методика оцінки ефективності фінансового моніторингу. *Вісник Української академії банківської справи*. 2013. № 1 (34). С. 10–16.

42. Денисов А. А. Теория больших систем управления: учеб. пособие для вузов. Ленинград: Энергоиздат, Ленинградск. Отд-е, 1982. 288 с.

43. Дзедзик І. Б. Місце ризиків у системі фінансового моніторингу операцій банківської установи. *Регіональна економіка*. 2008. №4. С. 109–114.

44. Дзедзик І. Б. Ризикологічні основи фінансового моніторингу операцій банків. *Вісник Університету банківської справи Національного банку України*. 2010. № 1 (7). С. 153–160.

45. Директива (ЄС) 2015/849 Європейського парламенту та Ради від 20 травня 2015 року про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document;jsessionid=AFFBA78CB73D3E7A138061FED00E7E2B?id=45916946> (дата звернення: 23.11.2018).

46. Директива Ради Євросоюзу про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання грошей. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document;jsessionid=AFFBA78CB73D3E7A13806>

1FED00E7E2B?id=72392 (дата звернення: 23.11.2018).

47. Дмитров С. О., Черняк В. М., Кузьменко О. В. Система скорингу на основі індикаторів ризику як ефективна складова фінансового моніторингу в банку. *Вісник НБУ*. 2011. №1. С. 26–32.

48. Дмитров С. О., Меренкова О. В., Медвідь Т. А., Ващенко О. М. Оцінка та управління ризиком використання послуг для легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму в комерційному банку: монографія. За заг. ред. О.М. Бережного. Суми : ДВНЗ "УАБС НБУ", 2010. 114 с.

49. Дмитров С. О., Меренкова О. В., Левченко Л. Моделювання оцінки ризиків використання послуг банків з метою легалізації кримінальних доходів або фінансуванню тероризму. *Вісник НБУ*. 2009. № 1. С. 54–61.

50. Долгий О. А. Мінімізація ризиків протидії відмиванню злочинно одержаних доходів : монографія. Держ. податкова адміністрація України. Нац. акад. держ. податкової служби України. Тростянець: ТРД, 2004. 115 с.

51. Егоршин А. П., Кожин В. А. Управление социально-экономической системой: монография. Нижний Новгород: Нижегород. ин-т менеджмента и бизнеса, 2009. 286 с.

52. Єгоричева С. Б. Впровадження ризик-орієнтованого нагляду у системі фінансового моніторингу в Україні. *Сучасні проблеми фінансового моніторингу: Збірник матеріалів VI Всеукраїнської науково-практичної конференції (Харків, 23 листопада 2018 р.)*. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, ТОВ «ТО Ексклюзив», 2018. С. 5–9.

53. Єгоричева С. Б. Організація фінансового моніторингу в банках [текст] навч. посіб. Київ: Центр учбової літератури, 2014. 292 с.

54. Єгоричева С. Б. Ризик-орієнтований нагляд у системі фінансового моніторингу. *Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі*. 2016. №3(75). С. 126–132.

55. Єжов А. Міжнародна практика запобігання відмиванню кримінальних доходів та управління відповідними ризиками. *Вісник Національного банку України*. 2009. № 10. С. 24.

56. Єфименко Т. І., Гасанов С. С., Користін О. Є. Розвиток національної системи фінансового моніторингу. К.: ДННУ "Академія фінансового управління", 2013. 380 с.

57. Жариков О. Н., Королевская В. И., Хохлов С. Н. Системный подход к управлению. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. 262 с.

58. Жердецька Л. В., Городинський Д. І. Розвиток фінансових технологій: загрози та можливості для банків. *Економіка і суспільство*. 2017. Випуск 10. С. 583–588.

59. Захаров В. П. Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: теоретико-правовий аспект. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка». Юридичні науки*. 2014. № 801. С. 180–186.

60. Заходи впливу до порушників законодавства у сфері фінансового моніторингу // Національний банк України / Нагляд / Фінансовий моніторинг / Заходи впливу. URL: <https://bank.gov.ua/supervision/monitoring> (дата звернення: 23.08.2019).

61. Звіт про проведення національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму. URL: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=83&lang=uk. (дата звернення: 15.11.2019).

62. Іваницька О. М. Засади державного регулювання детінізації фінансових потоків в Україні. *Стратегія розвитку України*. 2013. № 3. С. 53–58. URL: <http://jrnl.nau.edu.ua/index.php/SR/article/view/7005> (дата звернення: 23.01.2018).

63. Каднічанська В. М., Ромась Т. О. Оцінка ризику легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму. *Вісник Університету банківської справи Національного банку України*. 2013. №1(16). С. 251–254.

64. Керівництво по застосуванню ризик-орієнтованого підходу "Віртуальні валюти". URL:

http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2016/20160805/rek%202.pdf (дата звернення: 25.01.2019).

65. Керівництво ФАТФ щодо використання ризик-орієнтованого підходу для банківського сектора. Дата оновлення: 2015. URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2016/20160805/rek%201.pdf (дата звернення: 25.01.2019).

66. Керівництво ФАТФ щодо застосування ризик-орієнтованого підходу до передплачених карток, мобільних платежів і послуг онлайн-платежів. Дата оновлення: червень 2013. URL: [//www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/rba-npps-2013.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/rba-npps-2013.html) (дата звернення: 23.11.2019).

67. Клименко А. О. Організаційні та правові засади діяльності банків щодо протидії легалізації доходів, здобутих злочинним шляхом: монографія. Київ: УН-Т “Україна”, 2006. 168 с.

68. Ключко Л. А. Фінансовий моніторинг та комплаєнс-контроль в банках. *Финансы, учет, банки*. 2014 №1 (20).с. 153-160.

69. Кобилянська Л. М. Міжнародний досвід протидії злочинним доходам. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2015. Вип. 3. С. 45–49.

70. Ковальчук О. Поняття системи комплаєнс-контроль та особливості управління ризиком комплаєнс у банках України. *Молодь і ринок*. № 7. 2010. С. 153–157.

71. Колесников А. А. Синергетические методы управления сложными системами: теория системного синтеза: монографія. Москва: КомКнига, 2006. 204 с.

72. 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.

73. Колодізев О. М., Плєскун І. В Систематизація практичних рекомендацій щодо пошуку моделей оцінки, контролю та ефективного управління ризиками для забезпечення протидії легалізації «брудних

коштів». *Управління стійким розвитком економіки: теоретичні та практичні аспекти*: Колективна монографія за ред. д.е.н., проф. Прохорової В.В. Харків: Видавництво Іванченка І.С., 2018. С. 264–278.

74. Колодізев О.М., Лебідь О.В., Зуєва О.В. Фінансовий потенціал банку: сутність, методи оцінювання, інструменти протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом: монографія. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2018. 246 с.

75. Конвенція Організації Об'єднаних Націй про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів і психотропних речовин, ратифіковано Постановою Верховної ради № 1000-ХІІ (1000-12) від 25.04.91. URL: http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/995_096 (дата звернення: 23.01.2019).

76. Конвенція Організації Об'єднаних Націй проти транснаціональної організованої злочинності, прийнята резолюцією № 55/25 Генеральної Асамблеї від 15 листопада 2000 року, ратифікована Верховною радою України із застереженнями і заявами Законом № 1433-IV (1433-15) від 04.02.2004 р. URL: https://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/995_789 (дата звернення: 23.01.2019).

77. Конвенція Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document;jsessionid=AFFBA78CB73D3E7A138061FED00E7E2B?id=72388> (дата звернення: 23.01.2019).

78. Конвенція Ради Європи про запобігання тероризму, ратифікована Верховною радою України з заявами і застереженнями Законом № 54-V (54-16) від 31.07.2006 URL: https://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/994_712 (дата звернення: 23.01.2019).

79. Користін О. Є. Відмивання коштів: теоретико-правові засади протидії та запобігання в Україні: монографія. Київ: Київ. нац. ун-т внутр. справ, 2007. 448 с.

80. Кривонос Л. В. Державне регулювання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом: сучасний стан і шляхи розвитку. URL: http://nbuv.gov.ua/j-pdf/drdu_2014_1_6.pdf (дата

звернення: 23.01.2019).

81. Кримінальний кодекс України: Закон України від 05.04.2001 р. № 2341-III. Дата оновлення: 19.12.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14> (дата звернення: 19.12.2019).

82. Кузьменко О. В., Бойко А. О., Полюхович В. М. Моделювання ризику банківської установи щодо використання її послуг для легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму в ході інспектування. *Економіка і держава*. 2017. №2. С. 46–56.

83. 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 (серпень). Київ: ТОВ «ДКС Центр», 2017. С. 32–41.

84. Куришко О. О., Гланц В. Н., Пожар Т. О. Ризики в системі протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. *Управління ризиками банків*: монографія у 2 томах. Т. 1: Управління ризиками базових банківських операцій. За ред. д-ра екон. наук, проф. А. О. Єпіфанова і д-ра екон. наук, проф. Т. А. Васильєвої. Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2012.

85. Лазебник Л. Л. Управління ризиками відмивання незаконних доходів у комерційному банку. *Економіка та держава*. 2012. № 11. С. 4–7.

86. Лебідь О. В., Вейц О. І. Запобігання та протидія легалізації доходів у системі фінансового моніторингу банку. *Матеріали Міжнародної науково-практичної конференції “Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця*. 2019. С. 19–20.

87. Леонов С.В., Куришко О.О. Ризики в системі "банк–клієнт" при здійсненні фінансового моніторингу. *Вісник СумДУ. Серія Економіка*. 2010. №1. Т.2. С.173–181.

88. Лисенок О. В., Мелоян О. Г. Управління ризиками банку в системі внутрішнього фінансового моніторингу. *Вісник Житомирського державного*

технологічного університету. Серія: Економічні науки. 2015. № 3 (73). С. 145–151.

89. Лямец В. И., Тевяшев А. Д. Системный анализ: Вводный курс. [2–е изд. Харьков: ХНУРЭ, 2004. 448 с.

90. Лямец В. И., Успенко В. И. Основы общей теории систем и системный анализ: учеб. Пособие. Харьков: БУРУН и К; Киев: КНТ, 2015. 304 с.

91. Малярець Л. М. Економіко-математичне моделювання конкурентоспроможності банків. *Математичні методи і моделі в управлінні економічними процесами*. Монографія. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2016. С. 7–139.

92. Мельник Л. Г. Тайны развития (не очень серьезная книга об очень серьезном): монография. Сумы: ИТД "Университетская книга", 2005. 378 с.

93. Мельник Л. Г. Фундаментальные основы развития: монография Сумы: Университетская книга, 2003. 288 с.

94. Модельний закон про протидію легалізації («відмиванню») доходів, отриманих злочинним шляхом, СНД, Закон від 08.12.1998. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/en/997_e57. (дата звернення: 23.01.2019).

95. Москаленко Н. В. Досвід США щодо побудови системи запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. *Фінанси, облік, банки*. 2014. 1(20). С. 209–214.

96. Москаленко Н. В., Климчук Н.Я. Управління ризиками легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. *Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України*. 2017. №1. С. 183–194.

97. Національний банк роз'яснив причини застосування заходу впливу до банку "Конкорд", 01.06.2018: Заходи впливу до порушників законодавства у сфері фінансового моніторингу. URL: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=70848713&cat_id=1103935. (дата звернення: 23.05.2019).

98. Національний банк роз'яснив причини застосування заходу впливу до банку "Південний", 30.08.2018. Заходи впливу до порушників законодавства у сфері фінансового моніторингу. URL:

https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=76661355&cat_id=1103935

(дата звернення: 23.05.2019).

99. Оборотно-сальдовий баланс банку відповідно до Додатку 1 до постанови Правління Національного банку України від 31 серпня 2017 року № 85 “Про опублікування окремої інформації про діяльність банків України” за даними статистичної звітності за формою №10 (файл 02) та даними, що подаються до Національного банку України згідно з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 (зі змінами). Національний банк України / Статистика / Наглядова статистика / Балансові звіти банків. URL: <https://bank.gov.ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#4> (дата звернення: 28.08.2019).

100. Огляд правил та процедур з протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та «Знай свого клієнта» Публічного акціонерного товариства «Державний експортно-імпорتنний банк України» URL: https://eximb.com/upload/app_links/review-rules-and-procedures-ukr.pdf. (дата звернення: 23.07.2019).

101. Олексюк О. С. Системи підтримки прийняття фінансових рішень на мікрорівні: монографія. Київ: Наукова думка, 1998. 507 с.

102. Омельченко О. І., Рац. О. М. Нівелювання фінансових ризиків банківської системи з використанням інструментів моніторингу. *Бізнес Інформ*. 2018. № 12. С. 379–385.

103. Омельченко О. І., Островський Д. М. Шляхи мінімізації ризиків легалізації доходів клієнтів банку. *Бізнес Інформ*. 2019. № 6. С. 239–245.

104. Ортинський В. Л. Характеристика легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: криміналістичні аспекти / *Вісник Національного університету «Львівська політехніка»*. Серія: Юридичні науки: збірник наукових праць. 2016. № 850. С. 533–540.

105. Офіційний сайт ФАТФ. URL: <http://www.fatf-gafi.org/faq/moneylaundering>. (дата звернення: 23.11.2019).

106. Петрук О. М., Левківська К. Д. Особливості розвитку фінансового моніторингу. *Вісник Житомирського державного технологічного університету. Серія «Економічні науки»*. 2013. № 2. С. 288–293.

107. Пивоваров В. М., Сокол С. В. Результативність запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом. *Сучасні проблеми фінансового моніторингу: збірник матеріалів VI Всеукраїнської науково-практичної конференції (Харків, 23 листопада 2018 р.)*. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, ТОВ «ТО Ексклюзив», 2018. С. 82–85.

108. План заходів на 2017-2019 роки з реалізації Стратегії розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року, затверджений Розпорядженням Кабінету міністрів України від 30 серпня 2017 року. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/601-2017-%D1%80> (дата звернення: 27.11.2018).

109. Плєскун І. В. Комплаєнс-контроль як ключовий елемент протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, у вітчизняних банках. *Сучасні проблеми фінансового моніторингу: збірник матеріалів VI Всеукраїнської науково-практичної конференції (Харків, 23 листопада 2018 р.)*. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, ТОВ «ТО Ексклюзив», 2018. С. 85–87.

110. Плюта В. Сравнительный многомерный анализ в экономическом моделировании. Москва: Финансы и статистика, 1989. 175 с.

111. Політика ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. URL: https://static.privatbank.ua/files/politics-new-16_06.pdf (дата звернення: 18.09.2019).

112. Політика протидії відмиванню кримінальних доходів, фінансуванню тероризму та зброї масового знищення ПАТ «КРЕДОБАНК».

URL:

<https://kredobank.com.ua/public/upload/f463af1b16670fe332a0571502816c5c.pdf>
(дата звернення: 18.09.2019).

113. Пономаренко В. С., Колодізєв О. М., Лебідь О. В., Вейц О. І. Оцінювання системи запобігання та протидії легалізації сумнівних доходів клієнтів банку. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2018. Vol. 3. № 26. С. 17–28. DOI: <https://doi.org/10.18371/fcaptr.v3i26.143845>.

114. Пономаренко В. С., Малярець Л. М. Аналіз даних у дослідженнях соціально-економічних систем: монографія. Харків: Вид. "ІНЖЕК", 2009. 432 с.

115. Поченчук Г. М. Фінансові технології: розвиток і регулювання. *Економіка і суспільство*. 2017. Випуск 13. С. 1193–1200.

116. Приймак В. М. Управління проектами. Навчальний посібник. – Київ: КНУ ім. Т. Шевченка, 2017. 464 с.

117. Примостка Л. О., Диба М. М., Краснова І. В. Регулювання діяльності банків в умовах глобальних викликів: монографія. Київ: ДВНЗ "Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана". КНЕУ, 2012. 459 с.

118. Притула Н. І. Кредитно-рейтингова оцінка як інструмент ринку цінних паперів: автореферат дис. ... канд. екон. наук: 08.00.08; Укр. акад. банк. справи Національного банку України. Суми, 2008. 20 с.

119. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. Дата оновлення: 20.09.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>. (дата звернення: 18.11.2019).

120. Про визначення критеріїв, за якими оцінюється ризик суб'єкта первинного фінансового моніторингу – професійного учасника фондового ринку (ринку цінних паперів) бути використаним для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення: рішення НКЦПФР, 31 травня 2016 р. № 617. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0871-16/paran24#n24> (дата звернення: 28.11.2019).

121. Про внесення змін до Положення про порядок організації та проведення перевірок з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Постанова Правління Національного банку України від 23 грудня 2015 року № 920. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0920500-15> (дата звернення: 12.01.2019).

122. Про запобігання корупції: Закон України від 14.10.2014 р. № 1700-VII. Дата оновлення: 31.10.2019. URL: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/1700-18/page> (дата звернення: 02.12.2019).

123. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 14.10.2014 № 1702-VII. URL. Дата оновлення: 19.09.2019. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1702-18> (дата звернення: 28.11.2019).

124. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Проект Закону України № 2179 від 25.09.2019 р., Акт 361-IX від 06.12.2019 р., поданий до другого читання другої сесії Верховної Ради України IX скликання. URL: http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=66949 (дата звернення: 28.12.2019).

125. Про затвердження Критеріїв ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення: Наказ Міністерства фінансів України від 08.07.2016 №584. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1047-16> (дата звернення: 28.11.2019).

126. Про затвердження Критеріїв, за якими Міністерством фінансів України оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів,

одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення: наказ Мінфіну, 26 січня 2016 № 17. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0481-16> (дата звернення: 18.11.2019).

127. Про затвердження Критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення: Наказ Мін'юсту, 06 жовтня 2015 № 1899/5. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z1217-15> (дата звернення: 18.11.2019).

128. Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу: постанова Правління НБУ від 26.06.2015 р. № 417. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/v0417500-15> (дата звернення: 18.11.2019).

129. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні: Закон України від 05.04.2001 № 2346-III. Редакція від 07.02.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14> (дата звернення: 14.01.2019).

130. Про схвалення Стратегії реформування системи звітності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: розпорядження Кабінету Міністрів України, 23 серпня 2016 р. № 608-р. URL: <http://www.kmu.gov.ua/control/ru/cardnpd?docid=249263966> (дата звернення: 18.11.2019).

131. Ризики використання суб'єктів з непрозорою структурою власності у схемах відмивання кримінальних доходів: типологічне дослідження; Державна служба фінансового моніторингу України. К.: Б/в, 2018. 71 с. URL: http://finmonitoring.in.ua/wp-content/uploads/2018/12/fiu_typology-2018.pdf (дата звернення: 18.11.2019).

132. Ризик-орієнтований підхід у фінансовому моніторингу. Презентація начальника управління комплаєнсу департаменту фінансового моніторингу.

І. Пряженцева. URL: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=92259314> (дата звернення: 18.11.2019).

133. Річні звіти Нацкомфінпослуг. URL: <https://www.nfp.gov.ua/ua/Richni-zvity-Natskomfinposlugh.html> (дата звернення: 18.11.2019).

134. Романько П. С. Національна система фінансового моніторингу: шляхи становлення та перспективи розвитку. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. Серія: Юридичні науки. 2014. Випуск 3. Том 2. С. 224–228. URL: http://www.lj.kherson.ua/2014/pravo03/part_2/47.pdf (дата звернення: 28.11.2018).

135. Самородов Б. В., Уткіна О. В. Класифікаційні ознаки ризику банківської установи у сфері відмивання коштів або фінансування тероризму. *Вісник Університету банківської справи*. 2018. №2 (32). С. 47–51.

136. Словник української мови: в 11 тт. / АН УРСР. Інститут мовознавства; за ред. І. К. Білодіда. К.: Наукова думка, 1970–1980. URL: http://ukrlit.org/slovnnyk/slovnnyk_ukrainskoi_movy_v_11_tomakh (дата звернення: 28.01.2019).

137. Смагло О. В. Оцінка ризику легалізації злочинних доходів суб'єктів первинного фінансового моніторингу. *Вісник Житомирського державного технологічного університету*. Серія: Економічні науки. 2015. № 4 (74). С. 201–212.

138. Смирнов Е. Н., Лукьянов С. А. Формирование и развитие глобального рынка систем искусственного интеллекта. *Экономика региона*. 2019. Т. 15. Вып. 1. С. 57–69. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/formirovanie-i-razvitie-globalnogo-rynka-sistem-iskusstvennogo-intellekta> (дата звернення: 18.11.2018).

139. Сошникова Л. А., Тамашевич В. Н., Уебе Г., Шеффер М.; Многомерный статистический анализ в экономике: учеб. пособие для вузов / Под. ред. проф. В. Н. Тамашевича. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. 598 с.

140. Статистика. Національний банк України. URL:

<https://bank.gov.ua/statistic> (дата звернення: 21.11.2019).

141. Статистичні дані щодо отриманих Держфінмоніторингом повідомлень про фінансові операції. URL: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=83&lang=uk (дата звернення: 18.11.2019).

142. Статистичні дані. Державна служба статистики України. URL: http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/oper_new.html (дата звернення: 18.11.2019).

143. Стратегія розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року, затверджена Розпорядженням Кабінету міністрів України від 30 грудня 2015 року № 1407-р. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/1407-2015-%D1%80/para%28n9%29> (дата звернення: 18.11.2017).

144. Терехова А. Г. Трансформація комплаєнса и риск-менеджмента в системе внутреннего контроля. Внутренний контроль в кредитной организации. 2011. № 1. URL: http://www.reglament.net/bank/control/2011_1_article_3.htm (дата звернення: 23.01.2018).

145. Тесленко В. І. Становлення національної системи фінансового моніторингу та її роль у боротьбі з організованою злочинністю. *Боротьба з організованою злочинністю і корупцією (теорія і практика)*. 2013. № 1 (29). С. 280–287.

146. Ткачова Є. О. Організація роботи банків щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. *Тенденції економічного розвитку України в умовах нестабільності: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції* (Київ, 29–30 травня 2015 р.). Київ, 2015. С. 67–69.

147. Уткіна О. В. Зарубіжний досвід протидії легалізації злочинних доходів із застосуванням ризик-орієнтованого підходу в банківському секторі. *Вісник Університету банківської справи*. 2017. № 2. С. 34–38.

148. Уткіна О. В. Проблема належного виявлення ступеня ризику відмивання незаконно отриманих доходів банківськими установами України. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2017. №2 (23). С. 68–74.

149. Хвалінський С. О. Оцінка критеріїв ризику відмивання коштів та фінансування тероризму в Україні в умовах глобалізації. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. 2014. №7 (Ч.1). С. 156–159.

150. Хмельюк А. А. Фінансовий моніторинг у системі державного фінансового контролю України. Автореф. дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.00.08 «Гроші, фінанси і кредит» / Чернігів. нац. акад. технолог. Ун-т. Чернігів: [б. в.], 2017. 22 с.

151. Худокормова М. І. Методика оцінювання ризику клієнта при використанні ним послуг банку для легалізації кримінальних доходів. *Актуальні проблеми економіки*. 2012. № 6. С. 283–289.

152. Чаки Ф. Современная теория управления: нелинейные, оптимальные и адаптивные системы / пер. с англ. В. В. Капитоненко и С. А. Анасимова. Москва: Мир, 1975. 424 с.

153. Черевко О. В. Вдосконалення методології моніторингу ризиків легалізації доходів у банківській системі. *Стратегічні пріоритети детінізації економіки України у системі економічної безпеки: макро та мікро вимір*: монографія / За ред. Черевка О.В. Черкаси: ПП Чабаненко Ю.А., 2014. 442 с.

154. Чернілевський Д. В. Методологія наукової діяльності: навч. посіб. Вінниця : Вид-во АМСКП, 2010. 484 с.

155. Чернышов В.Н., Чернышов А. В. Теория систем и системный анализ: учеб. пособие. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2008. 96 с.

156. Чмутова І.М., Ткачова Є.О. Фінансова стійкість банку як індикатор ризику відмивання коштів та фінансування тероризму. *Економіка та суспільство : електронне наукове фахове видання*. 2018. Вип. 14. С. 867 – 875. URL: <http://economyandsociety.in.ua/index.php/journal-14>.

157. Ямпольський Л. С., Ткач Б. П., Лісовиченко О. І. Системи

штучного інтелекту в плануванні, моделюванні та управлінні: підруч. для студ. вищ. навч. закл. Київ : ДП «Вид. дім «Персонал», 2011. 544 с.

158. Andriichenko Zh. O., Smoliak V. A. Advantages and disadvantages of outsourcing procedure of clients identifications and Verification in financial monitoring. *Сучасні проблеми фінансового моніторингу: збірник матеріалів VI Всеукраїнської науково-практичної конференції (Харків, 23 листопада 2018 р.)*. Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, ТОВ «ТО ЕКСКЛЮЗИВ», 2018. С. 30–35.

159. Artificial Intelligence in Finance: Current state, challenges and opportunities in Finland. URL: https://tekoalymentorit.fi/wp-content/uploads/sites/41/2018/10/final_artificial_intelligence_in_finance.pdf (Last accessed: 14.03.2018).

160. Astarita C., Capuano C., Purificato F. The macroeconomic impact of organized crime: A post Keynesian analysis. *Economic modelling*. 2018. No 68. P. 514–528.

161. Azulay D. Artificial Intelligence in Finance: a Comprehensive Overview. Last updated on April 10, 2019. URL: <https://emerj.com/ai-sector-overviews/artificial-intelligence-in-finance-a-comprehensive-overview/> (Last accessed: 14.10.2019).

162. Bachinskiy A. The Growing Impact of AI in Financial Services: Six Examples. Published on February, 2019. URL: <https://towardsdatascience.com/the-growing-impact-of-ai-in-financial-services-six-examples-da386c0301b2> (Last accessed: 08.11.2019)

163. Banking regulatory outlook 2018. Anticipating updated compliance requirements. URL: <https://www2.deloitte.com/us/en/pages/regulatory/articles/banking-regulatory-outlook.html> (Last accessed: 19.07.2019)

164. Banking Regulatory Outlook 2017. New trends in regulatory compliance. URL: <https://www2.deloitte.com/ky/en/pages/risk/articles/banking-regulatory-outlook.html> (Last accessed: 18.07.2019).

165. Banks and the FinTech Challenge: How disruption has been a catalyst

for collaboration and innovation 2016. URL: <https://www.currencycloud.com/files/2016-Banks.and.the.Fintech.Challenge.pdf> (Last accessed: 22.02.2018).

166. Basel Anti-Money Laundering (AML) Index 2012-2017. URL: <https://index.baselgovernance.org> (Last accessed: 13.12.2018).

167. Basel Anti-Money Laundering (AML) Index 2018. URL: <https://www.baselgovernance.org/asset-recovery/basel-aml-index/public-ranking> (Last accessed: 07.09.2019)

168. Cambridge Business English Dictionary. Cambridge University Press. URL: <https://dictionary.cambridge.org/dictionary/english/money-laundering> (Last accessed: 11.10.2019).

169. Corruption Perceptions Index 2016. URL: https://www.transparency.org/news/feature/corruption_perceptions_index_2016 (Last accessed: 15.01.2018).

170. Corruption Perceptions Index 2017. URL: https://www.transparency.org/news/feature/corruption_perceptions_index_2017 (Last accessed: 16.01.2018).

171. Corruption Perceptions Index 2018. URL: <https://www.transparency.org/cpi2018> (Last accessed: 17.01.2018).

172. Demetis D. S. Fiting money laundering with technology: A case study of Bank X in the UK. *Decision Support Systems*. 2018. No 105. P. 96–107.

173. Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU (Text with EEA relevance). URL: <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2018/843/oj> (Last accessed: 23.05.2019).

174. Failed States Index. URL: <http://fundforpeace.org/fsi/excel> (Last accessed: 17.01.2018).

175. FATF – Egmont Group (2018), Concealment of Beneficial

Ownership, FATF, Paris, France. URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FATF-Egmont-Concealment-beneficial-ownership.pdf> (Last accessed: 24.12.2017).

176. FATF Guidance Transparency And Beneficial Ownership, October 2014. URL: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-transparency-beneficial-ownership.pdf> (Last accessed: 24.12.2017).

177. FATF Report to the G20 Finance Ministers and Central Bank Governors July 2018. URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FATF-Report-G20-FM-CBG-July-2018.pdf> (Last accessed: 16.06.2019).

178. FATF Report. Specific Risk Factors in the Laundering of Proceeds of Corruption: Assistance To Reporting Institutions, June 2012. URL: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Specific%20Risk%20Factors%20in%20the%20Laundering%20of%20Proceeds%20of%20Corruption.pdf> (Last accessed: 26.03.2018).

179. Gaievskiy I. Anti-money laundering data protection in Ukraine. *Visegrad Journal on Human Rights*. 2015. No 5/1. P. 13–17.

180. Gilmour N. Preventing money laundering: a test of situational crime prevention theory. *Journal of Money Laundering Control*. 2016. Vol. 19, Issue 4. P. 376–396.

181. Global Competitiveness Report 2014–2015. URL: <https://www.weforum.org/reports/the-global-competitiveness-report-2014-2015> (Last accessed: 17.01.2019).

182. Global Competitiveness Report 2016–2017. URL: <https://www.weforum.org/reports/the-global-competitiveness-report-2016-2017-1> (Last accessed: 27.08.2019).

183. Honcharenko I. H., Berezina O. Yu., Shevchenko A. M. The problem of corruption and legalization of money laundering. *Scientific Bulletin of Polissia*. 2017. № 3 (11). Part 1. P. 127–135.

184. International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation. FATF, Paris, France, 2012-2018. URL: www.fatf-gafi.org/recommendations.html (Last accessed: 11.11.2019).

185. Jaara O. O., Kadomi A. M. Factors related to the Central Bank instructions on money laundering. *Journal of Money Laundering Control*. 2017. Vol. 20, Issue 3. P. 274–291.

186. Kolodiziev O. M. , Chmutova I. M., Lebid O. V., Kotsiuba O. V. Risk Assessment Of Using Banks For Money Laundering. *Strategies For Economic Development: The Experience Of Poland And The Prospects Of Ukraine: Collective monograph*. Edited by A. Pawlik, K. Shaposhnykov. Kielce, Poland, 2018, Volume 1, P. 157–182.

187. Kolodiziev O., Chmutova I., Lesik V. Use of causal analysis to improve the monitoring of the banking system stability. *Banks and Bank Systems*. Vol. 13, 2018. Issue #2. P. 62–76.

188. Kordik M., Kurilovska L. Protection of the National Financial System From the Money Laundering and Terrorism Financing. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*. 2017. Vol. 5, No 2 (December). P. 243–262.

189. Kuzmenko O., Berzin, P., Shyshkina O., Yarovenko H. Innovations in the Risk Management of the Business Activity of Economic Agents. *Marketing and Management of Innovations*. 2018. No 4. P. 221-233. DOI: <http://doi.org/10.21272/mmi.2018.4-20>.

190. Kuzmenko O.V., Koibichuk V.V. Econometric Modeling of the Influence of Relevant Indicators of Gender Policy on the Efficiency of a Banking System. *Cybernetics and Systems Analysis*. 2018 Vol. 54, Issue 5. September 2018. P. 687–695.

191. Lebid O. V., Chmutova I. M., Zuieva O. V., Veits O. I. Risk Assessment of The Bank's Involvement to Legalization of Questionable Income Considering the Influence of FinTech Innovations Implementation. *Marketing and Management of Innovations*. 2018. Issue 2. P. 232–346. DOI: [10.21272/mmi.2018.2-19](http://doi.org/10.21272/mmi.2018.2-19).

192. Lebid O. V., Veits O. I. Foundation of elements of a bank's system for prevention and counteraction of the money laundering. *International Scientific Conference From the Baltic to the Black Sea: the Formation of Modern Economic Area: Conference Proceedings* (Riga, Latvia, August 24th, 2018.). Riga, Latvia: Baltija Publishing. P. 109–113.
193. Lester J., Roth J. Criminal Prosecution of Banks Under the Bank Secrecy Act. *United States Attorney's Bulletin*. September 2007. P. 54–71.
194. Levi M., Reuter P., Halliday T. Can the AML system be evaluated without better data? *Crime Law and Social Change*. 2018. Vol. 69, Issue 2. P. 307–328.
195. Lyeonov S., Kuzmenko O., Yarovenko H., Dotsenko T. The Innovative Approach to Increasing Cybersecurity of Transactions Through Counteraction to Money Laundering. *Marketing and Management of Innovations*. 2019. Issue 3. P. 308–326.
196. Malyarets L., Dorokhov O., Koybichuk V., Dorokhova L. Method of constructing the fuzzy regression model of bank competitiveness. *Journal of Central Banking Theory and Practice*. 2018. Vol. 7. No. 2. P. 139–164.
197. Malyarets L., Dorokhov O., Koybichuk V., Dorokhova L. Obtaining a Generalized Index of Bank Competitiveness Using a Fuzzy Approach. *Journal of Central Banking Theory and Practice*. 2019. Vol. 8. No. 1. P. 163–182.
198. McCarthy Niall. The Countries with The Largest Shadow Economies [Infographic] Forbs, February 9, 2017. URL: <https://www.forbes.com/sites/niallmccarthy/2017/02/09/where-the-worlds-shadow-economies-are-firmly-established-infographic/#5bc8703b742c> (Last accessed: 11.05.2019).
199. Methodology for Assessing Technical Compliance with the FATF Recommendations and the Effectiveness of AML/CFT Systems. URL: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/methodology/FATF%20Methodology%2022%20Feb%202013.pdf> (Last accessed: 11.05.2019).
200. Nguyen C. L. Preventing the use of financial institutions for money

laundering and the implications for financial privacy. *Journal of Money Laundering Control*. 2018. Vol. 21., No 1. P. 47–58 .

201. Omelchenko O., Dorokhov O., Kolodiziev O., Dorokhova L. Fuzzy Modeling of the Creditworthiness Assessments of Bank's Potential Borrowers in Ukraine. *Economic Studies*. 2018. Vol. 27. Issue. 4. P. 100–125.

202. Ponomarenko V. S., Vnukova N. M., Kolodiziev O. M., Achkasova S. A. The Influence of Governmental Regulation and Supervision on the Development of The Risk-Oriented System of Financial Monitoring of Ukraine. *Financial and Credit Activity: problems of theory and practice*. 2019. 2 (29). P. 419–429.

203. 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> (Last accessed: 11.05.2019).

204. Procedures for the FATF Fourth Round of AML/CFT Mutual Evaluation. URL: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/methodology/FATF-4th-Round-Procedures.pdf> (Last accessed: 11.05.2019).

205. Risk-based Approach. Guidance for the Banking Sector. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/risk-based-approach-banking-sector.html> (Last accessed: 11.05.2019).

206. Schneider Friedrich, Buehn Andreas, Montenegro Claudio E. Shadow Economies All over the World. New Estimates for 162 Countries from 1999 to 2007. Poverty and Inequality Team, Development Research Group, and the Human Development Economics Unit, Europe and Central Asia Region, July 2010. URL: <http://documents.worldbank.org/curated/en/311991468037132740/pdf/WPS5356.pdf> (Last accessed: 11.01.2018).

207. Schneider, Friedrich, und IAW (2017), IAW: Prognose zur Entwicklung der Schattenwirtschaft 2017, Pressemitteilung des IAW. URL: <http://www.iaw.edu/index.php/aktuelles-detail/622> (Last accessed: 11.01.2018).

208. Schroeder W. R. Money Laundering: A Global Threat and the Interna-

tional Community's Response. *FBI Law Enforcement Bulletin*, 2001. May. P. 1–7.

209. The FATF Recommendations: International Standards on Combating Money Laundering and the Financing Terrorism and Proliferation / Adopted by The FATF Plenary in February 2012, updated June 2017. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html> (Last accessed: 11.01.2018).

210. Tylchyk O., Dragan O., Nazymko O. Establishing the ratio of concepts of counteraction to legalization (laundering) of illegally-obtained income and counteraction to the shadow economy: the importance for determining performance indicators of the European integration process. *Baltic Journal of Economic Studies*. 2018. Vol. 4, No 4. P. 341–345.

211. 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> (Last accessed: 21.01.2019).

212. 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> (Last accessed: 21.01.2019).

213. Vnukova N., Hontar D., Andriichenko Zh. International Preconditions for Development the Basics of a Concept of Risk-oriented System on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation. *Modern Management: Economy and Administration*: Monograph. Opole: The Academy of Management and Administration in Opole, 2018. P. 37–44.

214. Vnukova N., Kavun S., Kolodiziev O., Achkasova S., Hontar D. Determining the level of bank connectivity for combating money laundering, terrorist financing and proliferation of weapons of mass destruction. *Banks and Bank Systems*. 2019. Vol. 14, Issue #4. P. 42–54 DOI: [http://dx.doi.org/10.21511/bbs.14\(4\).2019.05](http://dx.doi.org/10.21511/bbs.14(4).2019.05).

215. What is Money Laundering? *The International Compliance Association (ICA)*. URL: <https://www.int-comp.org/careers/a-career-in-aml/what-is-money-laundering> (Last accessed: 11.01.2019).

216. World Justice Project: Rule of Law Index 2017 – 2018. URL: https://worldjusticeproject.org/sites/default/files/documents/WJP-ROLI-2018-June-Online-Edition_0.pdf (Last accessed: 22.01.2018).

217. World Justice Project: Rule of Law Index. URL: <https://worldjusticeproject.org/our-work/wjp-rule-law-index/wjp-rule-law-index-2016> (Last accessed: 22.01.2018).

218. World Justice Project: Rule of Law Index: Previous Editions. URL: <https://worldjusticeproject.org/our-work/wjp-rule-law-index/previous-editions-wjp-rule-law-index> (Last accessed: 21.01.2018).

219. Xue Yao-Wen, Zhang Yan-Hua (2016) Research on money laundering risk assessment of customers – based on the empirical research of China. *Journal of Money Laundering Control*. 2016. Vol. 19, Issue 3. P. 249–263.

220. Zhuravlyova I., Berest M., Poltinina O., Lelyuk S. Detection of financial risks at macro-, mezo- and microlevels of economy. *Економічний часопис-XXI*. 2017. № 5-6. P. 31–35. URL: <http://soskin.info/userfiles/file/EconomicAnnals-pdf/DOI/ea-V165-07.pdf>.

ДОДАТКИ

Додаток А

Таблиця А.1

Визначення поняття легалізації (відмивання) доходів, зазначені у міжнародних нормативно-правових актах та Законі України

Назва документу	Стаття	Зміст визначення
1	2	3
Конвенція Організації Об'єднаних Націй проти транснаціональної організованої злочинності (Палермська конвенція) [76]	Стаття 6 Криміналізація відмивання доходів від злочинів	1. Кожна Держава-учасниця вживає відповідно до основних принципів свого внутрішнього законодавства таких законодавчих та інших заходів, які можуть знадобитися для того, щоб визнати в якості кримінально караних такі діяння, коли вони вчинені навмисно: а) і) конверсію або переказ майна, якщо відомо, що таке майно являє собою доходи від злочинів, з метою приховання злочинного походження цього майна або з метою надання допомоги будь-якій особі, яка бере участь у вчиненні основного правопорушення, для того, щоб вона могла ухилитися від відповідальності за свої діяння; іі) приховування справжнього характеру, походження, місцезнаходження, способу розпорядження, переміщення, прав на майно або його належність, якщо відомо, що таке майно являє собою доходи від злочинів; б) за умови дотримання основних принципів своєї правової системи: і) придбання, володіння або використання майна, якщо в момент його одержання відомо, що таке майно являє собою доходи від злочинів; іі) участь, причетність або вступ у змову з метою вчинення будь-якого зі злочинів, визнаних такими відповідно до цієї статті, замах на його вчинення, а також пособництво, підбурювання, сприяння або надання порад під час його вчинення
Рекомендації ФАТФ	Рекомендація 1, глосарій	Кожна країна має застосовувати поняття злочину відмивання грошей до всіх значних правопорушень, з метою покриття якомога ширшого спектру предикатних правопорушень. „Визначені категорії правопорушень” означають: участь в організованих кримінальних групах та рекет; тероризм, в тому числі фінансування тероризму; торгівля людьми та організація незаконної міграції; сексуальна експлуатація, в тому числі сексуальна експлуатація дітей;

1	2	3
Рекомендації ФАТФ	Рекомендація 1, глосарій	<p>незаконний обіг наркотичних засобів та психотропних речовин; незаконна торгівля зброєю; незаконний обіг викраденого та іншого майна; корупція та хабарництво; шахрайство; підробка грошей; підробка та „піратство” товарів; злочини проти навколишнього середовища; вбивство, тяжкі тілесні ушкодження; викрадення, незаконне позбавлення волі та взяття в заручники; грабіж та крадіжка; контрабанда; вимагання; підлог; піратство; інсайдерська торгівля та маніпуляції ринком</p>
Конвенція Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму	Стаття 3	<p>Злочини з відмивання грошей</p> <p>1. Кожна Сторона вживає таких законодавчих та інших заходів, які можуть бути необхідними для визнання злочинними відповідно до її внутрішнього законодавства у випадку умисного вчинення:</p> <p>а) перетворення або передачі майна, з усвідомленням того, що таке майно є доходом, з метою приховування або маскуванню незаконного походження майна або з метою сприяння будь-якій особі, причетній до вчинення предикатного злочину, в уникненні правових наслідків її дій;</p> <p>б) приховування або маскуванню справжнього характеру, джерела, місцезнаходження, стану, переміщення, прав стосовно майна або власності на нього, з усвідомленням того, що таке майно є доходом; та, з урахуванням її конституційних принципів і основних засад її правової системи;</p> <p>с) набуття майна, володіння ним або його використання, з усвідомленням під час одержання того, що таке майно є доходом;</p> <p>д) участі у вчиненні, об'єднання або змови з метою вчинення, замаху на вчинення, пособництва, підмови, сприяння й надання порад стосовно вчинення будь-якого зі злочинів, установлених відповідно до цієї статті.</p>

1	2	3
Директива Ради Євросоюзу про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання грошей [46]	Стаття 1, положення С	<p>"Відмивання грошей" означає такі дії, здійснені умисно:</p> <ul style="list-style-type: none"> – зміна статусу або передача майна, знаючи, що це майно виникло внаслідок кримінальної діяльності чи співучасті в такій діяльності, з метою приховування чи маскуванню незаконного походження майна чи допомоги будь-якій особі, яка втягнута в здійснення такої діяльності, для ухилення від правових наслідків своїх дій; – приховування чи маскуванню справжньої природи, джерела, місця перебування, розміщення, руху, права власності на майно, чи прав, пов'язаних із ним, знаючи, що це майно виникло внаслідок кримінальної діяльності чи від співучасті в такій діяльності; – придбання, володіння чи використання майна, знаючи, на момент отримання, що це майно виникло внаслідок кримінальної діяльності чи від співучасті в такій діяльності; – участь, втягнення у вчинення, спроби вчинити та допомога, сприяння, полегшення та консультування у вчиненні будь-яких дій, згаданих вище
Директива (ЄС) 2015/849 Європейського парламенту та Ради від 20 травня 2015 року про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму [45]	Стаття 1	<p>Зазначені нижче дії, у разі їх умисного вчинення, вважаються відмиванням грошей:</p> <ul style="list-style-type: none"> (а) конверсія або передача майна, якщо відомо, що таке майно отримане в результаті здійснення злочинної діяльності або участі в такій діяльності, з метою приховування або маскуванню незаконного походження такого майна або з метою надання допомоги будь-якій особі, яка здійснює таку діяльність, щоб вона могла уникнути юридичних наслідків свого діяння; (б) приховування або маскуванню справжнього характеру, джерела, місця розташування, способу розпорядження, переміщення, прав щодо майна чи права власності на таке майно, якщо відомо, що таке майно отримане в результаті здійснення злочинної діяльності або участі в такій діяльності; (с) придбання, володіння або використання майна, якщо на момент його отримання було відомо, що таке майно отримане в результаті здійснення злочинної діяльності або участі в такій діяльності; (d) участь, вступ у змову з метою вчинення, замах на вчинення і пособництво, підбурювання, сприяння або надання порад щодо вчинення будь-яких дій, зазначених у пунктах (а), (б) та (с).

Продовження додатку А

Продовження таблиці А.1

1	2	3
Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»	Стаття 4	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 маскуванню незаконного походження таких активів чи володіння ними, прав на такі активи, джерел їх походження, місцезнаходження, переміщення, зміну їх форми (перетворення), а так само набуттям, володінням або використанням активів, одержаних внаслідок вчинення злочину.

Додаток Б

Таблиця Б.1

Рівень тіньової економіки окремих країн світу у 2003-2017 роках, % від ВВП

Країна	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Австралія	13,7	13,2	12,6	11,4	11,7	10,6	10,9	10,3	10,1	9,8	9,4	10,2	10,3	9,8	9,4
Австрія	10,8	11,0	10,3	9,7	9,4	8,1	8,5	8,2	7,9	7,6	7,5	7,8	8,2	7,8	7,6
Бельгія	21,4	20,7	20,1	19,2	18,3	17,5	17,8	17,4	17,1	16,8	16,4	16,1	16,2	16,1	15,6
Великобританія	12,2	12,3	12,0	11,1	10,6	10,1	10,9	10,7	10,5	10,1	9,7	9,6	9,4	9,0	9,4
Германія	16,7	15,7	15,0	14,5	13,9	13,5	14,3	13,5	12,7	12,5	12,1	11,6	11,2	10,8	10,4
Гренландія	28,2	28,1	27,6	26,2	25,1	24,3	25,0	25,4	24,3	24,0	23,6	23,3	22,4	22,0	21,5
Ірландія	15,4	15,2	14,8	13,4	12,7	12,2	13,1	13,0	12,8	12,7	12,2	11,8	11,3	10,8	10,4
Іспанія	22,2	21,9	21,3	20,2	19,3	18,4	19,5	19,4	19,2	19,2	18,6	18,5	18,2	17,9	17,2
Італія	26,1	25,2	24,4	23,2	22,3	21,4	22,0	21,8	21,2	21,6	12,1	20,8	20,6	20,2	19,8
Канада	15,3	15,1	14,3	13,2	12,6	12,0	12,6	12,2	11,9	11,5	10,8	10,4	10,3	10,0	9,8
Нідерланди	12,7	12,5	12,0	10,9	10,1	9,6	10,2	10,0	9,8	9,5	9,1	9,2	9,0	8,8	8,4
Нова Зеландія	12,3	12,2	11,7	10,4	9,8	9,4	9,9	9,6	9,3	8,8	8,0	7,8	8,0	7,8	7,4
Норвегія	18,6	18,2	17,6	16,1	15,4	14,7	15,3	15,1	14,8	14,2	13,6	13,1	13,0	12,6	12,2
Португалія	22,2	21,7	21,2	20,1	19,2	18,7	19,5	19,2	19,4	19,4	19,0	18,7	17,6	17,2	16,6
США	8,5	8,4	8,2	7,5	7,2	7,0	7,6	7,2	7,0	7,0	6,6	6,3	5,9	5,6	5,4
Україна	29,0	28,0	28,0	28,0	34,0	38,0	39,0	38,0	34,0	34,0	35,0	43,0	40,0	34,0	35,0
Фінляндія	17,6	17,2	16,6	15,3	14,5	13,8	14,2	14,0	13,7	13,3	13,0	12,9	12,4	12,0	11,5
Франція	14,7	14,3	13,8	12,4	11,8	11,1	11,6	11,3	11,0	10,8	9,9	10,8	12,3	12,6	12,8
Швейцарія	9,5	9,4	9,0	8,5	8,2	7,9	8,3	8,1	7,8	7,6	7,1	6,9	6,5	6,2	6,0
Швеція	18,6	18,1	17,5	16,2	15,6	14,9	15,4	15,0	14,7	14,3	13,9	13,6	13,2	12,6	12,1
Японія	11,0	10,7	10,3	9,4	9,0	8,8	9,5	9,2	9,0	8,8	8,1	8,2	8,4	8,5	8,6

Додаток В

Таблиця В.1

**Значення індексу сприйняття корупції (Corruption Perceptions Index)
у різних країнах світу за 2012-2016 роки**

Рейтинг	Країна	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Denmark	90	91	92	91	90	88	88
1	New Zealand	90	91	91	91	90	89	87
3	Finland	90	89	89	90	89	85	85
4	Sweden	88	89	87	89	88	84	85
5	Switzerland	86	85	86	86	86	85	85
6	Norway	85	86	86	88	85	85	84
7	Singapore	87	86	84	85	84	84	85
8	Netherlands	84	83	83	84	83	82	82
9	Canada	84	81	81	83	82	82	81
10	Germany	79	78	79	81	81	81	80
10	Luxembourg	80	80	82	85	81	82	81
10	United Kingdom	74	76	78	81	81	82	80
13	Australia	85	81	80	79	79	77	77
14	Iceland	82	78	79	79	78	77	76
15	Belgium	75	75	76	77	77	75	75
15	Hong Kong	77	75	74	75	77	77	76
17	Austria	69	69	72	76	75	75	76
18	United States	73	73	74	76	74	75	71
19	Ireland	69	72	74	75	73	74	73
20	Japan	74	74	76	75	72	73	73
21	Uruguay	72	73	73	74	71	70	70
22	Estonia	64	68	69	70	70	71	73
23	France	71	71	69	70	69	70	72
24	Bahamas	71	71	71	N/A	66	65	65
24	Chile	72	71	73	70	66	67	67
24	United Arab Emirates	68	69	70	70	66	71	70
27	Bhutan	63	63	65	65	65	67	68
28	Israel	60	61	60	61	64	62	61
29	Poland	58	60	61	63	62	60	60
29	Portugal	63	62	63	64	62	63	64
31	Barbados	76	75	74	N/A	61	68	68
31	Qatar	68	68	69	71	61	63	62
31	Slovenia	61	57	58	60	61	61	60
31	Taiwan	61	61	61	62	61	63	63
35	Botswana	65	64	63	63	60	61	61
35	Saint Lucia	71	71	71	N/A	60	55	55
35	Saint Vincent and the Grenadines	62	62	62	N/A	60	58	58
38	Cape Verde	60	58	57	55	59	55	57
38	Dominica	58	58	58	N/A	59	57	57
38	Lithuania	54	57	58	59	59	59	59

Продовження додатка В

Продовження таблиці В.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
41	Brunei	55	60	N/A	N/A	58	N/A	N/A
41	Costa Rica	54	53	54	55	58	N/A	N/A
41	Spain	65	59	60	58	58	57	58
44	Georgia	52	49	52	52	57	56	58
44	Latvia	49	53	55	56	57	58	58
46	Grenada	N/A	N/A	N/A	N/A	56	52	52
47	Cyprus	66	63	63	61	55	57	59
47	Czech Republic	49	48	51	56	55	57	59
47	Malta	57	56	55	60	55	56	54
50	Mauritius	57	52	54	53	54	50	51
50	Rwanda	53	53	49	54	54	55	56
52	Korea (South)	56	55	55	54	53	54	57
53	Namibia	48	48	49	53	52	51	53
54	Slovakia	46	47	50	51	51	50	50
55	Croatia	46	48	48	51	49	49	48
55	Malaysia	49	50	52	50	49	47	47
57	Hungary	55	54	54	51	48	45	46
57	Jordan	48	45	49	53	48	48	49
57	Romania	44	43	43	46	48	48	47
60	Cuba	48	46	46	47	47	47	47
60	Italy	42	43	43	44	47	50	52
62	Sao Tome and Principe	42	42	42	42	46	46	46
62	Saudi Arabia	44	46	49	52	46	49	49
64	Montenegro	41	44	42	44	45	46	45
64	Oman	47	47	45	45	45	44	52
64	Senegal	36	41	43	44	45	45	45
64	South Africa	43	42	44	44	45	43	43
64	Suriname	37	36	36	36	45	41	43
69	Greece	36	40	43	46	44	48	45
70	Bahrain	51	48	49	51	43	36	36
70	Ghana	45	46	48	47	43	40	41
72	Burkina Faso	38	38	38	38	42	42	41
72	Serbia	39	42	41	40	42	41	39
72	Solomon Islands	N/A	N/A	N/A	N/A	42	39	44
75	Bulgaria	41	41	43	41	41	43	42
75	Kuwait	44	43	44	49	41	39	41
75	Tunisia	41	41	40	38	41	42	43
75	Turkey	49	50	45	42	41	40	41
79	Belarus	31	29	31	32	40	44	44
79	Brazil	43	42	43	38	40	37	35
79	China	39	40	36	37	40	39	40
79	India	36	36	38	38	40	40	41
83	Albania	33	31	33	36	39	38	36
83	Bosnia and Herzegovina	42	42	39	38	39	38	38
83	Jamaica	38	38	38	41	39	44	44
83	Lesotho	45	49	49	44	39	42	41

Продовження додатка В

Продовження таблиці В.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
87	Mongolia	36	38	39	39	38	36	37
87	Panama	38	35	37	39	38	37	37
87	Zambia	37	38	38	38	38	37	35
90	Colombia	36	36	37	37	37	37	36
90	Indonesia	32	32	34	36	37	38	37
90	Liberia	41	38	37	37	37	31	34
90	Morocco	37	37	39	36	37	40	43
90	The FYR of Macedonia	43	44	45	42	37	35	37
95	Argentina	35	34	34	32	36	39	40
95	Benin	36	36	39	37	36	39	40
95	El Salvador	38	38	39	39	36	33	35
95	Kosovo	34	33	33	33	36	39	37
95	Maldives	N/A	N/A	N/A	N/A	36	33	31
95	Sri Lanka	40	37	38	37	36	38	38
101	Gabon	35	34	37	34	35	32	31
101	Niger	33	34	35	34	35	33	34
101	Peru	38	38	38	36	35	37	35
101	Philippines	34	36	38	35	35	34	36
101	Thailand	37	35	38	38	35	37	33
101	Timor-Leste	33	30	28	28	35	38	35
101	Trinidad and Tobago	39	38	38	39	35	41	41
108	Algeria	34	36	36	36	34	33	35
108	Côte d'Ivoire	29	27	32	32	34	36	35
108	Egypt	32	32	37	36	34	32	35
108	Ethiopia	33	33	33	33	34	35	34
108	Guyana	28	27	30	29	34	38	37
113	Armenia	34	36	37	35	33	35	35
113	Bolivia	34	34	35	34	33	33	29
113	Vietnam	31	31	31	31	33		
116	Mali	34	28	32	35	32	31	32
116	Pakistan	27	28	29	30	32	32	33
116	Tanzania	35	33	31	30	32	36	36
116	Togo	30	29	29	32	32	32	30
120	Dominican Republic	32	29	32	33	31	29	30
120	Ecuador	32	35	33	32	31	32	34
120	Malawi	37	37	33	31	31	31	32
123	Azerbaijan	27	28	29	29	30	31	25
123	Djibouti	36	36	34	34	30	31	31
123	Honduras	28	26	29	31	30	29	29
123	Laos	21	26	25	25	30	29	29
123	Mexico	34	34	35	31	30	29	28
123	Moldova	36	35	35	33	30	31	33
123	Paraguay	25	24	24	27	30	29	29
123	Sierra Leone	31	30	31	29	30	30	30
131	Iran	28	25	27	27	29	30	28
131	Kazakhstan	28	26	29	28	29	31	31

Продовження додатка В

Продовження таблиці В.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
131	Nepal	27	31	29	27	29	31	31
131	Russia	28	28	27	29	29	29	28
131	Ukraine	26	25	26	27	29	30	32
136	Guatemala	33	29	32	28	28	28	27
136	Kyrgyzstan	24	24	27	28	28	29	29
136	Lebanon	30	28	27	28	28	28	28
136	Myanmar	15	21	21	22	28	30	29
136	Nigeria	27	25	27	26	28	27	27
136	Papua New Guinea	25	25	25	25	28	29	28
142	Guinea	24	24	25	25	27	27	28
142	Mauritania	31	30	30	31	27	28	27
142	Mozambique	31	30	31	31	27	25	23
145	Bangladesh	26	27	25	25	26	28	28
145	Cameroon	26	25	27	27	26	25	25
145	Gambia	34	28	29	28	26	30	37
145	Kenya	27	27	25	25	26	26	27
145	Madagascar	32	28	28	28	26	24	25
145	Nicaragua	29	28	28	27	26	26	25
151	Tajikistan	22	22	23	26	25	21	25
151	Uganda	29	26	26	25	25	26	26
153	Comoros	28	28	26	26	24	25	27
154	Turkmenistan	17	17	17	18	22	19	20
154	Zimbabwe	20	21	21	21	22	22	22
156	Cambodia	22	20	21	21	21	21	20
156	Congo	21	22	22	22	21	21	19
156	Uzbekistan	17	17	18	19	21	22	23
159	Burundi	19	21	20	21	20	22	17
159	Central African Republic	26	25	24	24	20	23	26
159	Chad	19	19	22	22	20	20	19
159	Haiti	19	19	19	17	20	22	20
159	Republic of Congo	26	22	23	23	20	21	20
164	Angola	22	23	19	15	18	19	19
164	Eritrea	25	20	18	18	18	20	24
166	Iraq	18	16	16	16	17	18	18
166	Venezuela	19	20	19	17	17	18	18
168	Guinea-Bissau	25	19	19	17	16	17	16
169	Afghanistan	8	8	12	11	15	15	16
170	Libya	21	15	18	16	14	17	17
170	Sudan	13	11	11	12	14	16	16
170	Yemen	23	18	19	18	14	16	14
173	Syria	26	17	20	18	13	14	13
174	Korea (North)	8	8	8	8	12	17	14
175	South Sudan	N/A	14	15	15	11	12	13
176	Somalia	8	8	8	8	10	9	10

Додаток Д

Таблиця Д.1

Перелік банків, дані яких взяті для аналізу операцій з готівкою та з рахунками на вимогу клієнтів

№	Офіційна назва банку	Скорочена назва банку
1	2	3
Банки, в діяльності яких НБУ вияви схемні операції з ознаками легалізації доходів		
1	АТ «АЛЬПАРІ БАНК»	Альпарі банк
2	ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Банк інвестицій та заощаджень
3	ПАТ "БАНК СІЧ"	Банк Січ
4	ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	Глобус
5	ПАТ "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"	Конкорд
6	АТ «МЕГАБАНК»	Мегабанк
7	ПАТ "МІСТО БАНК"	Місто банк
8	ПАТ «МТБ БАНК»	МТБ банк
9	АТ «ОТП БАНК»	ОТП банк
10	ПАТ "АБ "ПІВДЕННИЙ"	Південний
11	АТ «РВС БАНК»	РВС банк
12	АТ "СБЕРБАНК	Сбербанк
13	ПАТ "ТАСКОМБАНК"	Таскомбанк
14	ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Український капітал
15	АТ "УКРСОЦБАНК"	Укрсоцбанк
16	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	Універсал банк
Банки, до яких НБУ застосовував заходи впливу за недотримання вимог у сфері фінансового моніторингу, окрім тих, в діяльності яких виявлені схемні операції		
17	ПАТ "АСВІО БАНК"	Асвіо банк
18	ПАТ "БАНК 3/4"	Банк 3/4
19	ПАТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"	Ощадбанк
20	ПАТ "КРЕДОБАНК"	Кредобанк
21	ПАТ "ПРОМІНВЕСТБАНК"	Промінвестбанк
22	ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	СЕБ КБ
23	ПАТ "УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	Укрбудінвестбанк
24	ПАТ "УКРСИББАНК"	УкрСиббанк

*Продовження додатку Д**Продовження таблиці Д.1*

1	2	3
Банки, до яких НБУ не застосовував заходи впливу за недотримання вимог у сфері фінансового моніторингу		
25	АТ «БАНК АЛЬЯНС»	Банк Альянс
26	АТ «БАНК «ГРАНТ»	Грант
27	ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»	Креді Агріколь банк
28	АТ «ПОЛІКОМБАНК»	Полікомбанк
29	АТ «ПРАВЕКС БАНК»	Правекс банк
30	АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»	Райффайзен банк Аваль
31	АБ «УКРГАЗБАНК»	Укргазбанк
32	АТ «УКРЕКСІМБАНК»	Укрексімбанк

Продовження додатку Д

Таблиця Д.2

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу АТ "АЛЬПАРІ БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	1 002	253	1 295	288	34 731	12 061	35 850	12 061	1 692	5	1 733	0
01.10.2017	2 058	25	893	15	10 999	0	12 510	0	2 497	2	2 478	0
01.11.2017	467	20	886	33	18 043	4 410	17 741	4 410	1 423	1	1 573	0
01.12.2017	126	54	977	36	13 373	6 932	12 491	6 932	1 298	0	1 287	0
01.01.2018	1 563	26	1 163	161	101 327	4 077	102 170	4 077	1 614	0	1 222	0
01.02.2018	2 144	118	2 461	77	163 196	946	163 574	946	664	0	1 133	0
01.03.2018	1 339	72	1 080	252	230 371	920	230 092	920	1 360	0	1 278	0
01.04.2018	1 996	2 791	1 818	1 713	326 646	19 710	325 933	21 752	2 364	0	2 120	0
01.05.2018	2 653	763	1 437	200	175 911	5 961	177 086	4 756	2 599	0	3 005	0
01.06.2018	4 484	5 690	5 795	340	159 523	15 428	161 683	14 657	6 144	209	6 084	42 324
01.07.2018	3 934	1 794	4 621	8 354	132 886	29 246	131 823	29 262	87 543	84 204	87 130	42 477
01.08.2018	2 100	1 295	1 943	1 486	240 177	22 900	240 331	23 079	35 376	2 663	35 736	2 676
01.09.2018	2 858	606	2 261	556	213 450	14 293	217 099	14 287	2 599	407	2 517	12
01.10.2018	4 955	3 436	5 787	3 067	204 107	9 598	204 211	9 685	8 637	5 124	10 603	5 124
01.11.2018	3 826	1 606	3 828	1 678	267 410	21 625	268 266	20 940	2 819	223	2 849	237
01.12.2018	4 164	4 453	2 826	4 977	281 213	93 297	282 612	93 767	2 162	9 568	3 225	9 632
01.01.2018	9 617	5 062	10 035	4 874	407 590	75 740	408 927	75 626	20 857	12 710	20 133	13 917
01.02.2019	11 113	6 024	11 654	5 445	298 131	131 312	296 973	137 308	4 540	2 315	4 062	1 932
01.03.2019	15 431	5 006	14 627	5 732	207 547	86 768	221 062	81 638	7 440	772	6 074	434
01.04.2019	259 897	6 897	260 723	6 890	409 558	28 304	405 956	27 493	7 894	3 847	7 980	3 647

Продовження додатку Д

Таблиця Д.3

**Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
з 01.09.2017 по 01.04.2019**

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	833 862	611 557	828 663	641 423	12 990 230	737 513	13 053 190	583 094	456 727	98 218	457 362	105 300
01.10.2017	738 339	404 512	753 337	413 313	20 881 174	554 410	21 009 634	537 963	387 273	105 212	375 031	103 118
01.11.2017	940 967	591 051	931 804	569 292	17 504 996	541 365	17 380 940	552 233	401 824	160 929	413 898	163 873
01.12.2017	949 659	512 981	958 564	490 730	22 867 196	260 612	22 825 388	245 507	525 728	109 106	521 155	109 322
01.01.2018	1 113 341	579 769	1 075 456	541 625	25 114 750	308 750	25 291 906	308 199	546 012	131 706	544 788	133 607
01.02.2018	1 869 066	1 138 812	1 849 570	1 083 522	17 684 668	418 521	17 472 253	418 680	395 976	101 310	398 859	109 133
01.03.2018	1 794 371	513 997	1 746 814	650 405	14 875 368	304 616	14 892 428	310 999	711 938	110 325	731 056	113 115
01.04.2018	1 757 564	396 472	1 794 809	395 544	19 243 195	479 464	19 357 942	452 777	431 422	238 529	422 380	246 450
01.05.2018	1 718 702	487 296	1 711 082	467 835	11 868 569	768 887	11 764 178	1 016 229	464 260	113 297	467 123	114 291
01.06.2018	1 910 047	595 492	1 921 457	602 005	12 307 380	1 179 789	12 347 613	900 708	476 535	132 903	478 433	137 787
01.07.2018	1 638 279	509 694	1 626 907	505 361	12 412 163	1 178 824	12 356 341	1 093 684	421 316	134 204	423 734	136 139
01.08.2018	2 179 923	704 008	2 184 209	726 916	13 070 818	919 360	13 076 582	937 790	550 530	163 024	550 165	164 899
01.09.2018	2 359 401	824 011	2 368 286	804 982	14 415 247	950 614	14 473 994	919 989	603 933	189 386	607 105	193 335
01.10.2018	1 862 590	800 300	1 853 498	796 270	11 893 460	807 156	11 893 931	806 204	527 704	111 906	541 502	109 510
01.11.2018	2 948 287	833 214	2 931 076	837 513	16 806 509	1 722 282	16 828 903	1 753 343	572 496	122 586	558 341	131 664
01.12.2018	2 561 500	755 696	2 586 526	746 919	15 183 388	944 267	15 179 428	913 949	506 711	149 097	505 597	156 655
01.01.2018	2 311 422	698 885	2 264 315	730 569	13 827 429	992 925	13 807 525	1 000 122	593 094	147 477	592 450	134 981
01.02.2019	1 908 397	854 787	1 952 396	789 067	16 044 240	806 150	16 033 304	814 243	374 462	133 633	380 780	134 108
01.03.2019	1 857 345	658 291	1 846 470	714 680	14 552 681	509 169	14 603 607	552 912	450 689	100 357	450 857	97 990
01.04.2019	2 148 371	617 148	2 131 720	623 702	25 999 495	883 941	25 882 519	871 514	510 489	237 947	509 622	245 861

Продовження додатку Д

Таблиця Д.4

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "БАНК СІЧ" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	610 955	218 791	607 468	225 663	1 336 803	134 543	1 216 117	141 970	162 366	25 395	145 977	25 092
01.10.2017	584 348	190 610	590 450	195 992	1 048 708	113 386	1 053 937	105 335	95 065	59 698	89 716	56 427
01.11.2017	617 374	191 929	620 997	188 976	947 845	59 263	995 878	57 761	112 828	35 641	110 841	36 392
01.12.2017	698 592	180 535	692 107	180 195	1 103 354	127 216	1 079 063	126 731	109 296	14 483	113 033	14 417
01.01.2018	711 040	192 364	712 985	185 324	1 234 346	164 128	1 293 325	166 429	178 979	12 593	183 803	10 858
01.02.2018	603 202	292 130	592 242	283 643	1 009 816	126 320	1 038 552	172 293	170 916	34 362	163 141	52 611
01.03.2018	544 085	215 332	558 095	222 940	1 145 843	137 895	1 131 244	94 164	79 096	28 565	81 825	21 897
01.04.2018	588 662	205 011	588 154	208 267	1 285 912	105 116	1 317 273	104 226	84 987	35 266	82 745	33 617
01.05.2018	614 001	211 546	611 155	205 051	1 277 848	331 562	1 268 666	403 240	117 043	22 975	124 805	13 222
01.06.2018	664 699	325 424	663 489	328 152	1 332 547	193 744	1 365 765	204 493	125 369	9 298	117 660	10 590
01.07.2018	744 288	300 222	728 867	299 378	1 212 824	94 640	1 197 101	92 045	114 186	15 349	116 842	15 112
01.08.2018	711 363	367 726	715 539	365 053	1 511 678	171 803	1 529 510	166 504	154 248	8 037	161 011	9 549
01.09.2018	845 636	381 642	852 319	384 191	1 427 488	262 048	1 461 291	288 312	226 900	49 659	219 728	53 710
01.10.2018	774 150	419 649	774 750	405 061	1 478 025	165 672	1 423 622	160 736	184 022	11 922	184 467	10 200
01.11.2018	849 916	442 933	840 647	445 838	1 756 498	310 413	1 719 756	287 598	148 641	10 936	151 281	12 059
01.12.2018	905 388	629 992	915 352	641 931	300 715	1 106 235	298 878	1 112 911	172 210	22 014	175 550	24 024
01.01.2019	1 145 823	353 012	1 126 405	354 623	1 996 086	192 887	2 033 533	241 635	163 250	21 430	158 203	19 141
01.02.2019	866 930	558 359	867 965	547 964	1 744 491	454 449	1 703 990	391 816	126 686	14 552	132 996	15 093
01.03.2019	958 380	432 450	966 558	438 063	1 323 908	133 407	1 262 301	73 273	131 394	14 075	127 874	21 672
01.04.2019	1 079 660	548 800	1 069 874	549 427	1 260 336	380 765	1 307 287	385 912	156 502	43 980	151 153	87 354

Продовження додатку Д

Таблиця Д.5

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "КБ "ГЛОБУС" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	737 856	267 077	715 878	270 008	4 804 213	1 025 582	4 780 881	1 017 014	381 543	42 368	378 708	40 241
01.10.2017	921 947	281 301	929 728	272 414	5 475 435	998 987	5 534 835	1 006 220	367 015	39 202	361 371	40 037
01.11.2017	917 967	358 012	920 636	360 818	5 914 155	1 215 594	5 944 911	1 217 667	340 116	42 160	353 811	53 973
01.12.2017	1 016 424	364 963	1 016 210	358 651	5 790 114	1 030 140	5 868 965	1 026 445	415 303	60 706	424 850	70 508
01.01.2018	1 111 004	441 043	1 116 077	424 903	6 489 336	1 151 083	6 640 381	1 199 454	582 847	80 661	597 267	74 387
01.02.2018	1 049 715	458 251	1 044 968	463 623	5 416 623	1 169 242	5 225 311	1 141 718	492 729	39 896	509 199	45 727
01.03.2018	1 003 039	305 650	1 008 103	325 588	4 738 715	867 963	4 669 017	883 190	492 052	75 514	436 280	103 429
01.04.2018	1 160 914	325 419	1 159 282	310 340	4 566 285	926 141	4 531 937	933 536	521 128	58 157	534 723	55 870
01.05.2018	1 168 181	414 341	1 159 758	426 651	5 024 640	1 256 246	5 140 254	1 260 325	536 683	84 795	531 421	83 117
01.06.2018	1 149 778	550 950	1 129 111	548 140	5 536 044	1 152 047	5 520 705	1 130 328	640 344	90 307	633 951	99 836
01.07.2018	1 146 236	557 477	1 163 856	557 063	5 135 636	851 777	5 084 921	837 038	546 489	165 251	550 539	142 554
01.08.2018	1 351 985	437 931	1 331 440	436 076	6 836 864	1 028 072	6 974 356	1 019 494	868 961	109 970	869 372	96 358
01.09.2018	1 522 020	535 694	1 517 777	533 598	7 095 843	887 039	7 124 431	933 993	651 664	160 999	646 221	203 812
01.10.2018	1 201 711	553 732	1 220 883	548 635	5 718 281	784 956	5 716 237	797 814	732 675	255 577	730 485	230 722
01.11.2018	1 204 372	367 895	1 206 978	379 835	6 898 919	794 219	6 859 655	791 771	703 370	136 386	696 387	122 381
01.12.2018	1 017 700	212 702	1 022 479	210 065	6 132 072	916 797	6 111 432	899 919	720 024	101 581	717 705	107 133
01.01.2019	1 125 508	289 535	1 113 839	288 341	7 151 135	727 527	7 302 255	764 272	999 131	120 946	1 015 707	121 843
01.02.2019	1 099 217	207 410	1 097 112	213 951	5 891 095	949 101	5 964 536	948 993	671 206	68 982	671 602	78 665
01.03.2019	1 269 198	261 104	1 268 368	263 056	5 495 234	744 470	5 237 602	744 304	669 448	69 023	671 911	102 706
01.04.2019	1 289 583	235 296	1 286 627	229 912	6 471 244	919 452	6 424 437	879 422	700 756	107 623	706 061	57 727

Продовження додатку Д

Таблиця Д.б

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "АКБ"КОНКОРД" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	318 576	27 710	318 757	27 079	1 086 359	612 761	1 108 349	603 324	68 769	7 051	68 706	8 038
01.10.2017	245 717	20 529	255 489	21 681	1 327 122	640 303	1 383 282	648 758	68 190	16 339	67 401	15 497
01.11.2017	275 893	27 550	276 080	24 728	1 675 181	801 283	1 683 154	807 764	84 886	17 398	83 655	17 814
01.12.2017	429 176	90 881	418 373	73 605	1 782 608	696 401	1 770 488	676 976	75 800	17 597	72 895	19 216
01.01.2018	422 288	119 940	423 161	133 956	2 643 534	1 276 587	2 681 920	1 287 751	111 702	60 771	131 156	60 498
01.02.2018	341 370	53 401	332 178	43 738	1 514 078	309 889	1 471 246	310 778	130 390	34 635	126 155	36 724
01.03.2018	325 415	51 850	343 386	61 205	955 925	242 195	978 755	220 543	117 918	29 236	116 324	28 961
01.04.2018	375 757	58 963	373 185	55 087	2 116 157	253 922	2 079 945	282 474	111 101	44 741	114 985	44 057
01.05.2018	334 868	27 239	335 643	27 085	1 415 532	318 923	1 409 428	322 406	150 027	39 007	152 969	39 912
01.06.2018	298 278	48 112	301 192	47 183	1 157 363	335 319	1 126 154	342 015	109 103	27 444	103 944	28 536
01.07.2018	401 167	101 791	396 471	93 032	1 161 456	238 426	1 182 931	249 921	109 651	28 867	126 183	51 321
01.08.2018	411 771	89 611	414 132	95 595	1 526 885	405 363	1 554 278	412 782	169 553	62 482	173 839	51 952
01.09.2018	306 483	139 684	301 741	130 536	1 790 989	489 359	1 735 354	481 459	151 306	41 517	153 100	42 179
01.10.2018	315 985	370 542	317 315	336 828	1 445 330	244 238	1 493 980	251 014	127 229	134 676	127 381	154 818
01.11.2018	360 136	176 761	356 969	174 909	2 321 144	352 217	2 353 294	349 523	153 903	94 923	154 369	91 168
01.12.2018	743 074	485 005	677 605	428 716	2 967 277	421 467	2 934 153	433 348	242 675	169 643	242 746	185 532
01.01.2018	688 179	327 534	671 893	358 514	2 733 115	518 261	2 810 097	498 188	200 571	64 846	217 714	66 189
01.02.2019	370 068	116 898	375 411	115 648	1 994 763	311 278	2 029 617	314 395	184 773	61 607	173 896	55 408
01.03.2019	406 083	149 499	407 285	156 841	2 661 092	237 912	2 555 358	233 427	157 355	55 606	158 316	62 427
01.04.2019	355 134	178 030	356 837	170 149	2 599 419	291 741	2 651 329	294 516	206 530	99 809	203 420	104 722

Продовження додатку Д

Таблиця Д.7

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "МЕГАБАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	2 961 091	312 688	2 954 356	337 524	5 679 656	1 106 591	5 704 946	1 184 636	412 429	95 313	395 762	91 175
01.10.2017	3 219 964	260 870	3 215 391	270 798	6 744 047	1 327 274	6 593 260	1 235 020	501 901	98 352	515 314	98 883
01.11.2017	3 115 354	304 294	3 117 834	294 858	5 229 208	1 011 479	5 260 785	1 049 202	573 313	158 840	561 131	161 726
01.12.2017	3 428 761	348 272	3 422 902	344 878	6 063 080	1 596 221	6 061 025	1 480 846	533 542	145 952	536 936	154 642
01.01.2018	4 015 363	353 996	4 028 653	344 621	7 699 453	1 646 520	7 288 273	1 648 761	743 863	144 018	751 737	140 855
01.02.2018	3 434 880	371 995	3 400 597	356 773	4 729 360	1 298 097	5 175 127	1 560 197	471 158	121 293	493 925	122 094
01.03.2018	3 406 264	329 772	3 386 565	354 946	5 232 940	1 380 920	5 216 388	1 198 571	502 484	118 585	523 180	119 728
01.04.2018	3 847 828	310 319	3 850 368	296 424	6 006 880	1 317 397	6 074 301	1 338 904	568 130	119 773	555 993	118 178
01.05.2018	3 787 864	442 426	3 776 463	430 871	6 811 782	1 710 645	6 725 003	1 678 045	586 943	140 230	601 172	181 545
01.06.2018	3 723 725	420 241	3 763 709	427 042	6 281 004	1 371 029	6 301 315	1 479 037	639 271	192 936	628 549	154 660
01.07.2018	2 961 820	394 843	2 942 562	397 681	8 111 530	1 031 998	7 859 448	998 053	513 906	185 733	565 161	187 506
01.08.2018	3 192 826	375 463	3 208 858	390 144	10 589 206	1 043 529	10 523 900	1 132 091	582 569	120 014	554 799	125 104
01.09.2018	3 198 341	443 353	3 195 967	430 917	10 834 699	1 349 789	10 888 341	1 330 792	580 978	120 090	563 644	121 173
01.10.2018	2 848 429	328 805	2 851 728	324 331	9 126 109	1 608 777	9 319 838	1 372 981	582 147	112 846	602 281	114 782
01.11.2018	3 532 804	383 715	3 515 188	392 749	8 652 826	1 969 860	8 698 322	1 884 900	604 523	158 717	589 712	161 834
01.12.2018	3 601 248	386 086	3 594 030	391 069	7 793 133	2 183 834	7 665 901	2 210 445	577 370	133 952	594 881	138 650
01.01.2019	4 027 332	361 881	4 036 736	367 932	8 268 841	1 887 479	8 478 215	1 808 217	789 521	151 773	824 823	146 035
01.02.2019	4 487 218	406 316	4 459 277	359 710	6 231 287	1 749 320	6 235 243	1 788 783	529 645	139 041	472 261	174 065
01.03.2019	4 674 350	323 493	4 663 040	357 672	5 762 478	996 508	5 778 905	1 011 395	526 537	119 538	528 438	142 976
01.04.2019	5 251 034	353 138	5 238 847	367 393	6 937 038	1 388 051	6 847 560	1 268 029	590 948	222 769	573 785	171 875

Продовження додатку Д

Таблиця Д.8

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "МІСТО БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	321 018	29 052	331 472	23 491	1 331 321	230 220	1 355 696	231 212	140 540	25 827	141 350	29 605
01.10.2017	477 856	94 257	467 998	92 299	1 189 268	231 737	1 162 776	229 880	242 429	423 313	245 591	443 588
01.11.2017	402 183	102 178	405 973	115 419	956 998	191 660	1 034 410	185 194	162 675	79 085	158 326	65 776
01.12.2017	282 226	39 595	280 826	41 163	991 664	165 417	905 386	170 254	184 884	150 093	184 968	140 495
01.01.2018	297 816	25 516	298 267	22 880	1 004 698	343 305	1 004 130	325 730	115 634	68 688	119 815	69 657
01.02.2018	425 027	29 792	430 325	27 971	517 659	136 551	471 780	147 891	123 739	121 112	119 309	119 420
01.03.2018	149 739	44 412	151 703	49 917	836 259	97 940	908 232	109 512	69 412	79 034	70 075	85 884
01.04.2018	115 274	39 205	115 705	40 878	609 687	136 364	688 051	140 315	28 800	47 941	30 963	38 426
01.05.2018	109 621	48 137	110 339	46 675	674 807	68 260	649 011	63 684	55 731	73 253	59 532	88 072
01.06.2018	115 829	82 190	116 523	85 724	537 421	63 928	511 865	56 183	58 415	42 072	53 354	59 164
01.07.2018	108 198	57 219	107 536	57 603	403 069	34 651	386 494	28 862	67 280	42 860	69 009	35 565
01.08.2018	107 552	44 867	106 572	45 210	380 240	40 073	421 445	32 926	33 057	27 270	33 823	19 446
01.09.2018	78 118	33 465	79 441	31 043	241 224	29 799	186 382	33 691	40 331	23 813	40 751	15 276
01.10.2018	38 228	18 739	38 591	19 514	199 496	13 171	225 748	14 946	19 261	18 316	18 296	19 513
01.11.2018	40 498	19 938	41 115	21 807	318 695	41 855	317 717	48 539	29 938	13 751	30 742	10 709
01.12.2018	42 356	17 585	43 054	19 351	274 330	19 504	280 776	19 261	21 511	18 458	21 526	15 590
01.01.2018	41 132	28 968	39 628	28 537	601 323	19 728	559 848	19 216	120 147	251 219	131 419	236 135
01.02.2019	35 590	32 617	36 485	31 473	185 033	9 794	236 065	13 258	23 479	12 166	10 870	12 838
01.03.2019	38 569	17 457	39 239	17 677	617 542	214 717	617 589	212 508	14 887	138 206	15 386	134 471
01.04.2019	53 416	20 939	52 651	20 277	335 389	64 317	278 157	64 046	17 597	13 743	18 021	12 981

Продовження додатку Д

Таблиця Д.9

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "МТБ БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	2 135 238	1 342 752	2 132 230	1 339 655	6 260 853	1 199 915	6 213 366	1 160 848	441 374	443 029	439 293	452 275
01.10.2017	1 964 930	1 486 317	1 970 689	1 439 625	6 272 190	1 367 450	6 250 427	1 435 586	435 933	473 275	446 515	536 363
01.11.2017	2 158 653	1 530 388	2 159 729	1 563 667	7 307 914	1 477 767	7 263 979	1 487 588	511 217	629 847	498 074	679 800
01.12.2017	2 121 556	1 076 129	2 120 768	1 061 489	7 430 940	1 725 085	7 576 426	1 699 872	495 312	485 267	496 164	523 042
01.01.2018	2 309 715	1 174 647	2 349 786	1 185 551	8 131 377	1 798 053	8 446 930	1 852 564	516 665	551 003	543 742	533 881
01.02.2018	2 072 232	1 235 998	2 039 121	1 204 181	7 307 271	1 705 870	7 018 055	1 665 926	464 229	673 059	459 809	676 148
01.03.2018	2 078 640	1 160 750	2 070 583	1 177 719	6 965 958	1 586 068	7 024 562	1 563 346	487 843	512 739	503 076	495 170
01.04.2018	2 102 868	1 272 076	2 105 884	1 280 058	8 468 491	1 925 103	8 364 849	1 916 442	492 111	582 644	503 998	565 248
01.05.2018	2 101 460	1 035 241	2 090 288	1 031 865	9 325 310	1 600 267	9 265 270	1 646 325	515 994	516 096	539 154	515 529
01.06.2018	2 295 675	1 437 553	2 290 369	1 395 516	8 322 724	1 943 643	8 552 909	1 962 895	599 263	645 996	583 662	653 640
01.07.2018	2 279 546	1 062 482	2 241 948	1 067 452	8 109 937	1 852 076	8 085 444	1 766 945	552 685	450 845	597 402	461 931
01.08.2018	2 473 400	1 349 508	2 490 038	1 405 580	9 611 101	2 014 250	9 603 528	2 200 950	556 650	601 277	521 693	636 716
01.09.2018	2 538 538	1 907 629	2 568 989	1 881 271	10 130 563	2 274 327	10 197 782	2 230 798	560 422	550 058	560 960	582 188
01.10.2018	2 051 258	1 370 437	2 058 434	1 341 075	8 828 700	2 254 335	8 814 957	2 285 228	623 569	500 454	636 166	508 169
01.11.2018	2 209 474	1 348 342	2 197 658	1 372 649	10 632 202	2 508 919	10 828 323	2 513 530	627 020	645 337	622 929	682 514
01.12.2018	2 224 035	2 118 227	2 203 948	2 115 945	10 935 978	2 623 164	10 807 823	2 511 121	887 993	1 135 887	867 631	1 063 554
01.01.2019	2 555 627	1 628 283	2 568 410	1 687 004	10 443 483	2 447 633	10 600 917	2 460 871	767 294	576 443	811 773	525 982
01.02.2019	2 065 410	1 336 155	2 060 980	1 248 365	9 249 538	2 126 314	9 303 926	2 164 486	584 326	563 801	574 428	613 076
01.03.2019	2 164 822	1 149 833	2 133 027	1 181 005	9 890 070	2 031 286	9 921 068	2 054 968	632 009	459 008	624 241	468 278
01.04.2019	2 112 550	1 305 851	2 128 614	1 341 984	13 514 368	2 757 823	13 444 647	2 773 355	548 026	524 148	560 229	532 151

Продовження додатку Д

Таблиця Д.10

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу АТ "ОТП БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	7 043 768	1 976 648	6 833 458	2 137 605	84 358 237	16 343 540	83 765 284	16 773 021	4 298 287	1 208 496	4 291 676	1 195 088
01.10.2017	7 183 129	1 771 949	7 266 488	1 757 110	87 178 137	17 893 645	86 988 696	17 813 671	4 540 214	1 072 275	4 534 340	1 213 531
01.11.2017	7 776 818	2 529 405	7 737 274	2 464 147	90 520 637	18 868 356	91 720 323	18 940 870	4 744 050	1 319 858	4 734 620	1 391 568
01.12.2017	7 711 227	2 474 537	7 766 324	2 498 633	94 016 427	20 998 269	93 480 261	21 247 250	5 271 103	1 689 721	5 326 581	1 660 102
01.01.2018	8 348 138	2 997 797	8 386 270	2 924 385	101 206 179	21 968 227	102 320 640	21 790 485	5 903 060	1 526 096	6 457 463	1 715 696
01.02.2018	7 011 462	2 499 024	6 955 561	2 443 698	81 773 906	16 613 159	81 149 681	16 535 558	5 066 792	1 262 366	4 974 518	1 277 059
01.03.2018	6 878 478	1 897 435	6 839 295	2 054 533	76 785 795	17 263 155	76 324 992	17 672 202	4 947 132	1 204 878	4 960 205	1 293 432
01.04.2018	7 344 397	2 441 867	7 374 737	2 322 895	76 750 618	18 172 320	77 898 782	18 482 954	5 310 916	1 412 752	5 464 283	1 414 377
01.05.2018	7 065 009	2 211 038	7 032 680	2 242 309	76 890 832	20 281 404	76 264 970	19 938 060	4 985 527	1 222 044	5 127 021	1 222 043
01.06.2018	7 259 690	2 534 357	7 205 364	2 525 108	82 648 986	18 653 829	82 646 228	18 688 534	6 131 829	1 521 179	6 099 599	1 511 006
01.07.2018	7 478 484	2 381 256	7 553 339	2 393 531	72 920 384	16 616 077	71 770 525	16 580 037	5 679 017	1 394 144	5 861 614	1 592 349
01.08.2018	8 166 528	2 782 569	8 097 082	2 790 378	88 447 741	19 669 155	90 092 891	19 906 549	6 373 875	1 426 404	6 200 539	1 725 171
01.09.2018	8 904 715	3 174 376	8 936 197	3 225 596	93 763 831	22 108 944	92 602 799	22 215 238	7 134 637	1 586 505	6 989 659	2 007 985
01.10.2018	8 114 692	2 807 630	8 166 170	2 630 722	91 856 526	23 929 139	91 483 337	23 912 982	6 281 319	1 510 508	6 381 416	1 473 776
01.11.2018	9 121 946	2 828 314	8 979 524	2 974 326	107 398 193	24 114 428	107 512 912	23 800 320	7 587 533	1 880 031	7 543 382	1 878 706
01.12.2018	9 195 070	3 985 632	9 250 149	3 841 173	103 765 662	25 875 540	104 369 329	25 743 968	7 385 630	1 906 736	7 262 455	1 829 242
01.01.2018	9 530 626	2 808 166	9 668 738	3 017 323	104 126 340	24 136 580	104 240 737	23 643 191	9 210 097	2 711 934	9 523 355	2 588 865
01.02.2019	7 838 691	2 695 557	7 738 960	2 542 175	88 158 503	19 108 193	88 732 225	19 790 735	7 043 076	1 470 567	6 869 258	1 545 159
01.03.2019	8 354 898	2 679 881	8 279 763	2 774 357	86 755 022	21 457 698	86 240 691	21 451 281	7 114 141	1 869 022	7 261 934	2 026 474
01.04.2019	8 799 320	2 586 239	8 760 560	2 622 257	94 504 396	23 609 449	94 393 636	23 849 696	7 442 372	1 763 361	7 561 496	1 819 831

Продовження додатку Д

Таблиця Д.11

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "АБ "ПІВДЕННИЙ" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	24 227 648	16 950 639	24 213 084	16 908 068	48 613 735	13 867 670	48 001 818	14 013 436	1 600 979	1 700 769	1 572 775	1 732 933
01.10.2017	21 591 399	13 160 530	21 779 477	13 203 898	49 382 432	13 409 823	49 574 786	13 422 742	1 589 321	1 562 710	1 649 225	1 683 685
01.11.2017	21 600 894	16 291 815	21 536 574	16 150 083	49 267 014	14 953 647	49 312 958	15 378 803	1 657 446	1 608 541	1 703 756	1 717 516
01.12.2017	20 779 210	14 625 538	20 828 769	14 728 078	52 304 135	13 318 048	52 490 996	13 258 013	1 754 166	1 742 563	1 769 983	1 726 300
01.01.2018	22 039 621	17 119 664	21 983 970	16 381 474	60 647 469	14 442 026	61 623 570	14 461 659	2 152 314	1 808 332	2 148 469	1 868 328
01.02.2018	22 838 397	16 583 963	22 771 540	16 895 550	46 020 277	11 461 591	45 504 256	11 684 962	1 680 984	1 832 187	1 734 263	1 905 340
01.03.2018	22 694 733	15 191 491	22 716 100	15 501 597	43 955 519	10 443 059	43 728 266	10 380 016	1 743 410	1 728 601	1 759 947	1 764 529
01.04.2018	21 600 643	15 310 269	21 654 987	15 356 123	48 851 883	11 503 033	48 396 814	11 432 369	1 911 916	1 837 114	1 940 307	1 856 170
01.05.2018	18 539 993	15 891 181	18 494 770	15 651 861	48 961 547	12 509 574	48 836 823	12 454 574	2 331 595	1 558 205	2 424 353	1 542 929
01.06.2018	23 152 461	19 208 328	23 121 470	19 359 276	53 538 002	14 721 818	53 280 282	14 441 592	2 198 098	2 025 885	2 149 331	2 131 610
01.07.2018	19 533 408	16 580 676	19 563 815	16 559 935	46 675 277	10 928 743	47 246 756	10 890 948	1 987 296	1 753 371	2 125 971	1 731 805
01.08.2018	26 863 420	17 633 231	26 634 278	17 853 002	60 267 501	15 749 149	60 876 409	15 755 765	2 789 185	2 148 336	2 715 751	2 377 132
01.09.2018	27 429 415	16 122 609	27 556 051	16 106 239	67 579 772	15 092 849	66 331 508	15 264 490	2 405 318	2 220 714	2 461 682	2 494 247
01.10.2018	20 548 990	17 043 967	20 683 963	16 863 465	58 306 724	12 952 586	58 597 209	13 030 124	2 096 382	2 067 004	2 071 212	2 093 102
01.11.2018	24 514 899	18 574 493	24 374 989	18 749 670	68 542 350	18 696 673	68 770 625	18 753 486	2 510 472	2 736 461	2 525 027	2 877 955
01.12.2018	26 583 532	20 174 496	26 575 545	19 849 053	66 250 903	17 225 726	65 744 168	17 372 439	3 492 931	4 238 419	3 502 018	3 892 201
01.01.2018	25 682 975	17 715 603	25 766 232	17 969 120	63 592 580	17 353 556	65 265 463	17 648 727	2 990 818	2 333 507	2 907 219	2 096 544
01.02.2019	23 818 985	17 384 717	23 778 381	17 336 358	50 733 262	12 786 896	50 424 474	12 574 588	2 027 021	2 331 151	2 140 950	2 534 247
01.03.2019	25 029 310	16 184 847	24 895 720	16 214 869	50 575 993	11 030 978	50 257 614	10 799 877	2 625 877	2 249 294	2 731 876	2 365 478
01.04.2019	28 082 383	14 775 557	28 033 582	14 909 593	55 502 173	14 216 663	54 936 365	14 582 321	2 719 429	2 213 946	2 698 708	2 264 380

Продовження додатку Д

Таблиця Д.12

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу АТ "РВС БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	53 282	20 422	55 364	15 910	348 031	41 063	342 782	40 980	496	0	644	5 116
01.10.2017	120 900	41 649	120 311	20 890	333 920	35 979	337 573	29 635	656	4 624	811	25 148
01.11.2017	151 641	44 808	154 733	48 719	456 093	36 932	454 463	37 201	1 909	16 955	2 211	13 184
01.12.2017	226 322	62 113	223 866	70 220	479 663	48 314	497 385	47 374	34 089	37 502	35 821	30 123
01.01.2018	856 808	47 760	717 078	54 518	692 874	43 492	676 731	44 840	319 259	33 695	454 307	26 525
01.02.2018	1 052 587	242 005	1 190 719	235 699	343 796	42 849	358 722	43 204	561 390	21 043	425 785	22 899
01.03.2018	709 724	99 029	701 568	110 800	487 637	75 702	542 340	75 112	73 684	9 185	73 799	1 313
01.04.2018	853 797	70 112	858 206	65 292	497 044	132 727	421 212	134 162	101 591	51 131	104 526	50 551
01.05.2018	971 774	39 940	970 917	38 127	535 042	94 641	555 787	91 800	176 542	4 726	174 914	4 072
01.06.2018	860 676	159 985	856 143	151 481	599 358	123 638	601 776	127 835	215 432	29 058	222 270	38 612
01.07.2018	1 123 214	38 594	1 124 718	44 489	640 965	168 146	646 967	167 087	257 408	7 721	258 399	5 531
01.08.2018	950 983	46 371	946 329	53 245	1 044 837	256 719	1 078 508	257 750	286 346	7 075	286 849	3 091
01.09.2018	1 207 241	73 890	1 211 627	70 478	1 060 970	274 730	1 149 173	278 590	261 446	4 962	263 363	7 166
01.10.2018	883 512	61 220	852 589	59 258	1 268 185	234 220	1 444 206	233 838	315 874	5 994	314 073	6 322
01.11.2018	1 335 867	78 317	1 360 048	79 707	1 565 288	425 513	1 308 559	424 985	455 534	11 210	457 004	12 358
01.12.2018	1 338 676	187 187	1 311 539	153 396	1 331 758	307 544	1 380 579	307 948	398 027	75 611	430 229	109 095
01.01.2019	1 690 219	145 757	1 531 395	179 990	1 418 868	242 042	1 428 126	234 884	633 457	47 293	732 697	16 165
01.02.2019	803 465	180 212	959 707	132 774	1 339 639	250 047	1 261 914	255 752	490 612	17 281	389 576	51 315
01.03.2019	1 453 451	156 983	1 471 325	193 728	1 398 519	313 307	1 412 730	310 789	899 292	84 945	874 820	58 176
01.04.2019	1 723 209	179 148	1 683 484	184 635	1 780 603	349 642	1 753 938	353 657	1 288 771	60 175	1 291 727	66 736

Продовження додатку Д

Таблиця Д.13

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу АТ "СБЕРБАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	4 942 060	1 892 408	4 933 634	1 796 616	38 330 326	3 279 426	38 366 934	3 340 509	1 424 317	1 634 157	1 406 906	1 528 874
01.10.2017	5 228 037	2 013 322	5 237 284	2 078 490	38 984 896	3 568 379	38 940 858	3 565 170	1 470 430	2 239 255	1 497 551	2 064 692
01.11.2017	4 530 695	2 522 057	4 584 203	2 479 563	38 678 637	3 632 812	38 714 170	3 833 087	1 227 404	2 245 537	1 204 938	2 137 713
01.12.2017	4 711 019	2 279 814	4 670 542	2 213 157	41 611 516	3 453 869	41 629 699	3 412 444	1 114 184	1 071 940	1 106 199	1 022 304
01.01.2018	5 345 757	2 446 477	5 383 468	2 389 249	41 803 768	3 913 010	41 834 646	4 122 297	1 331 141	1 479 586	1 395 004	1 482 443
01.02.2018	4 939 582	1 643 108	4 905 257	1 675 631	39 206 406	3 273 219	39 297 775	3 390 753	1 211 612	1 421 578	1 271 553	1 439 057
01.03.2018	4 573 096	1 837 501	4 530 984	1 867 765	38 464 557	3 184 881	38 334 157	3 140 772	1 342 360	1 324 479	1 326 735	1 330 121
01.04.2018	5 103 521	1 928 525	5 160 549	1 972 814	37 083 052	3 822 759	37 004 305	3 862 123	1 321 555	1 528 193	1 296 646	1 548 505
01.05.2018	4 725 135	1 445 920	4 637 649	1 452 131	31 183 116	4 006 873	31 164 464	4 041 793	1 394 267	814 028	1 433 923	913 081
01.06.2018	5 030 488	1 487 759	5 067 426	1 447 089	32 060 076	4 698 899	32 310 218	4 859 231	1 324 259	864 026	1 336 994	839 442
01.07.2018	4 454 961	1 611 840	4 453 622	1 613 720	31 405 463	4 886 562	31 144 942	4 706 658	1 164 047	1 048 312	1 244 100	1 039 290
01.08.2018	4 706 899	1 791 173	4 768 648	1 800 641	32 683 575	5 162 380	32 911 485	5 114 725	1 338 415	1 162 477	1 356 663	1 216 792
01.09.2018	5 131 900	2 151 831	5 134 573	2 174 236	34 691 051	5 012 949	34 787 001	5 082 949	1 613 840	1 101 481	1 647 442	1 088 699
01.10.2018	4 640 638	2 268 657	4 682 726	2 255 802	33 269 257	5 259 210	33 175 814	5 207 711	1 430 141	1 176 089	1 360 136	1 438 397
01.11.2018	5 361 149	1 765 631	5 325 452	1 826 135	36 802 672	5 773 728	36 961 578	5 906 948	1 593 038	2 097 388	1 618 042	2 097 424
01.12.2018	5 470 258	3 073 783	5 458 103	2 804 951	31 565 374	5 892 523	31 382 958	5 736 598	1 896 225	1 570 088	1 898 602	1 368 540
01.01.2019	5 358 819	2 480 814	5 352 124	2 668 800	27 801 547	5 436 234	27 775 887	5 263 161	2 159 531	1 312 824	2 228 512	1 326 228
01.02.2019	4 081 076	3 058 296	4 142 907	2 864 669	31 379 586	3 124 970	31 556 451	3 365 150	1 408 777	1 606 621	1 328 017	1 556 230
01.03.2019	4 449 654	2 073 018	4 375 240	2 131 378	28 796 572	3 702 357	28 785 864	3 583 648	1 528 525	837 670	1 540 897	771 948
01.04.2019	4 601 814	2 180 946	4 605 333	2 155 882	27 793 847	4 938 785	27 468 123	4 980 140	1 430 507	745 480	1 409 005	761 598

Продовження додатку Д

Таблиця Д.14

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "ТАСКОМБАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	4 173 165	685 394	4 140 859	695 820	25 420 190	2 677 796	24 855 448	2 731 825	724 344	717 169	713 050	715 342
01.10.2017	3 957 239	669 179	3 967 310	661 713	24 583 859	2 679 822	24 636 843	2 630 999	808 384	255 892	803 830	263 783
01.11.2017	4 443 109	670 859	4 424 786	648 734	27 793 908	3 042 677	28 030 823	3 030 472	720 016	181 288	712 357	188 351
01.12.2017	3 962 737	678 622	3 976 824	662 580	29 490 275	2 881 874	29 467 034	2 858 493	789 619	367 718	797 594	367 112
01.01.2018	4 812 678	813 066	4 822 687	800 851	33 006 145	3 684 028	32 704 500	3 680 745	1 299 134	461 028	1 300 521	459 943
01.02.2018	4 036 987	763 353	3 974 869	735 259	27 901 419	3 111 868	28 319 127	3 144 228	1 462 862	356 408	1 736 339	355 611
01.03.2018	3 970 442	818 681	3 953 391	860 886	27 450 030	3 992 597	27 144 627	3 990 666	1 397 150	259 309	1 126 108	255 112
01.04.2018	3 924 209	724 002	3 984 799	698 658	29 986 161	5 193 397	29 988 193	5 222 817	1 017 238	280 147	1 003 942	277 704
01.05.2018	3 216 555	751 253	3 187 477	723 953	29 770 644	4 910 429	29 693 992	4 881 413	905 284	281 427	916 273	310 383
01.06.2018	2 937 674	1 056 899	2 948 876	1 043 827	35 088 489	6 244 268	35 343 142	6 302 041	1 056 729	465 690	1 037 392	445 115
01.07.2018	2 750 292	937 495	2 742 177	963 023	28 338 096	4 672 279	28 241 938	4 575 333	909 444	248 675	930 392	274 214
01.08.2018	3 170 374	1 085 508	3 084 475	1 081 436	29 808 185	5 040 753	29 838 243	5 108 158	947 569	356 129	933 212	390 917
01.09.2018	3 222 755	2 037 431	3 206 054	1 956 567	29 006 382	5 509 213	28 651 091	5 526 558	948 676	338 439	999 393	341 129
01.10.2018	2 611 033	1 195 866	2 683 955	1 147 525	27 010 749	4 583 525	27 235 793	4 536 599	1 047 310	576 362	1 039 955	625 881
01.11.2018	2 968 781	1 161 004	2 867 581	1 244 267	31 546 762	4 689 706	31 631 669	4 783 223	1 067 929	514 250	1 047 195	574 563
01.12.2018	3 935 525	1 822 856	3 949 851	1 781 090	35 286 416	4 449 444	35 157 213	4 375 354	1 428 082	686 505	1 421 847	642 215
01.01.2018	3 585 082	1 693 170	3 615 725	1 714 287	36 015 061	3 428 295	36 027 598	3 424 027	1 652 304	470 601	1 697 392	493 093
01.02.2019	3 308 390	1 648 602	3 236 871	1 560 904	27 894 812	2 809 243	28 188 913	2 797 271	1 281 779	552 824	1 250 338	562 112
01.03.2019	3 421 212	1 740 886	3 446 914	1 800 145	26 842 771	4 080 378	26 356 876	3 984 377	1 173 777	418 457	1 194 833	426 516
01.04.2019	3 370 156	1 817 854	3 339 734	1 889 964	26 616 732	4 007 708	26 968 941	4 082 007	1 637 659	880 051	1 655 652	846 068

Продовження додатку Д

Таблиця Д.15

**Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
з 01.09.2017 по 01.04.2019**

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	623 496	261 768	620 774	263 230	2 519 171	131 772	2 511 557	133 414	122 485	25 289	116 689	19 004
01.10.2017	359 924	254 043	360 009	253 611	2 336 477	259 940	2 346 390	260 593	95 368	99 182	96 965	100 917
01.11.2017	497 232	182 266	492 499	182 172	2 383 715	217 229	2 362 717	229 315	101 678	20 054	107 107	19 937
01.12.2017	398 208	266 646	401 921	268 210	4 461 383	488 905	4 445 542	472 878	94 982	13 248	89 434	15 013
01.01.2018	623 122	183 012	620 117	180 621	4 558 368	306 881	4 591 673	308 344	222 292	23 401	221 557	25 429
01.02.2018	485 834	228 982	487 188	226 541	2 584 055	125 927	2 579 367	126 986	102 628	31 220	102 628	34 789
01.03.2018	527 912	141 343	526 233	143 269	4 560 994	379 268	4 724 264	372 050	86 252	18 084	89 095	16 853
01.04.2018	687 390	216 305	684 704	211 688	6 775 995	227 780	6 594 499	235 953	111 965	24 132	113 829	24 690
01.05.2018	639 585	232 183	631 057	229 922	3 045 182	265 102	3 168 281	265 838	124 675	17 111	131 147	18 172
01.06.2018	573 696	259 991	574 503	261 424	3 816 810	157 003	3 786 910	158 839	158 069	20 461	153 327	19 256
01.07.2018	541 965	238 817	543 078	239 198	4 557 248	258 043	4 523 978	256 114	140 718	28 683	145 247	33 671
01.08.2018	684 735	228 588	686 265	230 963	5 122 698	167 887	5 132 658	165 928	214 208	29 304	208 666	29 013
01.09.2018	528 271	236 521	522 276	227 657	4 666 523	356 074	4 630 378	355 831	118 192	16 558	119 614	19 739
01.10.2018	513 148	300 023	511 955	302 741	4 672 408	320 975	4 702 725	323 176	104 384	40 691	106 875	68 130
01.11.2018	527 696	312 980	531 742	316 985	5 141 520	459 566	5 197 495	457 280	102 763	49 723	99 143	13 110
01.12.2018	536 260	214 189	539 349	213 401	5 037 082	178 729	4 992 180	184 025	82 277	34 156	82 355	33 948
01.01.2018	637 588	294 196	634 167	291 838	5 508 552	432 450	5 490 883	429 148	131 319	24 887	132 627	25 268
01.02.2019	412 623	249 033	413 521	246 221	5 129 461	428 224	5 243 713	425 829	95 327	15 876	94 251	15 912
01.03.2019	563 144	272 805	551 016	279 098	7 149 877	544 685	7 178 948	560 204	109 436	39 825	114 686	40 988
01.04.2019	736 275	234 491	738 505	236 604	10 965 731	511 648	11 023 803	494 334	151 889	16 705	146 507	17 007

Продовження додатку Д

Таблиця Д.16

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу АТ "УКРСОЦБАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	24 562 996	6 494 153	24 670 243	6 719 993	32 045 664	5 573 370	32 058 348	5 255 792	5 530 658	1 466 110	5 299 219	1 469 432
01.10.2017	23 989 164	6 300 043	23 973 896	6 352 665	35 161 454	8 571 423	36 314 073	8 883 707	5 076 119	1 452 896	5 055 124	1 392 133
01.11.2017	24 655 592	5 465 795	24 600 535	5 356 039	35 884 441	7 314 576	34 452 808	7 200 643	4 297 299	1 424 099	4 218 014	1 360 125
01.12.2017	22 977 469	5 454 453	23 035 199	5 492 628	37 241 395	8 729 263	37 202 631	8 664 224	4 278 528	1 533 506	4 214 941	1 492 993
01.01.2018	25 145 697	5 283 773	25 416 857	5 278 598	37 358 698	7 813 798	37 329 697	7 811 887	4 766 845	1 505 920	4 940 518	1 498 174
01.02.2018	22 401 388	5 128 495	22 157 782	4 990 919	29 803 680	6 167 008	29 194 518	5 897 834	3 525 499	1 279 116	3 268 243	1 217 705
01.03.2018	20 070 481	4 746 850	20 127 369	5 044 264	29 811 731	6 820 494	29 040 097	6 691 539	3 321 968	1 057 216	3 387 657	933 226
01.04.2018	21 894 497	4 217 921	21 966 176	4 021 912	29 064 742	5 206 932	28 758 663	5 154 998	3 404 602	1 010 262	3 343 263	956 695
01.05.2018	21 485 407	4 555 171	21 431 306	4 534 419	25 730 550	5 108 256	25 735 142	5 216 226	3 040 198	878 774	3 016 595	849 690
01.06.2018	25 589 487	6 661 309	25 515 900	6 739 032	28 286 913	6 307 046	28 331 222	6 101 398	3 202 631	975 473	3 058 839	882 885
01.07.2018	22 796 410	7 710 449	22 872 829	7 533 160	21 430 096	3 746 665	21 346 347	3 735 322	2 874 797	1 056 880	2 930 640	954 369
01.08.2018	30 329 417	10 040 747	30 170 149	10 272 708	25 926 988	4 980 255	25 461 255	4 892 557	3 044 513	1 385 249	2 746 012	1 355 228
01.09.2018	33 039 286	12 098 329	33 081 950	11 926 943	24 675 741	5 172 125	24 152 772	5 180 357	3 888 191	677 178	3 700 074	647 900
01.10.2018	23 318 772	7 201 623	23 705 688	7 306 985	19 193 203	4 152 637	18 630 917	3 930 463	2 054 715	600 370	1 837 014	510 212
01.11.2018	24 336 410	5 976 743	24 450 008	6 145 034	15 001 226	3 537 691	14 443 633	3 276 028	1 485 579	763 288	1 229 280	420 045
01.12.2018	22 094 468	7 283 500	22 193 156	7 053 145	8 574 518	1 586 879	8 393 985	1 570 257	750 741	242 212	591 804	150 216
01.01.2019	22 188 647	6 444 363	22 038 368	6 671 932	7 655 969	1 530 340	7 507 076	1 400 737	440 937	179 515	352 120	122 500
01.02.2019	19 144 376	4 638 521	19 435 543	4 684 566	5 180 179	789 478	5 123 429	765 155	259 995	120 227	230 832	74 138
01.03.2019	16 752 813	3 667 593	16 770 777	3 579 650	4 107 272	399 279	4 057 810	375 894	184 134	110 934	145 795	57 556
01.04.2019	18 394 519	4 637 801	18 458 157	4 717 531	4 076 279	380 078	3 990 367	339 219	116 681	61 497	206 088	42 231

Продовження додатку Д

Таблиця Д.17

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямами (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	821 116	696 600	786 509	695 868	3 226 010	513 550	3 221 709	527 207	549 697	301 461	537 105	235 673
01.10.2017	844 936	366 318	850 455	352 825	3 601 630	553 925	3 576 967	560 894	578 957	256 774	582 091	266 441
01.11.2017	892 689	322 810	912 700	345 509	3 637 550	637 856	3 637 519	625 035	572 078	217 597	556 703	213 464
01.12.2017	833 596	366 162	834 519	348 763	4 065 778	714 467	4 283 619	704 932	1 015 025	208 749	981 272	214 730
01.01.2018	1 088 871	293 211	1 081 163	257 506	5 329 420	718 598	5 252 005	708 099	2 117 931	276 762	2 047 282	281 536
01.02.2018	982 407	314 785	972 730	324 883	4 616 417	748 408	4 616 830	743 617	1 869 826	231 591	1 818 441	234 284
01.03.2018	1 029 194	180 046	994 738	212 966	3 680 111	538 348	3 600 248	555 551	2 353 250	194 255	2 261 392	266 287
01.04.2018	1 100 338	336 479	1 138 628	298 773	4 016 423	473 722	4 016 244	471 174	3 338 430	329 072	3 120 696	237 106
01.05.2018	1 082 109	323 182	1 072 043	319 596	3 680 129	423 221	3 715 470	422 130	3 663 345	295 419	3 514 230	309 637
01.06.2018	1 212 092	550 172	1 209 228	549 151	3 950 823	653 868	3 981 400	650 837	4 923 471	283 489	4 726 488	283 721
01.07.2018	1 240 180	472 440	1 246 222	452 847	4 036 355	404 190	3 980 986	434 326	5 102 933	237 139	4 938 581	225 829
01.08.2018	1 509 783	547 269	1 476 249	576 753	4 139 398	455 425	4 204 792	452 382	6 595 558	296 685	6 438 474	316 381
01.09.2018	1 448 414	389 909	1 460 087	394 656	4 207 859	635 801	4 180 144	650 830	6 961 508	296 778	6 778 380	321 527
01.10.2018	1 196 519	441 131	1 203 190	401 799	3 830 156	560 872	3 913 252	571 044	7 356 194	460 783	7 187 002	467 386
01.11.2018	1 434 517	466 391	1 408 746	500 499	5 014 509	505 669	5 073 665	499 889	9 660 604	346 851	9 557 606	355 721
01.12.2018	1 556 897	525 917	1 569 215	520 259	5 157 866	626 264	5 131 172	639 573	10 725 529	364 652	10 459 174	391 789
01.01.2019	1 613 183	467 159	1 613 253	466 857	6 723 909	556 483	6 956 202	549 649	11 737 542	424 837	11 971 174	412 219
01.02.2019	1 359 444	616 905	1 330 548	603 929	4 276 698	444 051	4 251 386	444 767	10 713 978	504 084	10 534 418	518 757
01.03.2019	1 370 335	559 335	1 387 542	575 868	4 546 806	370 874	4 598 012	374 855	11 917 160	592 551	11 665 228	674 840
01.04.2019	1 591 520	551 173	1 595 603	566 288	4 308 097	474 746	4 552 556	480 631	13 682 706	723 560	13 372 497	834 286

Продовження додатку Д

Таблиця Д.18

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "АСВІО БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	194 988	16 419	187 175	14 945	1 522 574	104 344	1 517 784	104 991	410 036	7 277	346 145	8 881
01.10.2017	132 207	11 982	131 746	14 112	1 228 117	89 364	1 305 363	86 909	162 632	12 021	147 491	11 658
01.11.2017	202 121	10 446	191 019	9 295	1 705 101	92 613	1 656 967	93 758	176 394	9 016	180 931	10 367
01.12.2017	253 676	27 292	257 802	27 977	1 610 531	93 045	1 589 643	92 624	227 080	18 733	233 965	17 254
01.01.2018	246 392	8 666	246 953	9 825	1 713 943	110 433	1 752 328	114 276	207 421	3 516	227 132	4 403
01.02.2018	287 225	35 777	283 710	32 982	1 355 781	102 163	1 355 411	103 666	122 149	25 776	109 444	25 606
01.03.2018	226 983	4 412	227 978	6 620	1 405 038	86 216	1 417 658	89 995	119 268	6 340	114 395	12 650
01.04.2018	203 915	16 370	213 407	14 706	1 938 815	75 998	1 895 757	71 245	138 018	4 536	136 107	5 019
01.05.2018	253 794	7 945	249 055	8 570	1 549 877	69 440	1 532 338	70 426	148 747	9 090	149 256	8 387
01.06.2018	205 998	7 337	207 331	7 284	1 580 695	90 572	1 578 375	90 182	127 451	12 020	123 477	10 433
01.07.2018	200 622	20 518	205 367	17 814	1 480 762	75 261	1 481 157	75 926	286 338	20 547	291 597	20 765
01.08.2018	218 594	17 303	221 696	18 922	1 626 149	67 383	1 648 419	66 651	194 497	29 865	193 563	29 204
01.09.2018	254 004	7 454	248 454	7 575	1 485 380	103 726	1 477 056	106 185	136 233	4 882	132 615	5 562
01.10.2018	219 772	14 592	224 794	10 370	1 482 332	95 810	1 495 772	94 122	131 524	13 234	132 407	13 095
01.11.2018	307 204	18 912	304 302	21 788	1 783 493	84 992	1 795 305	86 052	155 836	8 071	156 111	8 493
01.12.2018	292 031	15 941	300 929	11 296	1 926 472	202 917	1 906 785	206 788	502 074	3 995	544 905	3 661
01.01.2018	281 723	24 389	274 064	31 672	1 837 465	114 952	1 829 415	113 265	354 711	28 016	327 671	28 321
01.02.2019	243 223	18 570	236 957	13 797	1 280 837	166 526	1 342 815	169 526	136 015	6 436	118 706	6 330
01.03.2019	201 828	23 121	201 081	27 824	1 551 786	91 711	1 522 538	89 536	209 364	5 781	223 173	6 295
01.04.2019	216 508	46 197	216 978	38 762	1 104 659	113 376	1 082 026	117 969	312 101	13 146	299 881	12 693

Продовження додатку Д

Таблиця Д.19

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "БАНК 3/4" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	230 220	102 125	227 626	94 808	1 079 153	292 965	1 082 592	287 477	40 276	23 880	40 837	22 491
01.10.2017	233 168	507 655	235 864	524 713	787 303	376 338	776 871	380 022	33 535	18 735	33 747	22 446
01.11.2017	1 966 909	237 294	1 972 772	237 496	692 011	215 650	696 875	215 274	83 813	16 955	86 127	19 827
01.12.2017	1 761 804	677 048	1 759 330	650 051	699 692	86 166	712 145	86 712	38 325	21 730	40 382	21 643
01.01.2018	1 842 714	909 246	1 827 196	927 998	805 605	170 859	804 842	170 481	82 092	10 954	124 344	12 281
01.02.2018	1 415 466	1 170 775	1 426 579	1 156 836	722 987	71 168	731 385	83 021	57 039	81 999	67 437	82 335
01.03.2018	1 453 748	1 046 028	1 452 411	1 071 297	554 208	134 506	540 361	122 148	134 893	9 148	92 809	6 805
01.04.2018	1 340 372	284 590	1 348 991	280 644	491 472	58 338	492 508	60 978	67 472	16 376	61 736	14 225
01.05.2018	1 650 824	819 680	1 643 945	810 363	546 227	163 734	538 385	161 402	155 202	38 548	155 131	39 352
01.06.2018	1 848 439	1 079 618	1 855 152	1 072 905	552 069	65 600	554 564	66 293	173 311	8 805	208 283	24 326
01.07.2018	2 498 134	1 143 647	2 498 010	1 149 959	641 671	209 343	654 287	216 152	109 724	6 369	81 193	7 235
01.08.2018	1 814 030	2 020 170	1 807 243	2 016 166	841 389	374 711	830 919	367 515	86 785	15 872	74 545	14 447
01.09.2018	2 386 841	1 724 097	2 390 142	1 731 021	839 864	471 345	849 230	480 764	48 679	19 481	47 348	12 793
01.10.2018	1 950 270	2 486 345	1 956 710	2 476 442	698 666	273 051	687 694	259 026	93 339	63 292	93 046	57 459
01.11.2018	2 242 189	2 182 493	2 233 717	2 185 988	784 757	352 604	794 660	366 668	47 409	98 027	54 857	97 172
01.12.2018	2 180 860	813 031	2 191 210	765 167	823 426	138 192	832 281	157 597	28 980	73 285	25 925	175 243
01.01.2018	1 664 614	596 891	1 661 593	649 126	956 708	112 103	941 417	81 431	153 904	141 152	181 963	188 501
01.02.2019	913 933	1 089 002	917 292	1 017 884	784 763	129 428	774 641	138 425	222 238	193 152	190 522	107 285
01.03.2019	959 474	1 316 217	955 688	1 390 740	778 773	371 115	787 209	349 155	242 608	239 932	244 908	179 080
01.04.2019	875 188	1 571 927	873 941	1 573 864	756 478	325 593	762 482	343 901	56 892	166 851	55 707	175 735

Продовження додатку Д

Таблиця Д.20

**Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
з 01.09.2017 по 01.04.2019**

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	139 773 717	15 446 152	139 921 297	15 654 880	154 297 460	32 251 959	151 680 522	32 178 574	21 990 667	2 307 397	22 227 218	2 408 939
01.10.2017	134 336 655	16 881 046	134 582 873	16 483 055	157 485 825	37 833 917	158 911 975	38 153 298	21 380 717	1 799 079	21 662 498	1 873 124
01.11.2017	151 384 251	17 153 120	151 037 338	17 691 696	168 634 325	49 761 473	168 737 839	47 471 005	24 174 511	2 054 128	24 193 683	2 085 274
01.12.2017	152 436 877	19 907 805	152 135 365	19 615 098	180 860 439	33 798 870	183 565 152	35 927 700	24 078 176	2 348 199	24 301 424	2 391 661
01.01.2018	170 583 120	18 116 632	169 881 956	17 946 077	209 719 738	41 562 246	206 623 898	42 683 431	29 194 803	2 203 468	31 695 384	2 378 754
01.02.2018	141 434 433	16 192 174	142 081 619	16 336 569	186 002 337	46 627 981	188 691 192	40 892 850	21 424 904	2 256 298	20 080 349	2 314 297
01.03.2018	143 980 246	16 224 663	143 772 063	16 369 026	191 207 341	31 072 119	196 409 629	32 239 439	24 668 751	2 332 789	25 741 957	2 381 253
01.04.2018	154 650 435	17 231 269	154 818 512	16 831 125	218 144 447	41 633 363	220 355 837	41 531 391	26 589 865	1 955 375	26 805 307	1 962 559
01.05.2018	152 652 904	14 200 527	152 009 215	14 246 099	183 827 344	40 715 069	188 478 368	40 063 730	27 353 961	1 975 188	28 957 581	2 085 960
01.06.2018	167 433 304	17 289 113	167 841 111	16 988 072	193 263 199	37 541 296	200 003 472	38 280 774	29 815 133	2 193 215	28 913 648	2 307 077
01.07.2018	153 330 851	15 279 488	152 950 048	15 366 716	202 435 550	35 545 985	187 401 691	36 484 053	27 703 556	2 229 461	29 774 770	2 258 176
01.08.2018	172 903 780	17 553 210	173 124 826	17 750 393	190 980 735	47 100 760	195 308 409	44 401 786	29 541 659	2 277 482	28 302 479	2 392 384
01.09.2018	171 426 030	19 957 922	171 468 576	19 769 088	199 718 251	43 157 031	194 901 537	45 620 165	30 055 284	4 771 037	29 652 293	5 387 106
01.10.2018	155 153 120	15 783 755	155 442 355	16 029 790	179 458 931	43 817 249	176 748 285	44 081 688	26 721 907	3 095 173	27 564 102	2 743 300
01.11.2018	176 905 126	18 045 167	176 994 843	18 049 145	202 141 443	43 507 376	203 176 652	44 529 995	30 380 831	3 584 282	29 757 067	3 599 255
01.12.2018	173 593 340	20 447 094	173 098 647	20 460 181	219 617 844	41 250 097	218 490 813	39 763 794	37 815 582	3 609 381	37 384 897	3 475 492
01.01.2018	178 255 346	19 527 397	177 796 556	19 466 060	248 378 662	36 497 470	251 086 059	36 130 718	41 888 417	4 745 434	42 615 468	4 716 630
01.02.2019	163 781 404	17 872 865	164 153 845	17 696 230	241 115 209	42 908 751	239 729 670	41 139 055	28 131 168	3 103 241	28 513 237	3 293 322
01.03.2019	162 642 588	17 486 532	162 266 572	17 924 593	221 253 835	34 438 700	225 033 588	36 202 869	31 106 541	3 641 737	31 718 032	3 547 850
01.04.2019	201 344 333	18 136 762	201 281 460	18 134 357	256 483 806	49 358 727	255 501 107	47 282 028	34 478 383	3 140 414	34 495 053	3 330 570

Продовження додатку Д

Таблиця Д.21

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "КРЕДОБАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	8 450 708	2 939 701	8 429 500	2 932 703	20 066 708	5 888 008	20 188 776	5 927 565	1 877 890	390 282	1 849 036	402 889
01.10.2017	8 369 038	2 758 946	8 442 052	2 775 946	20 507 471	5 796 538	20 454 855	5 801 128	1 836 464	390 884	1 880 088	416 979
01.11.2017	8 629 593	3 097 035	8 531 271	3 151 190	21 556 874	6 145 036	21 487 834	6 198 164	1 969 929	434 514	1 915 229	432 219
01.12.2017	9 254 361	3 346 576	9 301 504	3 301 650	21 811 488	6 645 916	21 961 473	6 703 467	2 030 719	443 637	2 066 986	477 515
01.01.2018	9 363 184	3 512 782	9 484 578	3 507 401	23 519 348	7 513 527	23 655 823	7 609 441	2 517 665	416 000	2 525 574	462 783
01.02.2018	8 851 182	3 864 415	8 700 496	3 805 572	19 282 883	5 798 181	19 016 600	5 874 594	1 922 897	436 293	2 018 612	453 045
01.03.2018	8 934 464	3 473 065	8 865 386	3 465 138	18 892 249	6 037 618	18 809 131	5 982 464	2 078 315	406 193	2 107 060	390 404
01.04.2018	9 342 097	3 415 515	9 418 017	3 471 053	19 340 356	5 892 238	19 321 361	6 011 921	2 192 461	408 968	2 198 334	414 062
01.05.2018	9 004 246	3 191 528	8 931 996	3 172 927	19 029 404	6 048 850	18 908 810	5 813 557	2 131 065	394 671	2 215 999	422 891
01.06.2018	9 925 772	3 837 964	9 948 433	3 814 803	21 392 613	6 681 278	21 625 089	6 878 783	2 330 423	473 753	2 293 209	488 454
01.07.2018	8 970 258	3 693 513	9 033 775	3 649 345	19 598 187	7 018 358	19 406 261	6 870 291	2 247 405	435 921	2 415 630	469 796
01.08.2018	10 208 125	4 117 324	10 183 587	4 102 939	23 337 275	7 896 367	23 645 910	8 024 540	2 674 875	478 620	2 620 129	541 106
01.09.2018	10 739 343	4 804 460	10 737 598	4 782 083	23 407 997	7 427 831	23 383 180	7 717 219	2 644 757	692 394	2 575 512	778 024
01.10.2018	9 544 950	4 772 737	9 511 068	4 758 474	22 668 536	7 195 898	22 713 280	7 236 907	2 499 664	579 084	2 619 030	570 292
01.11.2018	10 087 203	4 587 861	10 125 981	4 646 120	25 244 243	8 181 517	25 397 846	7 966 909	2 737 715	580 884	2 668 625	570 190
01.12.2018	10 122 303	4 628 206	10 106 238	4 642 958	25 026 421	7 804 844	24 800 538	7 789 783	4 245 451	1 177 105	4 227 496	1 157 483
01.01.2018	10 542 418	4 404 857	10 646 239	4 435 568	24 662 905	7 369 146	24 845 964	7 276 273	3 291 597	576 960	3 306 637	582 439
01.02.2019	9 611 248	4 563 749	9 489 267	4 488 778	19 835 868	6 667 908	19 798 100	6 717 577	2 524 537	510 160	2 591 656	523 856
01.03.2019	9 026 797	4 576 941	9 048 226	4 614 329	20 119 791	6 636 521	19 821 164	6 547 355	2 680 953	531 798	2 732 941	502 731
01.04.2019	9 612 444	4 116 624	9 673 800	4 180 287	21 796 230	7 790 452	21 691 703	7 618 762	2 931 544	571 650	2 861 664	585 314

Продовження додатку Д

Таблиця Д.22

**Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "ПРОМІНВЕСТБАНК"
з 01.09.2017 по 01.04.2019**

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	3 555 526	2 080 681	3 548 632	2 086 135	4 852 334	2 542 473	4 891 215	2 302 101	598 391	401 686	586 332	376 807
01.10.2017	3 565 307	1 871 043	3 585 415	1 858 468	7 884 710	3 274 429	6 801 279	2 805 866	656 867	809 648	631 885	812 397
01.11.2017	3 216 690	1 834 674	3 225 123	1 845 781	5 443 517	2 779 969	5 121 557	2 786 346	558 138	580 243	556 690	576 835
01.12.2017	3 242 753	1 819 191	3 243 109	1 818 305	5 073 422	2 367 304	5 730 795	2 810 542	510 011	553 773	509 494	556 194
01.01.2018	3 463 708	1 736 232	3 442 910	1 729 476	5 289 177	1 872 518	5 521 268	1 781 602	705 810	459 408	716 005	457 686
01.02.2018	3 531 011	1 751 870	3 545 304	1 739 161	2 979 586	1 550 435	2 785 164	1 629 092	434 311	536 703	434 830	551 910
01.03.2018	3 524 397	1 680 479	3 517 623	1 690 806	3 014 248	2 117 566	2 938 017	1 832 708	407 246	341 696	399 660	333 916
01.04.2018	3 670 082	1 853 990	3 670 381	1 856 555	4 886 604	1 430 459	4 692 035	1 195 292	422 563	621 710	452 496	622 934
01.05.2018	3 693 485	1 969 802	3 688 136	1 964 904	4 156 203	2 028 068	3 911 267	1 961 773	482 665	548 379	449 608	517 263
01.06.2018	3 718 327	2 167 907	3 728 373	2 175 781	4 566 345	2 568 284	4 419 779	2 976 665	496 807	414 456	490 354	446 998
01.07.2018	3 495 105	1 833 711	3 481 611	1 828 869	4 815 495	1 169 760	4 893 653	1 079 155	820 527	494 445	827 482	452 298
01.08.2018	4 301 072	2 186 633	4 276 574	2 192 663	3 974 055	1 273 328	4 136 764	1 313 502	445 208	350 982	443 426	373 177
01.09.2018	4 384 081	2 169 331	4 415 710	2 153 278	4 122 877	1 303 036	4 039 249	1 430 166	387 588	270 009	382 065	289 275
01.10.2018	3 770 161	2 445 033	3 767 219	2 457 863	3 422 917	1 476 963	3 435 316	1 426 665	364 054	319 368	348 446	301 506
01.11.2018	4 536 576	2 555 124	4 517 538	2 565 734	3 898 734	1 218 210	3 762 457	1 177 427	397 451	336 314	393 908	327 013
01.12.2018	4 526 103	2 082 993	4 522 248	2 060 025	3 977 145	1 370 851	3 822 546	1 290 276	399 132	310 348	407 350	314 242
01.01.2018	4 206 467	2 165 294	4 201 855	2 184 045	3 516 878	2 281 849	3 489 808	2 370 255	471 299	234 679	463 062	219 773
01.02.2019	3 551 277	2 636 572	3 554 356	2 609 630	3 977 607	1 572 483	3 896 163	1 690 691	317 864	276 236	313 924	284 279
01.03.2019	3 662 622	2 101 400	3 685 070	2 115 512	2 581 097	1 159 472	2 297 832	708 887	321 193	219 144	299 461	198 118
01.04.2019	4 093 766	3 928 698	4 034 596	3 886 092	2 644 495	1 261 635	2 663 914	1 144 382	637 102	467 832	652 158	452 127

Продовження додатку Д

Таблиця Д.23

**Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"
з 01.09.2017 по 01.04.2019**

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	611	23	36	53	1 589 339	1 336 853	1 605 956	1 271 036	5 198	0	4 902	0
01.10.2017	80	47	2 080	81	1 977 377	1 167 919	1 981 914	1 140 372	5 517	0	5 609	0
01.11.2017	908	32	126	88	2 136 866	1 386 323	2 410 378	1 462 937	4 871	0	5 119	0
01.12.2017	118	65	324	35	1 588 827	1 273 295	1 476 003	1 207 401	5 383	0	5 434	0
01.01.2018	130	45	124	25	2 054 995	1 380 877	1 988 319	1 381 761	5 189	0	6 262	0
01.02.2018	132	102	58	110	1 407 211	965 054	1 409 273	1 019 400	4 926	0	3 941	0
01.03.2018	299	20	74	60	1 641 825	1 024 199	1 534 546	1 029 079	5 442	0	5 783	0
01.04.2018	2 167	28	333	89	1 808 520	1 022 726	1 895 529	993 636	7 474	0	8 063	0
01.05.2018	309	40	3 336	77	1 643 273	1 631 771	1 571 986	1 626 946	6 089	0	6 451	0
01.06.2018	1 716	956	1 030	142	1 971 613	1 635 708	1 985 207	1 632 422	7 237	0	7 261	0
01.07.2018	646	29	81	193	1 354 535	1 223 463	1 311 637	1 188 409	6 101	0	6 363	0
01.08.2018	604	50	107	92	2 232 163	1 699 173	2 379 002	1 814 669	6 920	0	6 443	0
01.09.2018	1 362	57	17	898	1 473 035	1 202 914	1 415 297	1 173 593	7 965	0	7 450	0
01.10.2018	45	121	253	77	1 649 265	1 162 692	1 664 686	1 189 420	6 078	0	6 003	0
01.11.2018	577	12	177	27	2 642 209	1 707 729	2 629 635	1 712 674	7 193	0	6 541	0
01.12.2018	892	312	443	83	1 704 194	1 197 571	1 680 659	1 257 846	7 214	0	7 489	0
01.01.2018	299	21	484	37	3 048 523	1 604 369	3 176 426	1 445 013	12 654	0	14 116	0
01.02.2019	28	31	44	50	1 764 343	968 579	1 796 828	1 034 375	6 794	0	5 715	0
01.03.2019	667	22	3 566	35	1 901 660	1 016 874	1 971 227	992 342	7 030	0	7 631	0
01.04.2019	9	48	208	56	2 177 776	1 170 596	2 053 681	1 248 682	10 026	0	10 558	0

Продовження додатку Д

Таблиця Д.24

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	764 725	96 549	767 192	94 569	1 600 699	85 869	1 607 446	74 172	196 718	34 255	196 942	34 219
01.10.2017	997 663	65 775	980 861	64 446	1 498 004	64 353	1 475 596	70 993	233 091	9 376	234 022	18 983
01.11.2017	1 102 620	82 722	1 105 568	62 578	1 911 510	122 781	1 959 466	105 429	367 154	22 112	369 476	21 299
01.12.2017	1 244 616	150 350	1 247 984	163 072	2 061 023	130 195	2 049 874	144 382	394 151	20 872	394 942	15 728
01.01.2018	1 284 717	264 223	1 283 016	237 032	3 002 038	241 255	3 085 208	238 636	537 806	122 885	543 543	161 539
01.02.2018	1 065 969	164 521	1 050 001	171 347	1 912 524	222 288	1 847 903	293 710	294 509	54 818	297 259	15 801
01.03.2018	1 557 313	134 818	1 547 345	153 756	2 411 492	521 419	2 555 001	471 083	439 494	13 567	440 427	14 224
01.04.2018	1 729 770	174 113	1 739 807	153 177	1 862 558	259 011	1 693 538	262 041	726 927	26 868	724 413	24 279
01.05.2018	1 394 609	245 425	1 398 586	246 337	1 790 503	268 677	1 756 978	261 027	328 458	15 836	332 800	17 462
01.06.2018	1 832 856	300 814	1 819 305	292 993	1 959 880	176 487	2 040 437	169 707	312 475	24 786	311 453	27 282
01.07.2018	1 582 190	243 847	1 586 108	242 192	1 821 935	190 516	1 786 714	229 166	405 327	17 276	440 647	17 237
01.08.2018	1 983 271	198 236	1 955 766	208 259	1 745 944	168 028	1 748 438	177 721	452 150	23 971	418 133	24 296
01.09.2018	2 056 047	205 439	2 062 278	185 979	1 846 786	192 490	1 884 992	217 734	365 075	27 610	367 297	27 588
01.10.2018	1 899 702	291 589	1 905 187	283 758	1 994 531	277 330	1 914 361	315 376	370 067	51 716	368 155	57 875
01.11.2018	2 359 812	374 399	2 329 497	389 827	1 968 058	264 661	2 025 438	221 574	447 970	172 160	454 418	166 602
01.12.2018	2 164 979	183 205	2 186 577	181 423	2 222 583	330 022	2 177 853	330 878	335 875	25 910	331 600	31 427
01.01.2018	2 378 724	372 212	2 344 404	381 451	3 105 770	374 695	3 162 605	366 232	417 977	128 880	424 239	134 535
01.02.2019	2 617 027	296 766	2 665 620	308 268	1 490 593	201 693	1 462 969	230 434	181 953	28 256	175 227	19 722
01.03.2019	2 709 183	598 024	2 674 976	594 613	1 432 580	268 297	1 444 498	275 514	226 393	17 957	226 459	17 420
01.04.2019	2 160 938	258 306	2 164 638	225 862	1 376 090	125 759	1 334 229	124 637	242 649	20 842	241 535	20 943

Продовження додатку Д

Таблиця Д.25

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ «УКРСИББАНК» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках ПАТ «УКРСИББАНК» за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	36 572 272	7 598 059	36 574 265	7 905 766	133 637 252	34 897 706	133 280 312	35 165 439	7 308 784	1 549 519	7 162 572	1 520 014
01.10.2017	33 948 770	8 463 612	33 983 397	7 710 691	136 702 461	35 942 818	137 273 402	37 107 936	7 116 595	1 492 556	7 368 649	1 771 388
01.11.2017	35 505 496	8 399 082	35 505 902	8 706 847	145 542 540	36 254 579	146 295 693	35 234 096	7 962 761	1 647 187	7 702 421	1 730 367
01.12.2017	37 214 595	8 803 959	37 069 266	8 629 589	147 485 665	36 530 253	147 450 239	36 190 156	7 741 973	1 599 595	8 012 940	1 696 959
01.01.2018	40 880 078	9 453 469	41 356 296	9 768 410	132 343 142	37 141 880	133 167 045	37 466 703	9 696 200	2 024 278	10 146 811	2 278 082
01.02.2018	33 575 033	8 124 928	33 761 795	7 674 064	111 023 993	36 510 831	109 511 926	36 612 273	7 936 027	1 958 919	7 450 211	2 030 455
01.03.2018	33 961 168	7 429 092	33 785 875	7 735 151	111 701 402	34 921 947	110 785 152	35 765 106	8 148 557	2 117 118	8 432 904	1 906 097
01.04.2018	36 579 612	8 129 887	37 031 580	8 192 782	137 246 459	43 292 092	137 427 692	43 500 586	9 217 600	2 210 390	9 196 738	2 216 584
01.05.2018	35 325 529	6 219 638	35 081 103	6 280 404	116 455 180	41 445 386	115 341 117	42 145 652	8 740 948	2 098 849	9 265 729	2 137 930
01.06.2018	37 495 051	7 507 964	37 623 088	7 475 502	127 817 461	36 291 191	128 987 464	36 162 987	9 799 045	1 977 509	9 419 155	1 907 373
01.07.2018	35 869 197	7 206 531	36 112 997	7 225 779	118 313 761	38 463 801	118 687 767	37 540 202	9 394 332	1 842 641	9 832 544	1 917 830
01.08.2018	37 509 939	8 232 806	37 806 389	8 262 431	148 623 070	43 061 975	148 680 060	43 486 370	10 666 757	2 111 471	10 088 867	2 388 382
01.09.2018	39 424 099	10 503 771	39 374 546	10 259 163	138 478 339	44 787 159	137 925 642	46 347 026	10 400 495	2 276 496	10 298 678	2 841 621
01.10.2018	35 141 018	9 374 214	35 583 738	9 402 352	133 293 736	43 731 949	134 248 765	41 707 296	10 216 549	3 216 970	10 164 214	3 492 865
01.11.2018	38 614 750	9 195 971	38 506 169	9 316 244	139 199 560	47 143 407	139 317 516	48 774 689	14 819 843	3 446 678	14 513 337	3 271 906
01.12.2018	38 501 284	9 985 089	38 417 746	10 177 624	141 381 602	47 738 229	141 092 726	47 092 635	11 401 897	2 760 949	11 451 641	2 525 705
01.01.2019	43 852 871	9 780 109	43 898 219	9 792 049	155 623 637	43 507 656	156 906 889	44 488 259	12 360 785	2 426 662	12 971 189	2 421 587
01.02.2019	33 987 392	8 264 272	34 439 260	7 872 650	123 376 280	37 240 596	122 696 529	36 212 554	10 447 812	1 944 205	9 631 105	1 951 981
01.03.2019	35 096 190	7 974 496	34 975 023	8 232 801	129 598 036	39 498 366	129 481 019	39 748 721	10 987 368	2 206 969	11 186 897	2 438 154
01.04.2019	35 921 861	8 392 104	36 481 378	8 293 012	137 199 914	43 853 368	136 038 947	44 416 288	12 651 101	2 517 900	12 545 518	2 961 810

Продовження додатку Д

Таблиця Д.26

**Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»
з 01.09.2017 по 01.04.2019**

Дата	Обороти коштів на рахунках ПАТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	69 343 237	13 299 384	69 142 411	13 583 554	192 544 885	22 088 460	191 012 106	21 989 065	12 452 192	1 304 975	12 243 374	1 529 809
01.10.2017	65 376 801	14 684 982	65 160 850	14 663 969	181 778 549	23 372 501	180 888 664	23 752 260	12 081 012	1 167 527	12 531 316	1 269 359
01.11.2017	66 555 126	16 231 879	66 441 150	16 225 490	202 615 566	24 019 520	203 071 217	24 433 465	13 426 968	1 186 932	13 276 058	1 209 153
01.12.2017	63 188 366	13 703 532	63 102 683	13 717 728	198 741 287	23 778 713	196 675 377	23 741 483	13 224 436	1 201 474	13 583 938	1 764 386
01.01.2018	70 782 564	14 801 460	68 984 535	14 335 837	200 713 714	24 289 846	203 646 534	24 030 909	16 007 887	1 775 021	17 494 824	1 913 117
01.02.2018	58 921 996	12 974 153	60 884 441	13 186 431	164 093 245	19 755 428	162 422 396	20 752 855	13 143 537	1 423 912	12 294 199	1 386 280
01.03.2018	56 288 109	10 520 592	56 172 556	10 688 622	178 081 142	19 744 426	177 754 691	18 855 184	13 078 155	1 417 239	13 611 240	1 134 616
01.04.2018	62 064 166	10 662 297	61 585 068	10 769 648	190 090 072	21 821 560	191 002 026	22 178 529	14 678 259	1 270 403	15 227 800	1 238 256
01.05.2018	60 008 275	9 646 488	59 173 397	9 669 911	180 706 573	21 144 857	181 087 431	20 651 035	14 770 725	1 149 536	15 307 564	1 156 150
01.06.2018	65 784 913	10 865 879	66 800 031	10 774 757	201 708 594	23 568 045	201 313 938	23 648 822	15 967 672	1 270 587	15 312 075	1 178 294
01.07.2018	60 166 590	10 195 071	59 294 707	10 481 303	175 522 345	22 083 975	174 444 469	21 722 503	15 222 245	1 612 120	16 654 466	1 585 147
01.08.2018	69 032 486	11 500 284	69 926 104	11 674 127	206 322 309	25 168 515	208 038 620	25 881 916	19 808 855	1 987 236	18 797 509	1 988 372
01.09.2018	71 991 572	16 351 063	71 818 903	15 981 096	218 116 683	27 855 652	217 541 946	28 682 428	21 722 031	2 464 058	21 185 770	2 691 390
01.10.2018	63 110 381	11 149 791	62 401 618	10 883 913	202 523 842	25 649 381	202 880 510	26 227 095	14 774 470	1 201 395	15 336 417	1 192 349
01.11.2018	69 180 625	11 488 675	69 952 822	11 924 307	231 950 504	30 534 684	231 630 576	30 764 138	17 621 748	1 223 280	17 055 216	1 149 966
01.12.2018	68 886 441	21 641 608	69 114 954	20 699 610	226 102 539	32 004 877	223 667 649	30 778 470	17 547 407	1 494 427	17 469 502	1 386 755
01.01.2019	73 638 110	12 058 537	71 349 280	13 036 614	227 655 856	28 328 448	231 754 147	27 934 624	18 566 288	1 731 239	19 863 793	1 577 346
01.02.2019	64 383 836	11 809 175	66 603 633	11 705 093	199 922 047	26 350 988	198 560 762	26 707 310	16 367 323	1 346 981	15 330 191	1 190 447
01.03.2019	61 435 596	10 183 379	61 722 107	10 325 902	199 311 781	16 633 097	199 474 008	15 734 969	17 458 559	1 118 298	17 803 419	1 070 883
01.04.2019	66 645 809	13 710 902	65 878 639	13 717 976	207 341 928	29 576 600	205 919 380	30 056 428	19 060 746	1 286 750	19 611 406	1 386 125

Продовження додатку Д

Таблиця Д.27

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу АТ "БАНК АЛЬЯНС" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	876 736	1 227 190	877 014	1 217 088	1 674 945	626 268	1 683 946	639 884	28 441	3 055	28 286	2 952
01.10.2017	1 138 970	615 784	1 125 126	615 294	655 285	265 105	658 852	248 580	52 073	30 827	61 892	31 739
01.11.2017	1 303 122	1 171 600	1 301 770	1 164 942	1 097 517	494 336	1 035 900	496 418	79 606	17 561	85 855	27 975
01.12.2017	1 279 527	981 463	1 291 025	987 635	1 479 283	710 955	1 462 193	715 859	187 713	18 614	175 060	14 067
01.01.2018	1 409 338	573 949	1 398 768	596 522	2 921 656	830 707	3 072 400	827 709	145 041	11 629	145 019	12 100
01.02.2018	1 085 743	881 207	1 089 943	851 779	1 979 220	589 778	1 784 138	609 892	83 433	60 975	87 305	71 889
01.03.2018	1 087 566	668 981	1 086 913	669 582	2 477 123	953 367	2 556 185	971 766	79 797	31 148	80 363	22 811
01.04.2018	1 547 003	680 273	1 557 310	676 628	4 303 216	1 088 894	4 218 119	1 100 214	131 606	14 048	126 859	11 030
01.05.2018	1 642 499	1 800 487	1 619 850	1 739 883	3 441 615	863 456	3 407 925	840 192	174 453	33 995	178 121	36 400
01.06.2018	1 697 383	2 920 935	1 688 885	2 932 852	4 242 126	1 229 610	4 226 520	1 219 872	152 157	39 886	163 536	41 076
01.07.2018	2 105 461	2 193 034	2 088 375	2 219 619	5 337 663	732 647	5 145 241	787 098	218 035	19 751	265 241	16 163
01.08.2018	1 530 011	2 097 136	1 555 478	2 136 630	6 379 941	2 240 679	6 495 225	2 237 194	187 520	41 219	192 063	41 694
01.09.2018	1 443 987	467 958	1 448 710	483 306	8 708 510	1 993 042	8 643 143	2 037 637	353 339	33 428	319 802	34 454
01.10.2018	1 305 065	660 428	1 286 690	655 879	8 652 461	2 891 397	8 766 755	2 805 144	531 848	32 892	554 070	35 081
01.11.2018	1 745 431	497 446	1 733 194	510 607	7 539 923	1 128 152	7 507 082	1 185 680	676 955	68 693	714 477	67 760
01.12.2018	1 953 708	155 028	1 936 716	151 370	9 077 783	1 583 601	9 063 152	1 602 503	578 946	61 353	519 567	61 280
01.01.2018	2 169 706	345 891	2 148 996	337 122	10 277 061	1 465 564	10 410 713	1 495 380	599 125	89 182	600 575	85 450
01.02.2019	897 727	173 065	896 250	177 031	11 832 178	1 653 215	11 915 045	1 689 990	365 257	50 668	367 869	50 904
01.03.2019	973 258	135 428	908 474	136 906	12 245 926	2 631 393	12 329 330	2 470 835	444 663	29 490	442 891	30 009
01.04.2019	1 200 649	289 914	1 184 127	286 754	17 432 195	1 929 643	17 753 655	1 896 566	521 275	86 717	539 359	89 473

Продовження додатку Д

Таблиця Д.28

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу АТ "БАНК ГРАНТ" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	390 727	19 870	383 836	24 528	1 225 675	345 880	1 207 787	336 948	84 137	10 898	85 531	11 417
01.10.2017	477 663	74 493	487 073	67 793	1 387 687	361 760	1 454 733	349 055	115 693	31 770	116 983	31 578
01.11.2017	436 225	80 730	435 270	81 461	1 338 854	359 218	1 334 147	338 010	93 551	13 685	89 426	15 329
01.12.2017	498 375	89 247	497 330	81 798	1 469 717	365 855	1 464 457	347 175	118 643	8 229	119 307	8 685
01.01.2018	482 193	66 980	482 025	67 626	1 806 287	322 005	1 808 746	308 262	135 620	14 002	137 505	15 699
01.02.2018	348 158	20 394	347 144	22 365	1 326 332	271 080	1 270 055	284 318	58 347	16 371	63 753	16 814
01.03.2018	444 963	95 428	436 811	94 055	1 159 398	311 178	1 179 781	315 319	78 725	16 552	77 985	16 195
01.04.2018	429 523	113 290	436 483	93 821	1 212 191	299 028	1 234 061	308 329	71 948	37 054	73 313	37 431
01.05.2018	428 947	96 481	424 648	125 651	1 245 113	270 439	1 216 570	257 302	141 963	10 406	143 538	9 718
01.06.2018	377 481	19 804	383 490	19 936	1 273 050	268 377	1 281 268	297 966	166 089	5 118	161 830	5 363
01.07.2018	368 154	87 766	363 946	86 505	1 256 479	305 589	1 275 435	302 970	67 022	6 219	75 814	5 601
01.08.2018	424 803	68 226	418 701	63 227	1 368 207	350 087	1 379 908	343 588	118 171	33 159	114 374	38 572
01.09.2018	637 484	181 643	643 718	183 368	1 490 350	307 041	1 473 474	295 922	106 311	23 079	103 640	18 327
01.10.2018	385 093	50 334	388 169	32 697	1 214 301	316 812	1 219 286	297 728	100 751	17 936	104 657	36 588
01.11.2018	585 608	263 046	559 898	262 762	1 340 319	366 796	1 346 923	373 252	111 347	106 333	137 883	108 676
01.12.2018	638 442	253 559	665 266	272 207	1 216 502	309 742	1 182 926	317 731	135 402	156 488	116 993	134 348
01.01.2019	588 186	170 459	586 325	178 775	1 225 611	359 486	1 278 443	371 217	87 260	14 366	82 740	14 055
01.02.2019	477 550	94 566	472 212	89 192	1 158 407	387 031	1 150 410	362 790	98 361	17 696	93 896	21 593
01.03.2019	475 629	86 749	476 845	90 746	1 193 451	266 833	1 157 725	267 144	75 973	10 290	79 965	9 901
01.04.2019	566 865	146 404	561 500	135 646	1 098 154	427 883	1 091 423	441 826	96 095	27 807	95 789	27 688

Продовження додатку Д

Таблиця Д.29

**Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
з 01.09.2017 по 01.04.2019**

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	7 273 741	2 397 096	7 278 620	2 374 538	148 734 220	24 187 409	148 605 992	24 410 580	2 579 010	557 307	2 507 347	709 934
01.10.2017	6 614 811	2 706 023	6 718 706	2 708 517	149 860 774	28 028 140	151 093 377	28 572 727	2 551 263	539 076	2 643 656	614 572
01.11.2017	6 544 637	2 398 478	6 494 084	2 469 345	157 502 112	32 002 055	157 158 223	31 866 546	2 605 515	460 831	2 519 836	579 185
01.12.2017	6 690 952	1 880 763	6 637 233	1 919 424	145 482 722	32 766 546	145 029 676	32 738 773	2 553 798	569 089	2 637 791	536 072
01.01.2018	7 099 361	1 898 330	7 274 898	1 872 823	148 995 743	32 246 923	148 590 414	32 830 866	2 775 140	529 979	2 908 083	647 902
01.02.2018	5 950 909	1 749 083	5 797 955	1 704 101	139 529 947	23 197 853	140 025 339	23 371 148	2 162 648	533 644	2 133 803	640 483
01.03.2018	6 040 364	1 727 749	5 984 610	1 835 254	132 663 973	29 834 943	132 570 206	30 120 218	2 277 762	585 863	2 410 753	503 655
01.04.2018	6 414 023	1 524 607	6 542 551	1 521 047	162 908 214	26 466 941	162 457 489	26 424 042	2 561 587	545 716	2 646 188	520 282
01.05.2018	6 562 875	1 578 070	6 419 536	1 489 724	134 674 275	28 567 925	134 564 047	28 267 822	2 522 225	856 107	2 639 874	493 507
01.06.2018	7 059 929	1 942 444	7 087 790	1 970 668	158 748 097	27 471 528	159 329 425	27 355 265	2 679 286	483 559	2 552 681	520 403
01.07.2018	6 606 364	1 823 050	6 718 302	1 848 883	150 331 835	28 381 417	150 034 021	28 516 584	2 410 506	502 554	2 641 785	547 980
01.08.2018	7 269 865	1 703 116	7 152 694	1 796 477	193 486 303	33 564 045	193 769 628	33 972 620	2 970 392	576 758	2 817 859	530 091
01.09.2018	7 733 077	2 073 628	7 806 425	1 972 497	181 357 463	32 161 388	181 502 603	32 766 762	2 831 963	515 928	2 751 817	685 842
01.10.2018	6 756 972	1 920 339	6 850 791	1 871 520	170 963 833	36 181 740	171 286 637	35 783 970	2 455 187	457 289	2 469 483	480 144
01.11.2018	7 569 586	1 690 272	7 402 877	1 833 123	208 234 616	47 300 364	208 364 851	47 257 674	2 945 855	524 917	2 889 747	510 454
01.12.2018	7 160 602	2 864 021	7 164 633	2 701 345	209 123 149	48 983 512	208 725 001	48 928 004	2 863 079	655 796	2 883 342	664 669
01.01.2018	6 834 641	2 215 704	6 962 057	2 336 191	188 951 370	49 781 524	189 306 146	49 705 642	4 826 427	1 221 492	4 879 295	1 103 547
01.02.2019	5 598 915	1 618 673	5 562 195	1 603 477	190 579 529	39 127 522	190 720 853	39 911 356	2 310 878	447 356	2 347 425	494 963
01.03.2019	6 029 641	1 838 756	5 939 907	1 938 889	183 443 348	34 889 194	183 579 323	35 004 585	2 741 951	776 035	2 843 329	622 379
01.04.2019	6 392 320	2 263 385	6 475 260	2 181 508	201 610 061	39 784 365	201 266 956	38 856 544	2 925 484	529 190	2 978 237	566 046

Продовження додатку Д

Таблиця Д.30

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу АТ "ПОЛКОМБАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямами (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	613 403	356 468	610 582	352 674	1 276 607	85 247	1 288 290	82 692	58 994	36 131	57 913	43 469
01.10.2017	649 545	389 132	649 514	391 092	1 473 442	86 077	1 472 424	82 409	91 762	24 374	92 940	24 719
01.11.2017	669 892	354 595	670 398	359 295	1 812 064	98 514	1 830 394	98 990	77 185	11 021	76 665	14 626
01.12.2017	632 622	414 388	633 192	410 841	1 467 348	123 581	1 434 464	125 343	87 944	11 692	121 004	10 446
01.01.2018	624 360	371 393	628 563	374 611	1 359 105	88 929	1 346 615	85 398	74 344	38 176	83 304	22 680
01.02.2018	520 631	389 879	516 094	386 016	1 314 624	227 313	1 315 638	226 495	107 451	17 349	66 671	11 705
01.03.2018	603 048	449 473	597 414	446 840	1 335 075	224 932	1 341 158	227 274	41 587	9 453	40 601	11 438
01.04.2018	578 739	420 259	577 687	418 591	1 309 274	119 777	1 302 148	124 300	51 727	8 404	51 495	22 375
01.05.2018	494 400	365 992	499 447	365 341	1 546 017	108 264	1 544 186	103 457	46 217	9 616	47 197	7 493
01.06.2018	554 574	411 506	551 454	417 903	1 481 081	126 271	1 469 528	130 957	70 411	5 460	66 880	5 608
01.07.2018	512 229	339 283	515 362	337 315	1 449 328	109 513	1 458 740	104 549	50 448	29 157	46 961	31 473
01.08.2018	596 419	423 647	587 410	424 756	1 655 161	84 575	1 657 240	83 111	54 464	36 671	56 930	37 997
01.09.2018	669 733	437 142	674 128	440 549	1 678 855	119 237	1 690 617	119 995	53 243	20 883	49 892	25 631
01.10.2018	549 477	440 855	553 077	427 490	1 813 596	93 257	1 810 760	95 041	68 534	61 453	68 945	57 098
01.11.2018	635 097	521 836	627 277	526 551	1 984 478	226 676	1 988 536	229 865	55 497	12 995	56 319	19 282
01.12.2018	696 744	545 005	706 946	544 976	1 779 531	178 095	1 778 203	177 046	57 932	33 909	56 605	27 658
01.01.2019	651 084	455 829	646 224	465 056	1 398 059	160 392	1 396 346	156 674	46 191	12 381	48 019	12 384
01.02.2019	655 320	681 233	651 334	667 590	1 662 018	269 711	1 680 042	273 267	66 581	18 129	67 417	21 960
01.03.2019	694 070	560 041	685 894	559 513	2 156 122	154 195	2 152 925	166 715	46 804	28 553	46 813	24 934
01.04.2019	872 142	635 866	886 883	642 678	1 763 438	198 917	1 731 580	195 496	66 050	45 188	70 396	37 421

Продовження додатку Д

Таблиця Д.31

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу ПАТ «ПРАВЕКС БАНК» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	2 138 180	441 625	2 095 960	447 660	3 500 055	473 440	3 473 556	474 149	504 491	193 804	490 842	220 474
01.10.2017	2 097 284	508 361	2 131 793	542 716	3 081 393	472 099	3 066 261	516 517	454 626	166 255	451 343	153 091
01.11.2017	1 905 755	580 121	1 895 981	616 984	3 798 896	748 553	3 836 746	740 497	562 225	190 439	549 419	187 452
01.12.2017	1 892 358	548 219	1 905 016	559 107	3 793 978	565 527	3 830 578	554 908	482 635	163 963	495 142	168 891
01.01.2018	1 928 766	583 892	1 958 474	570 318	4 730 969	676 256	4 938 130	681 351	542 101	171 429	581 797	194 987
01.02.2018	1 720 057	350 830	1 701 479	345 691	3 469 351	511 593	3 334 971	525 399	484 342	240 602	495 670	226 496
01.03.2018	1 639 079	404 458	1 633 586	436 989	3 584 093	707 800	3 566 839	686 925	468 343	174 715	431 450	210 177
01.04.2018	1 629 953	454 182	1 619 719	437 865	3 895 038	804 438	3 675 528	855 968	535 946	193 348	541 000	134 841
01.05.2018	1 658 193	345 280	1 670 095	344 060	3 742 895	611 179	3 805 908	582 657	512 411	177 025	514 480	190 348
01.06.2018	1 770 533	411 785	1 745 917	386 511	3 623 796	462 316	3 582 667	420 851	496 463	165 407	494 487	166 645
01.07.2018	1 605 775	384 709	1 647 743	376 841	3 219 788	619 360	3 280 878	647 350	478 043	131 791	508 773	155 297
01.08.2018	1 853 753	476 758	1 788 721	476 192	3 847 345	556 708	3 838 627	558 179	532 278	157 181	508 488	171 191
01.09.2018	1 631 809	313 467	1 647 290	329 425	3 657 413	563 825	3 609 466	521 215	775 882	374 550	753 068	410 040
01.10.2018	1 484 441	320 610	1 540 036	317 984	3 816 071	632 142	3 761 059	613 116	491 017	176 979	465 822	180 420
01.11.2018	1 804 262	379 582	1 783 316	361 003	4 052 269	682 556	4 138 085	670 407	545 402	225 157	557 418	246 272
01.12.2018	1 823 289	402 148	1 828 281	468 495	4 231 411	689 896	4 131 719	644 204	561 044	173 047	561 719	179 573
01.01.2019	1 751 354	406 903	1 750 656	397 783	5 021 756	1 210 380	5 086 171	1 202 732	624 924	218 149	684 416	212 080
01.02.2019	1 530 762	398 448	1 517 950	356 456	3 795 089	762 468	3 837 790	757 628	496 529	178 236	521 153	215 463
01.03.2019	1 525 353	411 759	1 536 111	384 853	3 549 311	525 283	3 498 749	552 242	548 911	249 328	542 784	232 435
01.04.2019	1 581 599	444 335	1 557 460	472 546	4 124 736	846 989	4 035 194	884 371	604 724	271 007	604 621	278 634

Продовження додатку Д

Таблиця Д.32

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу АТ "УКРГАЗБАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках банку за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	13 205 671	2 463 542	13 106 590	2 557 828	73 058 236	16 418 641	72 046 675	18 030 852	3 953 384	1 000 600	3 810 974	973 962
01.10.2017	14 143 375	3 462 429	14 168 950	3 435 468	63 660 344	20 854 827	63 734 894	23 553 607	4 037 321	1 105 690	4 134 763	1 145 954
01.11.2017	14 054 080	3 671 884	14 160 467	3 641 488	63 096 713	27 044 085	63 282 955	24 711 422	4 205 934	1 404 738	4 096 527	1 414 441
01.12.2017	14 655 593	3 906 037	14 463 444	4 122 667	96 197 650	19 425 387	95 996 984	18 682 181	4 540 719	1 571 076	4 498 451	1 582 066
01.01.2018	17 531 348	4 127 612	17 750 243	3 977 513	96 436 284	20 703 961	96 533 880	18 172 847	6 011 047	1 276 457	6 344 195	1 259 066
01.02.2018	15 178 930	4 017 578	15 039 818	3 813 618	94 608 872	14 209 755	93 888 360	17 835 874	3 823 591	1 108 508	3 691 288	1 119 656
01.03.2018	15 286 676	3 571 906	15 034 761	3 764 936	100 924 427	18 840 702	99 388 317	16 185 777	3 538 746	894 140	3 448 677	849 212
01.04.2018	15 686 196	5 025 089	15 888 209	4 806 247	92 498 712	20 551 732	96 281 053	19 917 569	4 070 539	1 044 997	4 134 064	1 082 795
01.05.2018	15 251 532	4 278 457	15 165 978	4 112 669	86 072 359	17 691 664	88 802 292	17 916 839	4 106 162	1 158 231	4 308 535	1 076 428
01.06.2018	16 433 794	4 389 889	16 293 068	4 208 552	89 408 487	15 232 455	89 237 991	16 038 552	4 567 520	909 426	4 366 800	936 881
01.07.2018	15 601 375	3 244 140	15 770 642	3 067 925	105 355 206	17 693 290	104 669 700	17 175 138	4 369 275	784 223	4 757 705	751 058
01.08.2018	18 280 146	4 210 556	17 839 107	4 168 870	85 296 091	27 490 410	86 729 604	24 981 494	4 845 481	1 268 507	4 691 993	1 285 922
01.09.2018	22 355 554	5 390 003	22 432 225	5 759 232	101 235 421	18 982 705	98 715 428	18 339 264	5 222 707	1 240 616	5 256 306	1 322 061
01.10.2018	20 509 857	3 488 498	20 794 351	3 778 401	127 574 706	22 468 434	126 510 402	23 038 446	4 543 177	1 284 152	4 568 345	1 274 969
01.11.2018	23 188 109	4 170 569	23 071 548	4 405 774	119 300 487	23 822 140	118 985 815	25 866 836	5 388 787	1 526 883	5 417 668	1 533 062
01.12.2018	23 431 596	4 366 457	23 537 168	4 314 488	155 961 770	27 505 335	154 881 861	22 272 569	5 645 982	1 260 793	5 564 069	1 206 285
01.01.2019	24 804 749	5 627 904	24 687 910	5 523 798	146 722 163	22 632 649	149 337 792	21 591 439	7 050 213	1 739 665	7 325 191	1 671 543
01.02.2019	22 598 327	6 062 616	22 527 913	5 611 081	151 576 420	18 268 755	154 116 034	19 628 088	5 346 375	1 584 496	5 202 653	1 628 007
01.03.2019	23 748 341	4 863 867	23 725 020	5 264 725	122 929 691	18 687 704	125 744 279	18 434 902	5 481 001	1 472 050	5 579 646	1 437 085
01.04.2019	23 506 614	4 652 216	23 608 232	4 751 824	141 883 455	23 739 603	142 846 857	24 908 052	6 401 341	1 441 651	6 579 646	1 485 102

Продовження додатку Д

Таблиця Д.33

Оборот готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу АТ «УКРЕКСІМБАНК» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Дата	Обороти коштів на рахунках ПАТ «УКРСИББАНК» за напрямками (тис. грн)											
	Внесення готівки до каси банку		Зняття готівки з каси банку		Зарахування коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зняття коштів на вимогу суб'єктів господарювання		Зарахування коштів на вимогу фізичних осіб		Зняття коштів на вимогу фізичних осіб	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
01.09.2017	10 121 353	2 739 967	10 142 281	2 662 661	67 401 711	21 868 148	66 824 068	20 240 198	3 292 986	1 794 064	3 167 241	1 777 982
01.10.2017	9 844 742	3 296 654	9 877 356	3 214 458	65 087 475	19 242 806	65 390 230	20 469 407	3 341 679	1 687 419	3 246 492	1 732 962
01.11.2017	10 057 077	2 958 864	10 015 161	2 941 242	66 521 403	27 549 179	66 174 092	26 515 932	3 413 595	2 094 878	3 361 564	2 096 381
01.12.2017	10 000 032	2 977 497	9 973 559	3 070 406	66 827 729	25 419 630	66 548 108	25 196 485	3 387 627	1 942 102	3 360 392	2 032 315
01.01.2018	11 113 032	3 013 700	11 049 924	2 909 703	78 396 387	26 748 034	80 432 007	27 583 708	4 000 393	1 621 140	4 439 421	1 773 177
01.02.2018	8 947 066	2 379 590	9 023 836	2 371 198	57 713 886	28 317 331	56 791 913	25 524 071	3 427 687	1 762 757	3 144 605	1 868 892
01.03.2018	8 872 894	2 140 670	8 872 079	2 186 775	58 955 477	22 461 283	58 287 639	20 902 088	3 193 938	1 539 138	3 253 183	1 398 322
01.04.2018	9 526 644	2 054 914	9 502 341	2 139 011	62 526 537	22 011 431	61 058 275	22 598 837	3 385 327	1 576 944	3 365 368	1 538 521
01.05.2018	9 402 504	2 545 292	9 341 002	2 512 596	61 378 593	21 714 717	63 151 804	22 062 330	3 332 016	1 385 417	3 435 220	1 319 852
01.06.2018	9 779 046	2 595 517	9 785 996	2 656 803	72 266 599	20 472 481	70 834 116	21 062 624	3 511 560	1 691 149	3 463 418	1 583 977
01.07.2018	9 422 377	2 603 674	9 418 232	2 442 571	89 867 920	23 030 181	90 076 919	23 781 946	3 446 778	1 308 212	3 595 177	1 306 863
01.08.2018	10 247 263	2 213 083	10 262 079	2 412 753	72 696 792	31 966 742	73 564 607	31 922 281	4 265 509	1 800 959	4 102 025	2 038 026
01.09.2018	10 339 370	2 705 723	10 334 794	2 684 638	82 378 233	26 440 382	82 900 011	25 125 967	3 549 021	1 909 693	3 334 044	2 013 829
01.10.2018	9 052 626	2 308 696	9 082 856	2 261 556	75 870 030	23 705 246	75 265 683	21 070 425	3 197 853	1 526 045	3 202 526	1 590 957
01.11.2018	9 949 474	2 064 759	9 953 141	2 098 180	86 524 954	28 688 758	85 993 631	26 472 046	4 093 360	1 761 140	4 094 492	1 682 333
01.12.2018	10 229 230	3 659 572	10 231 342	3 354 258	80 590 222	23 565 728	79 545 621	23 377 985	5 557 646	3 787 579	5 247 128	3 433 795
01.01.2019	10 830 601	2 213 601	10 802 077	2 623 301	82 159 776	28 603 794	82 473 255	28 141 975	4 083 407	2 032 901	4 385 565	1 883 336
01.02.2019	8 877 025	2 242 089	8 906 247	1 998 088	71 894 640	33 149 921	73 757 763	28 511 090	3 561 352	1 978 025	3 177 060	1 873 856
01.03.2019	9 289 334	1 922 357	9 235 429	2 075 938	70 794 681	21 153 470	70 119 908	21 337 236	3 148 348	1 274 383	3 180 634	1 198 578
01.04.2019	9 583 994	2 236 462	9 615 553	2 090 305	73 950 898	24 744 614	74 037 342	25 789 034	3 480 353	1 293 950	3 480 709	1 208 297

Додаток Е

Результати розрахунків статистичних характеристик рядів динаміки оборотів грошових коштів та коштів на вимогу

The screenshot shows the STATISTICA software interface with a table of descriptive statistics. The table includes columns for Mean, Median, Minimum, Maximum, Std. Dev., Coef. Var., Skewness, Std. Err. Skewness, Kurtosis, and Std. Err. Kurtosis. The rows list various transaction types such as 'Внесення готівки до каси, національна валюта' and 'Зняття коштів з рахунків на вимогу сгд, національна валюта'.

Variable	Descriptive Statistics (Укрсиббанк)									
	Mean	Median	Minimum	Maximum	Std. Dev.	Coef. Var.	Skewness	Std. Err. Skewness	Kurtosis	Std. Err. Kurtosis
Внесення готівки до каси, національна валюта	36748810	36247066	33575033	43852871	2578380	7,01623	1,192868	0,512103	1,71560	0,992384
Внесення готівки до каси, іноземна валюта	8451952	8328188	6219638	10503771	1040869	12,31513	0,054166	0,512103	0,03950	0,992384
Зняття готівки з каси, національна валюта	36868402	36527822	33761795	43898219	2584461	7,00996	1,177650	0,512103	1,67202	0,992384
Зняття готівки з каси, іноземна валюта	8445666	8247616	6280404	10259163	1055565	12,49830	0,149057	0,512103	-0,41089	0,992384
Внесення коштів на рахнки на вимогу сгд, національна валюта	133252175	135169856	111023993	155623637	12285697	9,21989	-0,303146	0,512103	-0,44142	0,992384
Внесення коштів на рахнки на вимогу сгд, іноземна валюта	40112759	38981084	34897706	47738229	4202917	10,47775	0,375965	0,512103	-1,29993	0,992384
Зняття коштів з рахунків на вимогу сгд, національна валюта	133229795	135143856	109511926	156906889	12725597	9,55161	-0,332008	0,512103	-0,29482	0,992384
Зняття коштів з рахунків на вимогу сгд, іноземна валюта	40258249	38644461	35165439	48774689	4459188	11,07646	0,471024	0,512103	-1,23657	0,992384
Внесення коштів на рахнки на вимогу фізичних осіб, національна валюта	9850771	9747623	7116595	14819843	1978438	20,08410	0,755111	0,512103	0,57551	0,992384
Внесення коштів на рахнки на вимогу фізичних осіб, іноземна валюта	2171343	2105160	1492556	3446678	512547	23,60507	1,098766	0,512103	1,21604	0,992384
Зняття коштів з рахнків на вимогу фізичних осіб, національна валюта	9842106	9731824	7162572	14513337	1969320	20,00913	0,702762	0,512103	0,27235	0,992384
Зняття коштів з рахнків на вимогу фізичних осіб, іноземна валюта	2270354	2177257	1520014	3492865	534726	23,55255	0,877437	0,512103	0,18694	0,992384

Рис. Е.1. Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "УКРСИББАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

STATISTICA - [Workbook_Аваль* - Descriptive Statistics (Аваль)]

Home Edit View Insert Format Statistics Data Mining Graphs Tools Data Workbook Enterprise Help

Clipboard/Data: Cut, Copy, Paste, Select All, Clear, Format, Delete, Move, Screen Catcher

Find/Replace: Find, Replace, Repeat, Go To

Fill: Random Values, Copy Down, Copy Right

Standardize: Variables, Cases

Links: DDE, OLE, Object

Variable	Descriptive Statistics (Аваль)									
	Mean	Median	Minimum	Maximum	Std Dev.	Coef.Var.	Skewness	Std.Err. Skewness	Kurtosis	Std.Err. Kurtosis
Внесення готівки до каси, національна валюта	65339250	65580857	56288109	73638110	4689865	7,17772	-0,093519	0,512103	-0,742534	0,992384
Внесення готівки до каси, іноземна валюта	12873957	11933856	9646488	21641608	2871678	22,30610	1,609640	0,512103	3,375268	0,992384
Зняття готівки з каси, національна валюта	65275494	66159894	56172556	71818903	4512347	6,91277	-0,336680	0,512103	-0,904481	0,992384
Зняття готівки з каси, іноземна валюта	12902294	12480461	9669911	20699610	2648403	20,52660	1,390897	0,512103	2,624741	0,992384
Внесення коштів на рахнки на вимогу сгд, національна валюта	199292173	200317880	164093245	231950504	17954221	9,00899	0,051408	0,512103	-0,262573	0,992384
Внесення коштів на рахнки на вимогу сгд, іноземна валюта	24388479	23899116	16633097	32004877	3902824	16,00274	0,180156	0,512103	-0,215405	0,992384
Зняття коштів з рахунків на вимогу сгд, національна валюта	199139322	200393973	162422396	231754147	18428216	9,25393	0,035731	0,512103	-0,184111	0,992384
Зняття коштів з рахунків на вимогу сгд, іноземна валюта	24426174	23891585	15734969	30778470	4023058	16,47027	-0,133859	0,512103	-0,247105	0,992384
Внесення коштів на рахнки на вимогу фізичних осіб, національна валюта	15849026	15594959	12081012	21722031	2659306	16,77899	0,504487	0,512103	-0,425995	0,992384
Внесення коштів на рахнки на вимогу фізичних осіб, іноземна валюта	1431670	1295863	1118298	2464058	338104	23,61606	1,833011	0,512103	3,582697	0,992384
Зняття коштів з рахнків на вимогу фізичних осіб, національна валюта	15999504	15333304	12243374	21185770	2647301	16,54614	0,267512	0,512103	-0,811360	0,992384
Зняття коштів з рахнків на вимогу фізичних осіб, іноземна валюта	1449910	1327742	1070883	2691390	394689	27,22165	1,885420	0,512103	4,149777	0,992384

Descriptive Statistics (Аваль) Histogram: Внесення готівки до каси, національна валюта Histogram: Внесення готівки до каси, іноземна валюта Histogram: Зняття готівки з каси, національна валюта Histogram: Зняття го

Рис. Е.2. Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" з 01.09.2017 по 01.04.2019

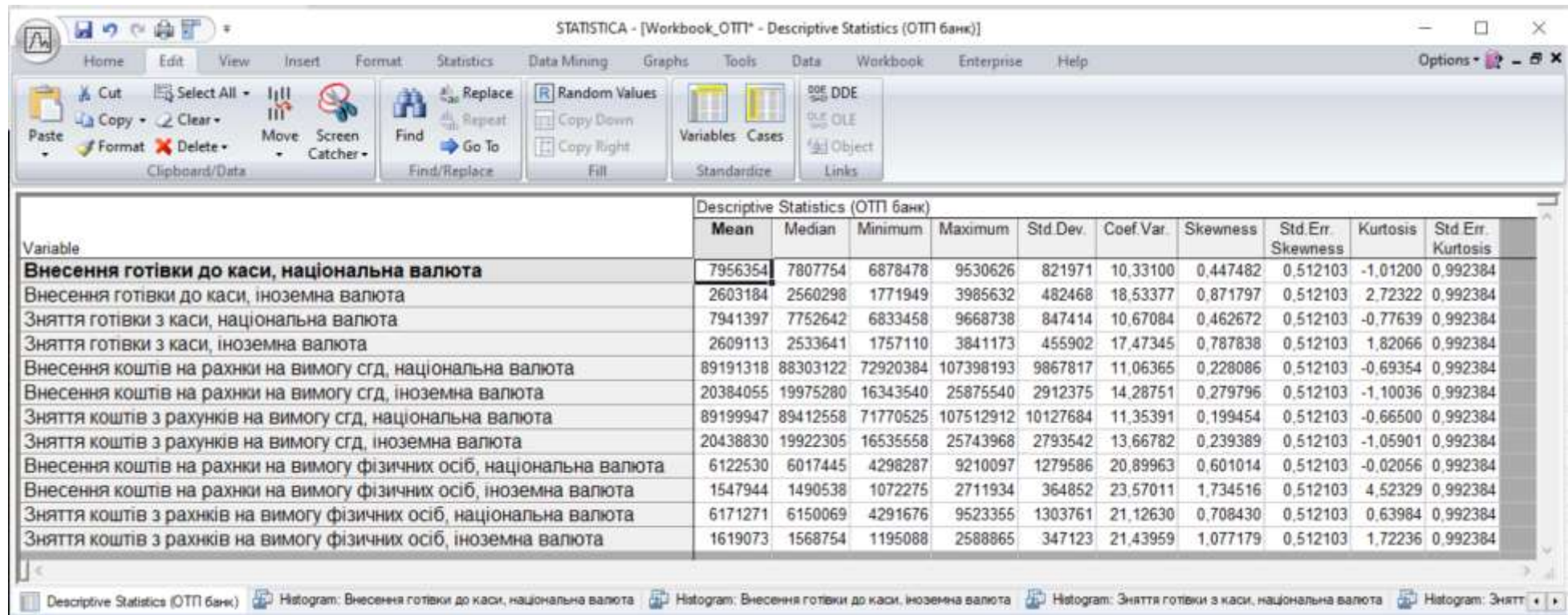


Рис. Е.3. Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу АТ "ОТП БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

АТ «АЛЬПАРІ БАНК з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	16786,3	2299,5	16805,4	2308,7	194809,5	29176,4	195819,5	29179,8	10076,1	6102,5	10111,1	6120,6
Медіана	2755,5	1450,7	2361,0	1021,3	205827,0	14860,5	210655,0	14472,0	2599,0	216,0	2927,0	124,5
Мінімальне значення	125,67	19,85	885,51	15,15	10999,00	0,00	12491,00	0,00	664,00	0,00	1133,00	0,00
Максимальне значення	259896,7	6896,6	260723,0	8354,4	409558,0	131312,0	408927,0	137308,0	87543,0	84204,0	87130,0	42477,0
Стандартне відхилення	57351,6	2396,2	57544,8	2711,6	120275,2	37010,3	120036,6	37573,6	20026,0	18712,4	19936,6	12944,3
Коефіцієнт варіації	341,66	104,21	342,42	117,45	61,74	126,85	61,30	128,77	198,75	306,64	197,18	211,49
Коефіцієнт асиметрії	4,4392	0,6529	4,4384	0,9604	0,0391	1,7034	0,0054	1,7988	3,4620	4,2291	3,4528	2,5133
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	19,7898	-1,1460	19,7853	-0,4502	-0,5587	2,0460	-0,5784	2,6235	12,8519	18,3946	12,7779	5,4298
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,2848	0,8474	0,2850	0,8076	0,9544	0,7396	0,9533	0,7361	0,4880	0,3576	0,4892	0,5299
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,0000	0,0048	0,0000	0,0011	0,4393	0,0001	0,4194	0,0001	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	1770072	654399	1765848	656584	16477148	763431	16476580	749507	495456	139558	496512	142057
Медіана	1859967	614352	1848020	645914	15029378	787518	15035928	810224	491623	132305	492015	133858
Мінімальне значення	738339	396472	753337	395544	11868569	260612	11764178	245507	374462	98218	375031	97990
Максимальне значення	2948287	1138812	2931076	1083522	25999495	1722282	25882519	1753343	711938	238529	731056	246450
Стандартне відхилення	597548	178499	597483	167731	4323196	359554	4333564	354324	86279	41487	88400	43220
Коефіцієнт варіації	33,7584	27,2768	33,8355	25,5461	26,2375	47,0972	26,3014	47,2743	17,4140	29,7273	17,8042	30,4248
Коефіцієнт асиметрії	-0,1922	0,9214	-0,1886	0,5506	1,0289	0,8020	1,0286	0,9450	0,6806	1,4282	0,8409	1,4982
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,3726	1,4056	-0,4217	0,7084	0,1283	1,1771	0,1182	1,9928	0,4487	1,5307	1,0670	1,7397
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9434	0,9390	0,9434	0,9604	0,8811	0,9387	0,8801	0,9115	0,9555	0,8300	0,9450	0,8146
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,2761	0,2295	0,2776	0,5521	0,0185	0,2267	0,0177	0,0681	0,4583	0,0025	0,8146	0,0014

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "БАНК СІЧ" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	755925	332923	754771	332786	1286754	238275	1284855	238869	140699	24511	139633	27152
Медіана	711202	312823	714262	313765	1281880	164900	1280996	166467	140018	21722	139487	20406
Мінімальне значення	544085,3	180535,4	558094,9	180194,7	300714,8	59263,3	298878,1	57761,2	79096,3	8036,6	81825,3	9549,4
Максимальне значення	1145823	629992	1126405	641931	1996086	1106235	2033533	1112911	226900	59698	219728	87354
Стандартне відхилення	170356,3	138229,5	167714,9	138676,4	350133,3	229048,2	347361,1	232113,2	37471,2	14512,7	36519,7	20659,2
Коефіцієнт варіації	22,5362	41,5200	22,2206	41,6713	27,2106	96,1278	27,0351	97,1717	26,6322	59,2080	26,1541	76,0874
Коефіцієнт асиметрії	0,8904	0,7035	0,8504	0,7417	-0,6321	3,1523	-0,5921	3,0572	0,3023	1,0017	0,2366	1,6435
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	0,0700	-0,4850	-0,1683	-0,3386	2,8018	11,4995	3,1434	11,1221	-0,0898	0,3045	-0,2517	2,5222
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9123	0,8984	0,9049	0,9043	0,9279	0,6231	0,9213	0,6490	0,9712	0,8965	0,9735	0,7951
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,0705	0,0384	0,0497	0,0497	0,1409	0,0000	0,1050	0,0000	0,7802	0,0355	0,8258	0,0007

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "КБ "ГЛОБУС" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	1123218	371289	1121455	371083	5829094	969822	5832853	971646	601674	95505	601879	96551
Медіана	1135872	361488	1122594	359734	5754198	937621	5792601	941493	611596	82728	615609	89738
Мінімальне значення	737856	207410	715878	210065	4566285	727527	4531937	744304	340116	39202	353811	40037
Максимальне значення	1522020	557477	1517777	557063	7151135	1256246	7302255	1260325	999131	255577	1015707	230722
Стандартне відхилення	170455,5	117182,7	170728,3	116473,6	792467,6	157716,4	840158,7	155368,3	168402,8	53406,3	170753,4	50643,6
Коефіцієнт варіації	15,18	31,56	15,22	31,39	13,60	16,26	14,40	15,99	27,99	55,92	28,37	52,45
Коефіцієнт асиметрії	0,0678	0,3311	-0,0580	0,3056	0,2061	0,2662	0,2435	0,3734	0,4543	1,5414	0,5227	1,3740
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	1,1932	-1,1331	1,4295	-1,1610	-0,9540	-0,8902	-0,9941	-0,8409	0,2717	3,0512	0,4228	1,9280
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9783	0,9263	0,9755	0,9266	0,9556	0,9570	0,9582	0,9514	0,9623	0,8675	0,9535	0,8714
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,9106	0,1312	0,8644	0,1325	0,4598	0,4863	0,5088	0,3889	0,5905	0,0106	0,4233	0,0124

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	386271	133077	382655	128806	1843766	449892	1849656	451068	136572	55410	138458	58249
Медіана	357635	96336	356903	94313	1728895	343768	1709254	345769	128810	43129	129269	47689
Мінімальне значення	245716,5	20529,0	255489,0	21681,3	955925,1	237911,7	978754,6	220542,9	68190,2	7051,1	67401,2	8037,5
Максимальне значення	743074	485005	677605	428716	2967277	1276587	2934153	1287751	242675	169643	242746	185532
Стандартне відхилення	123292,0	125477,2	110547,1	117684,9	624436,6	257171,8	622486,7	257164,0	47929,4	41669,2	48603,7	45571,5
Коефіцієнт варіації	31,92	94,29	28,89	91,37	33,87	57,16	33,65	57,01	35,09	75,20	35,10	78,24
Коефіцієнт асиметрії	2,0788	1,6961	1,9398	1,4964	0,3879	1,9826	0,4095	2,0522	0,4743	1,4403	0,4065	1,6646
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	4,3491	2,4827	3,7646	1,4990	-1,1634	4,7040	-1,1711	5,0809	-0,2510	1,9699	-0,2034	2,6904
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,7500	0,7944	0,7649	0,8069	0,9306	0,7833	0,9255	0,7848	0,9606	0,8648	0,9607	0,8294
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,0002	0,0007	0,0003	0,0011	0,1584	0,0005	0,1265	0,0005	0,5557	0,0095	0,5583	0,0025

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "МЕГАБАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	3635825	360598	3631153	361917	7139228	1448766	7134805	1432945	570559	139988	571674	141374
Медіана	3483842	357938	3469045	358691	6777914	1375974	6659132	1355942	575342	136497	562388	141916
Мінімальне значення	2848429	260870	2851728	270798	4729360	996508	5175127	998053	412429	95313	395762	91175
Максимальне значення	5251034	443353	5238847	430917	10834699	2183834	10888341	2210445	789521	222769	824823	187506
Стандартне відхилення	619600	47809	618124	44416	1719566	338674	1696285	325570	85042	32101	91376	27185
Коефіцієнт варіації	17,0415	13,2584	17,0228	12,2725	24,0862	23,3767	23,7748	22,7203	14,9050	22,9309	15,9840	19,2293
Коефіцієнт асиметрії	1,1221	-0,0141	1,1031	-0,2416	0,7805	0,4797	0,9399	0,6843	0,9625	1,0538	1,1494	-0,0474
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	1,1293	-0,2847	1,0722	-0,2494	-0,0325	-0,4165	0,0805	0,0331	1,9992	1,0864	2,9712	-0,8221
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9146	0,9813	0,9163	0,9605	0,9335	0,9450	0,9041	0,9512	0,9074	0,9155	0,8851	0,9717
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,0781	0,9494	0,0841	0,5539	0,1805	0,2968	0,0492	0,3855	0,0569	0,0810	0,0219	0,7897

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "МІСТО БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	164012,2	41306,4	164672,1	41945,5	610306,2	107649,6	610077,9	107355,4	78487,4	83511,0	78656,3	82630,6
Медіана	108909,4	33041,2	108937,5	31258,1	569372,0	66288,5	535856,5	63865,0	57073,0	45400,5	56443,0	48795,0
Мінімальне значення	35589,7	17456,6	36485,2	17677,1	185033,0	9794,0	186382,0	13258,0	14887,0	12166,0	10870,0	10709,0
Максимальне значення	477856	102178	467998	115419	1331321	343305	1355696	325730	242429	423313	245591	443588
Стандартне відхилення	146333,7	24966,9	146540,8	27124,8	340332,3	94366,2	345541,4	92269,0	65415,8	100207,7	66471,1	102897,3
Коефіцієнт варіації	89,22	60,44	88,99	64,67	55,76	87,66	56,64	85,95	83,35	119,99	84,51	124,53
Коефіцієнт асиметрії	1,0408	1,4272	1,0179	1,5719	0,6481	0,9794	0,6658	0,8450	1,0888	2,4467	1,0568	2,6039
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,3288	1,2697	-0,4329	1,9187	-0,5496	0,2380	-0,5824	-0,2410	0,4266	6,7087	0,4020	7,8762
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,8079	0,8219	0,8050	0,8043	0,9295	0,8782	0,9246	0,8773	0,8609	0,6999	0,8712	0,6880
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,0011	0,0019	0,0010	0,0010	0,1508	0,0164	0,1217	0,0158	0,0082	0,0000	0,0123	0,0000

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "МТБ БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	2200781	1366430	2199075	1366083	8856948	1960967	8879260	1967682	564997	576011	569547	585283
Медіана	2146945	1339453	2132628	1340365	8648595	1934373	8683933	1939668	550355	550530	551986	535122
Мінімальне значення	1964930	1035241	1970689	1031865	6260853	1199915	6213366	1160848	435933	443029	439293	452275
Максимальне значення	2555627	2118227	2568989	2115945	13514368	2757823	13444647	2773355	887993	1135887	867631	1063554
Стандартне відхилення	163938	273093	172584	273667	1786894	424652	1798002	423443	108807	148578	109111	134686
Коефіцієнт варіації	7,4491	19,9859	7,8480	20,0330	20,1751	21,6552	20,2495	21,5199	19,2580	25,7943	19,1575	23,0122
Коефіцієнт асиметрії	1,0582	1,4062	1,1692	1,3751	0,7225	0,1829	0,6203	0,0732	1,6399	3,0032	1,5508	2,4933
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	0,4004	2,2311	0,5167	2,0278	0,9165	-0,6102	0,6655	-0,6504	3,3301	11,1951	2,6466	8,2043
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,8842	0,8791	0,8612	0,9548	0,9838	0,9838	0,9595	0,9834	0,8573	0,6800	0,8608	0,7470
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,0210	0,0170	0,0082	0,0184	0,4464	0,9734	0,5345	0,9702	0,0071	0,0000	0,0055	0,0002

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

АТ «ОТП БАНК» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	7956354	2603184	7941397	2609113	89191318	20384055	89199947	20438830	6122530	1547944	6171271	1619073
Медіана	7807754	2560298	7752642	2533641	88303122	19975280	89412558	19922305	6017445	1490538	6150069	1568754
Мінімальне значення	6878478	1771949	6833458	1757110	72920384	16343540	71770525	16535558	4298287	1072275	4291676	1195088
Максимальне значення	9530626	3985632	9668738	3841173	107398193	25875540	107512912	25743968	9210097	2711934	9523355	2588865
Стандартне відхилення	821971	482468	847414	455902	9867817	2912375	10127684	2793542	1279586	364852	1303761	347123
Коефіцієнт варіації	10,33	18,53	10,67	17,47	11,06	14,29	11,35	13,67	20,90	23,57	21,13	21,44
Коефіцієнт асиметрії	0,4475	0,8718	0,4627	0,7878	0,2281	0,2798	0,1995	0,2394	0,6010	1,7345	0,7084	1,0772
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-1,0120	2,7232	-0,7764	1,8207	-0,6935	-1,1004	-0,6650	-1,0590	-0,0206	4,5233	0,6398	1,7224
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9327	0,9241	0,9471	0,9590	0,9635	0,9445	0,9649	0,9457	0,9455	0,8596	0,9481	0,9195
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,1740	0,1186	0,3251	0,5237	0,6156	0,2915	0,6450	0,3064	0,3043	0,0078	0,3389	0,0970

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "АБ "ПІВДЕННИЙ" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	23357616	16626181	23348165	16627366	54478427	13833205	54460058	13880047	2213248	2084856	2236641	2132822
Медіана	22995429	16582319	22946505	16470705	51518699	13638747	51457735	13718089	2124348	1931500	2144710	1999221
Мінімальне значення	18539993	13160530	18494770	13203898	43955519	10443059	43728266	10380016	1589321	1558205	1572775	1542929
Максимальне значення	28082383	20174496	28033582	19849053	68542350	18696673	68770625	18753486	3492931	4238419	3502018	3892201
Стандартне відхилення	2678005	1633304	2652501	1609284	7629642	2274336	7768750	2356766	519192	595374	504053	543791
Коефіцієнт варіації	11,47	9,82	11,36	9,68	14,00	16,44	14,27	16,98	23,46	28,56	22,54	25,50
Коефіцієнт асиметрії	0,1311	0,1398	0,1411	0,1581	0,6208	0,4638	0,5741	0,4248	0,8145	2,6814	0,7682	1,9407
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,7820	0,5202	-0,7058	0,2719	-0,9055	-0,3131	-1,0675	-0,4416	0,2729	9,0970	0,3783	4,9218
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9761	0,9871	0,9762	0,9810	0,9086	0,9633	0,9633	0,9042	0,9334	0,7175	0,9342	0,8159
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,8740	0,9916	0,8761	0,9463	0,0599	0,6111	0,0495	0,6309	0,1793	0,0001	0,1862	0,0015

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

АТ «РВС БАНК» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	918367,4	98775,1	915083,3	98167,8	881154,5	174862,4	882673,6	174871,2	338590,8	26509,3	339691,3	27674,9
Медіана	917247,7	72001,0	953018,3	70349,0	666919,5	150436,5	661849,0	150624,5	273896,0	17118,0	275106,0	19532,0
Мінімальне значення	53282,0	20422,1	55364,4	15910,3	333920,0	35979,0	337573,0	29635,0	496,0	0,0	644,0	1313,0
Максимальне значення	1723209	242005	1683484	235699	1780603	425513	1753938	424985	1288771	84945	1291727	109095
Стандартне відхилення	489280,0	64939,8	479632,8	64703,3	473790,5	123146,6	466952,0	123801,1	325467,3	25328,2	325336,4	27751,6
Коефіцієнт варіації	53,28	65,75	52,41	65,91	53,77	70,42	52,90	70,80	96,12	95,54	95,77	100,28
Коефіцієнт асиметрії	-0,3152	0,7573	-0,4551	0,6917	0,4310	0,3934	0,3537	0,3852	1,5153	1,0763	1,5251	1,5293
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,4274	-0,6986	-0,5642	-0,7286	-1,3575	-1,0806	-1,4876	-1,0940	2,7787	0,1643	2,8112	2,5383
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9388	0,8750	0,9385	0,9052	0,8834	0,9025	0,8762	0,9076	0,8665	0,8594	0,8594	0,8390
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,2274	0,0144	0,2242	0,0517	0,0203	0,0460	0,0151	0,0573	0,0102	0,0077	0,0077	0,0035

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

АТ «СБЕРБАНК» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	4869328	2097644	4870486	2083436	34679765	4301191	34677366	4325793	1436229	1364060	1445393	1348569
Медіана	4832359	2043170	4836953	2104934	33980154	3959942	33981408	4082045	1401522	1318652	1377570	1349331
Мінімальне значення	4081076	1445920	4142907	1447089	27793847	3124970	27468123	3140772	1114184	745480	1106199	761598
Максимальне значення	5470258	3073783	5458103	2864669	41803768	5892523	41834646	5906948	2159531	2245537	2228512	2137713
Стандартне відхилення	378775	458040	379444	414473	4457183	926774	4493936	886029	243902	449854	254135	414238
Коефіцієнт варіації	7,78	21,84	7,79	19,89	12,85	21,55	12,96	20,48	16,98	32,98	17,58	30,72
Коефіцієнт асиметрії	-0,1061	0,7268	-0,0478	0,3260	0,0192	0,3090	-0,0099	0,2940	1,6367	0,6649	1,8243	0,5040
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,7319	0,1957	-1,0367	-0,5661	-1,2387	-1,4222	-1,2058	-1,3628	3,4312	-0,1996	4,1021	-0,2810
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9578	0,9420	0,9567	0,9640	0,9338	0,9059	0,9400	0,9107	0,8569	0,9273	0,8350	0,9290
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,5004	0,2616	0,4795	0,6271	0,1827	0,0532	0,2399	0,0657	0,0070	0,1372	0,0030	0,1475

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "ТАСКОМБАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	3588920	1138599	3577761	1133574	29442854	4084465	29424100	4083330	1113764	433418	1115881	440758
Медіана	3503147	997197	3531319	1003425	28672239	4044043	28485109	4036337	1052019	393088	1038673	408717
Мінімальне значення	2611033	669179	2683955	648734	24583859	2677796	24636843	2630999	720016	181288	712357	188351
Максимальне значення	4812678	2037431	4822687	1956567	36015061	6244268	36027598	6302041	1652304	880051	1736339	846068
Стандартне відхилення	584614	472885	590293	473344	3246084	1033030	3273517	1044016	289813	180649	311258	174173
Коефіцієнт варіації	16,29	41,53	16,50	41,76	11,03	25,29	11,13	25,57	26,02	41,68	27,89	39,52
Коефіцієнт асиметрії	0,2141	0,6788	0,2509	0,6333	0,7909	0,2440	0,7518	0,2943	0,4730	0,9030	0,7995	0,7174
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,5508	-1,1451	-0,6761	-1,2295	-0,1374	-0,7573	-0,0826	-0,6748	-0,8304	0,4913	-0,1940	-0,0683
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9662	0,8447	0,9495	0,8490	0,9176	0,9524	0,9195	0,9573	0,9382	0,9342	0,9104	0,9495
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,6730	0,0044	0,3602	0,0051	0,0891	0,4042	0,0969	0,4904	0,2218	0,1860	0,0648	0,3591

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	554905	240409	553544	240270	4749663	310904	4761398	310804	123545	29429	123588	29542
Медіана	539112	237669	541214	237901	4613759	285992	4666551	287091	110700	24510	114258	22314
Мінімальне значення	359924	141343	360009	143269	2336477	125927	2346390	126986	82277	13248	82355	13110
Максимальне значення	736275	312980	738505	316985	10965731	544685	11023803	560204	222292	99182	221557	100917
Стандартне відхилення	99058	41485	98236	42526	1982407	132822	1982451	130176	38320	19005	37209	20972
Коефіцієнт варіації	17,8514	17,2561	17,7467	17,6993	41,7379	42,7213	41,6359	41,8836	31,0171	64,5768	30,1072	70,9907
Коефіцієнт асиметрії	-0,1506	-0,4683	-0,0998	-0,3296	1,5658	0,2717	1,5901	0,2883	1,6079	2,8462	1,5617	2,5549
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,3034	0,6108	-0,2432	0,3082	4,2471	-1,1797	4,4427	-1,0230	2,2353	9,7973	2,2433	7,0843
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9720	0,9694	0,9747	0,9804	0,8487	0,9442	0,8472	0,9530	0,8197	0,6897	0,8374	0,6818
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,7969	0,7429	0,8487	0,9395	0,0047	0,2870	0,0049	0,4147	0,0017	0,0000	0,0033	0,0000

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

АТ "УКРСОЦБАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	23258365	6200382	23303594	6221106	22810537	4694380	22576240	4617212	2777232	889036	2688604	819373
Медіана	22886940	5721269	22954014	5818831	25828769	5140191	25598199	5167678	3123572	992868	3037717	908056
Мінімальне значення	16752813	3667593	16770777	3579650	4076279	380078	3990367	339219	116681	61497	145795	42231
Максимальне значення	33039286	12098329	33081950	11926943	37358698	8729263	37329697	8883707	5530658	1533506	5299219	1498174
Стандартне відхилення	3710671	2020151	3688572	2021652	11556083	2647947	11547159	2664206	1718312	521001	1718605	533899
Коефіцієнт варіації	15,95	32,58	15,83	32,50	50,66	56,41	51,15	57,70	61,87	58,60	63,92	65,16
Коефіцієнт асиметрії	0,9284	1,6006	0,9196	1,4897	-0,5056	-0,2929	-0,4731	-0,2097	-0,2964	-0,3867	-0,2389	-0,2300
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	1,9706	3,0457	1,9778	2,6498	-1,1282	-0,9224	-1,1440	-0,8854	-1,0632	-1,2651	-1,1666	-1,4231
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9234	0,8618	0,9275	0,8709	0,8970	0,9403	0,9004	0,9452	0,9265	0,8956	0,9148	0,8938
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,1153	0,0084	0,1383	0,0122	0,0363	0,2427	0,0419	0,2997	0,1320	0,0341	0,0786	0,0316

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	1210407	439370	1207168	438280	4302297	550517	4337209	553371	5771786	342154	5652412	353081
Медіана	1204306	453761	1206209	427323	4102588	546137	4192468	552600	5013202	296732	4832535	296679
Мінімальне значення	821116	180046	786509	212966	3226010	370874	3221709	374855	549697	194255	537105	213464
Максимальне значення	1613183	696600	1613253	695868	6723909	748408	6956202	743617	13682706	723560	13372497	834286
Стандартне відхилення	264487	128459	265753	131630	787177	110310	823712	106600	4354829	137154	4312250	163188
Коефіцієнт варіації	21,85	29,24	22,01	30,03	18,30	20,04	18,99	19,26	75,45	40,09	76,29	46,22
Коефіцієнт асиметрії	0,0154	0,0398	0,0010	0,1465	1,6476	0,2458	1,7434	0,1873	0,3847	1,4996	0,4044	1,8381
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-1,2907	-0,3979	-1,2308	-0,9051	3,6980	-0,9247	4,4785	-1,0154	-1,2571	2,0609	-1,2681	3,2881
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9383	0,9739	0,9504	0,9667	0,8671	0,9628	0,8605	0,9626	0,9126	0,8516	0,0989	0,7860
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,2230	0,8348	0,3732	0,6833	0,0105	0,6011	0,0080	0,5959	0,0716	0,0057	0,0606	0,0005

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "АСВІО БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	232140,45	17681,96	231539,90	17306,83	1558490,31	101542,07	1559145,58	102204,58	212894,56	12114,80	209448,65	12453,98
Медіана	223377,82	16394,74	226386,22	14409,18	1550831,67	92828,88	1527437,72	93191,15	169512,92	9052,87	168520,84	10400,32
Мінімальне значення	132207,42	4411,97	131745,85	6619,59	1104658,53	67382,77	1082025,79	66650,62	119268,16	3515,87	109443,71	3661,16
Максимальне значення	307204,14	46196,55	304301,92	38761,60	1938814,81	202916,94	1906785,16	206787,91	502074,21	29864,90	544904,63	29204,32
Стандартне відхилення	41497,45	10214,76	41455,32	9691,99	222117,19	32045,35	210277,53	33334,49	107106,70	8225,95	108694,06	7855,12
Коефіцієнт варіації	17,88	57,77	17,90	56,00	14,25	31,56	13,49	32,62	50,31	67,90	51,90	63,07
Коефіцієнт асиметрії	-0,1821	1,3010	-0,2036	0,8837	-0,1009	2,1317	-0,1625	2,0775	1,4937	1,0719	1,7346	1,0929
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	0,5067	2,1187	0,6235	-0,3497	-0,2279	5,1622	0,0754	4,9145	1,6275	0,0203	3,5824	0,1870
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9507	0,9006	0,9702	0,8875	0,9812	0,7692	0,9711	0,7766	0,8104	0,8567	0,8165	0,8637
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,3780	0,0424	0,7580	0,0242	0,9481	0,0003	0,7782	0,0004	0,0012	0,0069	0,0015	0,0091

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "БАНК 3/4" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	1561460	1088894	1561771	1089173	741861	219640	742267	219722	97826	63227	98042	64034
Медіана	1713209	1062823	1710462	1044590	767626	190101	768561	192877	82952	22805	77869	23409
Мінімальне значення	230219,7	102124,8	227625,6	94808,5	491472,5	58338,1	492507,6	60977,7	28979,6	6368,6	25925,2	6804,7
Максимальне значення	2498134	2486345	2498010	2476442	1079153	471345	1082592	480764	242608	239932	244908	188501
Стандартне відхилення	643847,1	648578,3	643884,5	649705,2	142570,1	125834,6	142896,7	126839,1	63087,1	69880,6	64364,5	66116,6
Коефіцієнт варіації	41,23	59,56	41,23	59,65	19,22	57,29	19,25	57,73	64,49	110,52	65,65	103,25
Коефіцієнт асиметрії	-0,7442	0,5778	-0,7435	0,5656	0,2704	0,4155	0,2137	0,4463	1,0238	1,3835	1,0288	1,0258
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	0,0131	-0,1417	0,0177	-0,1954	0,5494	-1,0751	0,5967	-0,9791	0,1820	0,9342	-0,0499	-0,5455
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9333	0,9592	0,9337	0,9602	0,9557	0,9254	0,9548	0,9226	0,8840	0,7838	0,8717	0,7726
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,1783	0,5287	0,1822	0,5471	0,4627	0,1257	0,4452	0,1114	0,0209	0,0005	0,0126	0,0004

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	160900093	17436635	160832954	17440412	200251336	40519022	200541785	40252917	28424741	2781139	28717822	2846649
Медіана	158897854	17387822	158854463	17693963	196490725	41406172	195859019	40478290	27917362	2320093	28713443	2392023
Мінімальне значення	134336655	14200527	134582873	14246099	154297460	31072119	151680522	32178574	21380717	1799079	20080349	1873124
Максимальне значення	201344333	20447094	201281460	20460181	256483806	49761473	255501107	47471005	41888417	4771037	42615468	5387106
Стандартне відхилення	16114055	1665711	16042168	1597394	27929198	5507330	28089116	4550940	5244811	893585	5346988	937457
Коефіцієнт варіації	10,0149	9,5529	9,9744	9,1592	13,9471	13,5920	14,0066	11,3059	18,4516	32,1302	18,6191	32,9320
Коефіцієнт асиметрії	0,5360	0,1046	0,5577	0,0839	0,3981	-0,0278	0,3652	-0,1413	0,9496	1,1278	0,8041	1,4675
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	0,5837	-0,3608	0,6020	-0,2904	-0,2315	-0,8694	-0,1936	-0,7793	1,1901	0,3952	1,3158	1,8274
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9600	0,9700	0,9589	0,9742	0,9676	0,9662	0,9682	0,9629	0,9274	0,8382	0,9484	0,8241
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,5434	0,7448	0,5212	0,8405	0,7027	0,6738	0,7155	0,6024	0,1377	0,0034	0,3428	0,0020

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "КРЕДОБАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	9429487	3885190	9430451	3884963	21554842	6821802	21546685	6828335	2468316	516489	2484472	532124
Медіана	9352640	3851190	9451297	3810188	21474744	6674593	21556461	6793934	2415043	458695	2470602	482984
Мінімальне значення	8369038	2758946	8429500	2775946	18892249	5796538	18809131	5801128	1836464	390282	1849036	390404
Максимальне значення	10739343	4804460	10737598	4782083	25244243	8181517	25397846	8024540	4245451	1177105	4227496	1157483
Стандартне відхилення	676594	653672	697478	654357	2088467	789611	2171032	786077	568641	176363	554034	172680
Коефіцієнт варіації	7,1753	16,8247	7,3960	16,8433	9,6891	11,5748	10,0759	11,5120	23,0376	34,1465	22,2999	32,4512
Коефіцієнт асиметрії	0,3113	-0,0930	0,3013	-0,0665	0,4209	0,1605	0,3645	0,0909	1,7027	3,0185	1,7173	2,8166
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,7145	-1,3192	-0,7767	-1,3741	-1,1184	-1,3653	-1,2073	-1,4926	4,0623	10,8526	4,3009	9,2976
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9678	0,9368	0,9563	0,9287	0,9205	0,9208	0,9204	0,9081	0,8550	0,6496	0,8516	0,6789
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,7086	0,2047	0,4719	0,1460	0,1012	0,1025	0,1007	0,0587	0,0065	0,0000	0,0057	0,0000

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "ПРОМІНВЕСТБАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	3785426	2143533	3782589	2140954	4253872	1830955	4162504	1785670	491711	427353	487932	423237
Медіана	3666352	2081837	3677725	2073080	4050242	1561459	3975258	1659891	458254	408071	451052	411903
Мінімальне значення	3216690	1680479	3225123	1690806	2581097	1159472	2297832	708887	317864	219144	299461	198118
Максимальне значення	4536576	3928698	4522248	3886092	7884710	3274429	6801279	2976665	820527	809648	827482	812397
Стандартне відхилення	406899	498511	402988	490747	1206991	626942	1126871	676610	133829	150919	137194	152065
Коефіцієнт варіації	10,7491	23,2565	10,6538	22,9219	28,3739	34,2412	27,0720	37,8911	27,2169	35,3149	28,1174	35,9290
Коефіцієнт асиметрії	0,7030	2,6130	0,7160	2,5529	1,2630	0,7899	0,4675	0,4823	0,9313	0,7495	0,9387	0,7665
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,6784	8,6160	-0,6230	8,2976	3,2048	-0,3837	0,1771	-0,9353	0,4052	0,4771	0,5699	0,6825
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,8870	0,7266	0,8912	0,7348	0,9034	0,8926	0,9769	0,9235	0,9275	0,9470	0,9330	0,9506
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,0237	0,0001	0,0283	0,0001	0,04781	0,0300	0,8885	0,1158	0,1379	0,3233	0,1761	0,3766

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	580	103	645	116	1888377	1288934	1896909	1291101	6765	0	6857	0
Медіана	443	43	192	77	1786431	1213189	1846178	1228041	6448	0	6403	0
Мінімальне значення	9	12	17	25	1354535	965054	1311637	992342	4871	0	3941	0
Максимальне значення	2167	956	3566	898	3048523	1707729	3176426	1814669	12654	0	14116	0
Стандартне відхилення	591,7	211,2	1070,1	188,7	418177,1	250112,2	467089,8	250938,0	1870,2	0,0	2206,5	0,0
Коефіцієнт варіації	102,0234	204,9053	165,8584	163,2816	22,1448	19,4046	24,6237	19,4360	27,6457	0,0000	32,1807	0,0000
Коефіцієнт асиметрії	1,420160	3,871755	2,166844	4,144887	1,307593	0,471519	1,210290	0,702105	1,901461	-	2,121936	-
Стандартна помилка асиметрії	0,512103	0,512103	0,512103	0,512103	0,512103	0,512103	0,512103	0,512103	0,512103	-	0,512103	-
Коефіцієнт ексцесу	1,69815	15,74674	3,65681	17,88374	2,01872	-1,04371	1,60975	-0,51850	4,51844	-	5,82793	-
Стандартна помилка ексцесу	0,992384	0,992384	0,992384	0,992384	0,992384	0,992384	0,992384	0,992384	0,992384	-	0,992384	-
Критерій Шапіро-Уїлка	0,8420	0,4225	0,6040	0,4156	0,9001	0,9037	0,9040	0,9133	0,8109	-	0,7982	-
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,0039	0,0000	0,0000	0,0000	0,0415	0,0483	0,0491	0,0737	0,0013	-	0,0008	-

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	1744336	235067	1740736	232047	1950755	224291	1950677	229022	363811	42998	364649	43423
Медіана	1781313	224643	1779556	217061	1887034	211991	1866448	229800	366115	25348	367726	22789
Мінімальне значення	764725	65775	767192	62578	1376090	64353	1334229	70993	181953	9376	175227	14224
Максимальне значення	2709183	598024	2674976	594613	3105770	521419	3162605	471083	726927	172160	724413	166602
Стандартне відхилення	564027,1	122422,5	563682,6	124179,8	457896,4	106042,1	492123,4	100636,5	127627,1	44646,3	128387,2	49032,3
Коефіцієнт варіації	32,3348	52,0799	32,3819	53,5149	23,4728	47,2787	25,2283	43,9418	35,0806	103,8341	35,2084	112,9175
Коефіцієнт асиметрії	0,0124	1,2872	0,0097	1,2765	1,3664	1,0447	1,3782	0,4172	1,0493	2,0527	0,9812	2,0246
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,9954	2,9120	-0,9829	2,7030	1,9456	2,0417	1,7445	0,4024	2,2405	3,3345	2,0241	2,6935
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9718	0,9118	0,9686	0,9093	0,8612	0,9343	0,8591	0,9718	0,9265	0,6601	0,9318	0,5900
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,7918	0,0690	0,7251	0,0617	0,0083	0,1865	0,0076	0,7916	0,1319	0,0000	0,1674	0,0000

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ "УКРСИББАНК" з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	36748810	8451952	36868402	8445666	133252175	40112759	133229795	40258249	9850771	2171343	9842106	2270354
Медіана	36247066	8328188	36527822	8247616	135169856	38981084	135143856	38644461	9747623	2105160	9731824	2177257
Мінімальне значення	33575033	6219638	33761795	6280404	111023993	34897706	109511926	35165439	7116595	1492556	7162572	1520014
Максимальне значення	43852871	10503771	43898219	10259163	155623637	47738229	156906889	48774689	14819843	3446678	14513337	3492865
Стандартне відхилення	2578380	1040869	2584461	1055565	12285697	4202917	12725597	4459188	1978438	512547	1969320	534726
Коефіцієнт варіації	7,0162	12,3151	7,0100	12,4983	9,2199	10,4778	9,5516	11,0765	20,0841	23,6051	20,0091	23,5526
Коефіцієнт асиметрії	1,1929	0,0542	1,1777	0,1491	-0,3031	0,3760	-0,3320	0,4710	0,7551	1,0988	0,7028	0,8774
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	1,7156	0,0395	1,6720	-0,4109	-0,4414	-1,2999	-0,2948	-1,2366	0,5755	1,2160	0,2724	0,1869
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9111	0,9805	0,9131	0,9561	0,9652	0,8963	0,9627	0,8889	0,9507	0,9078	0,9445	0,9299
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,0669	0,9399	0,0732	0,4698	0,6522	0,0352	0,5986	0,0256	0,3772	0,0579	0,2913	0,1534

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

АТ «БАНК АЛЬЯНС» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	1419644	926860	1411181	927372	6087781	1295090	6106776	1293921	279564	38757	282411	39215
Медіана	1357201	664705	1350269	662731	4820440	1108523	4685881	1142947	187617	33160	185092	34768
Мінімальне значення	876736,5	135427,6	877013,6	136906,2	655285,0	265105,0	658852,0	248580,0	28441,0	3055,0	28286,0	2952,0
Максимальне значення	2169706	2920935	2148996	2932852	17432195	2891397	17753655	2805144	676955	89182	714477	89473
Стандартне відхилення	379851	768306	379340	770975	4536230	734711	4607361	709515	209375	24085	209915	24891
Коефіцієнт варіації	26,76	82,89	26,88	83,14	74,51	56,73	75,45	54,83	74,89	62,15	74,33	63,47
Коефіцієнт асиметрії	0,4950	1,3063	0,4329	1,3315	0,8607	0,7523	0,8934	0,6289	0,6124	0,7629	0,6731	0,6480
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,5072	1,0874	-0,5751	1,1661	0,3029	-0,2659	0,4069	-0,4951	-1,1196	-0,0751	-0,8833	-0,3977
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9564	0,8554	0,9544	0,8517	0,9210	0,9356	0,9178	0,9469	0,8859	0,9303	0,8970	0,9387
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,4747	0,0066	0,4382	0,0057	0,1034	0,1974	0,0899	0,3218	0,0227	0,1563	0,0362	0,2268

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

АТ «БАНК «ГРАНТ» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	473104	103973	472534	103708	1300304	328606	1300378	325843	103070	28873	103746	29179
Медіана	460296	88506	454512	87848	1250796	319409	1272745	316525	99556	16462	99715	16505
Мінімальне значення	348158	19804	347144	19936	1098154	266833	1091423	257302	58347	5118	63753	5363
Максимальне значення	638442	263046	665266	272207	1806287	427883	1808746	441826	166089	156488	161830	134348
Стандартне відхилення	88393,2	68476,0	90456,0	71888,1	156971,5	43957,6	161013,1	42519,2	27785,1	37093,1	26795,7	33488,0
Коефіцієнт варіації	18,68	65,86	19,14	69,32	12,07	13,38	12,38	13,05	26,96	128,47	25,83	114,77
Коефіцієнт асиметрії	0,6076	1,1171	0,7406	1,1972	1,8784	0,3384	1,7409	0,8754	0,4754	2,8357	0,5551	2,4879
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,6274	0,9366	-0,1856	1,0154	4,8609	-0,2933	4,2468	1,5923	-0,1289	8,0061	-0,4811	5,8620
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9234	0,8776	0,9328	0,8667	0,8390	0,9452	0,8559	0,9469	0,9763	0,5810	0,9532	0,6400
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,1153	0,0161	0,1746	0,0103	0,0035	0,2997	0,0067	0,3225	0,8781	0,0000	0,4182	0,0000

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	6710179	1990679	6713556	1997468	167859079	33746267	167899010	33833086	2727498	593424	2755117	598606
Медіана	6652881	1889546	6718504	1896124	160828156	32204156	160893457	32752768	2592263	536360	2642721	557013
Мінімальне значення	5598915	1524607	5562195	1489724	132663973	23197853	132570206	23371148	2162648	447356	2133803	480144
Максимальне значення	7733077	2864021	7806425	2708517	209123149	49781524	208725001	49705642	4826427	1221492	4879295	1103547
Стандартне відхилення	556841	372980	582248	355307	24852506	7790210	24849861	7713231	544002	178940	543184	137993
Коефіцієнт варіації	8,30	18,74	8,67	17,79	14,81	23,08	14,80	22,80	19,95	30,15	19,72	23,05
Коефіцієнт асиметрії	-0,0810	0,9946	-0,2851	0,7325	0,2962	0,9041	0,2869	0,8956	3,2178	2,6569	3,3530	2,7621
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,3752	0,2934	-0,3522	-0,1906	-1,2739	0,0686	-1,2902	0,0785	12,6358	7,9413	13,5300	9,5984
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9821	0,9070	0,9743	0,9149	0,9283	0,9052	0,9282	0,9071	0,6455	0,6746	0,6166	0,7042
P-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,9586	0,0559	0,8411	0,0791	0,1432	0,0517	0,1228	0,0561	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

АТ «ПОЛКОМБАНК» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	623676	448191	623444	447984	1585761	144174	1584492	144454	63668	23550	63648	23520
Медіана	628491	421953	627920	421673	1513549	121679	1508305	124822	58463	19506	57422	22528
Мінімальне значення	494400	339283	499447	337315	1276607	84575	1288290	82409	41587	5460	40601	5608
Максимальне значення	872142	681233	886883	667590	2156122	269711	2152925	273267	107451	61453	121004	57098
Стандартне відхилення	83428,0	94457,3	85872,9	93779,0	243720,8	57625,2	244898,5	58955,1	17304,9	14818,0	19107,9	13131,4
Коефіцієнт варіації	13,38	21,08	13,77	20,93	15,37	39,97	15,46	40,81	27,18	62,92	30,02	55,83
Коефіцієнт асиметрії	1,0925	1,2178	1,3025	1,1583	0,7084	0,8279	0,7094	0,7907	1,0334	0,9321	1,5811	0,8892
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	3,1407	0,8713	3,7097	0,6109	-0,0997	-0,5520	-0,1697	-0,5430	0,7097	0,5190	3,1687	0,7759
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9113	0,8750	0,8964	0,8765	0,9327	0,8745	0,9271	0,8863	0,9172	0,9116	0,8649	0,9375
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,0674	0,0144	0,0353	0,0153	0,1740	0,0141	0,1358	0,0230	0,0874	0,0684	0,0096	0,2145

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

АТ «ПРАВЕКС БАНК» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	1748628	428374	1747779	431474	3826783	656140	3816446	654533	535117	199621	537695	206740
Медіана	1735705	409331	1723698	417386	3794533	625751	3783484	628660	522344	177631	517817	192668
Мінімальне значення	1484441	313467	1517950	317984	3081393	462316	3066261	420851	454626	131791	431450	134841
Максимальне значення	2138180	583892	2131793	616984	5021756	1210380	5086171	1202732	775882	374550	753068	410040
Стандартне відхилення	182880,6	78338,0	178286,4	87343,8	454699,8	172254,2	492330,7	176414,3	72018,9	53586,3	75925,3	59216,6
Коефіцієнт варіації	10,46	18,29	10,20	20,24	11,88	26,25	12,90	26,95	13,46	26,84	14,12	28,64
Коефіцієнт асиметрії	0,6035	0,6739	0,7462	0,6794	1,1086	1,7748	1,3395	1,6794	2,1194	2,0255	1,4620	2,2493
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,2160	-0,1388	-0,0924	-0,5039	1,9175	4,7504	2,2285	3,9370	5,9825	5,2456	2,6901	6,9622
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9510	0,9324	0,9332	0,9275	0,9117	0,8531	0,8754	0,8680	0,8065	0,8023	0,8812	0,7999
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,3823	0,0172	0,1778	0,1381	0,0685	0,0060	0,0146	0,0108	0,0011	0,0009	0,0186	0,0009

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	65339250	12873957	65275494	12902294	199292173	24388479	199139322	24426174	15849026	1431670	15999504	1449910
Медіана	65580857	11933856	66159894	12480461	200317880	23899116	200393973	23891585	15594959	1295863	15333304	1327742
Мінімальне значення	56288109	9646488	56172556	9669911	164093245	16633097	162422396	15734969	12081012	1118298	12243374	1070883
Максимальне значення	73638110	21641608	71818903	20699610	231950504	32004877	231754147	30778470	21722031	2464058	21185770	2691390
Стандартне відхилення	4689865	2871678	4512347	2648403	17954221	3902824	18428216	4023058	2659306	338104	2647301	394689
Коефіцієнт варіації	7,18	22,31	6,91	20,53	9,01	16,00	9,25	16,47	16,78	23,62	16,55	27,22
Коефіцієнт асиметрії	-0,0935	1,6096	-0,3367	1,3909	0,0514	0,1802	0,0357	-0,1339	0,5045	1,8330	0,2675	1,8854
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,7425	3,3753	-0,9045	2,6247	-0,2626	-0,2154	-0,1841	-0,2471	-0,4260	3,5827	-0,8114	4,1498
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9814	0,8603	0,9524	0,8834	0,9642	0,9830	0,9691	0,9722	0,9571	0,7998	0,9535	0,7999
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,9505	0,0080	0,4046	0,0203	0,6314	0,9663	0,7359	0,7995	0,4880	0,0009	0,4240	0,0009

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

АБ «УКРГАЗБАНК» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	18472593	4249562	18453282	4254355	105689875	20613212	106086559	20364087	4857465	1253845	4888875	1251778
Медіана	16982571	4190562	17021655	4145769	98680356	19988560	97624654	19155135	4555349	1264650	4630169	1267018
Мінімальне значення	13205671	2463542	13106590	2557828	63096713	14209755	63282955	16038552	3538746	784223	3448677	751058
Максимальне значення	24804749	6062616	24687910	5759232	155961770	27505335	154881861	25866836	7050213	1739665	7325191	1671543
Стандартне відхилення	4035271	859916	4059252	840804	27923182	3871918	28247769	3195206	935147	257169	1018653	262282
Коефіцієнт варіації	21,84	20,24	22,00	19,76	26,42	18,78	26,63	15,69	19,25	20,51	20,84	20,95
Коефіцієнт асиметрії	0,3267	0,2417	0,3174	0,1581	0,3926	0,4264	0,4136	0,4309	0,7670	0,0002	0,8569	-0,1555
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-1,6738	0,2780	-1,6975	-0,1685	-0,7204	-0,4950	-0,7085	-1,2855	0,0046	-0,6679	0,3122	-0,7728
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,8647	0,9814	0,8609	0,9650	0,9416	0,9500	0,9255	0,9030	0,9399	0,9818	0,9387	0,9770
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,0095	0,9509	0,0082	0,6466	0,2567	0,3665	0,1263	0,0470	0,2384	0,9554	0,2264	0,8892

Статистичні характеристики ряду динаміки оборотів готівкових коштів та коштів на рахунках на вимогу

АТ «УКРЕКСІМБАНК» з 01.09.2017 по 01.04.2019

Показник	Готівкові кошти				Кошти на вимогу суб'єктів господарювання				Кошти на вимогу фізичних осіб			
	Внесення до каси		Зняття з каси		Зарахування коштів		Зняття коштів		Зарахування коштів		Зняття коштів	
	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ	НВ	ІВ
Середнє значення	9774284	2543634	9771264	2535322	72190197	25042694	72161350	24384283	3633522	1788395	3601813	1767613
Медіана	9811894	2462441	9831676	2477584	72080620	24224930	72199362	24453957	3437233	1726145	3363466	1753070
Мінімальне значення	8872894	1922357	8872079	1998088	57713886	19242806	56791913	20240198	3148348	1274383	3144605	1198578
Максимальне значення	11113032	3659572	11049924	3354258	89867920	33149921	90076919	31922281	5557646	3787579	5247128	3433795
Стандартне відхилення	622497	456946	608410	402460	9114648	3814243	9333945	3223867	555306	530704	561202	483127
Коефіцієнт варіації	6,37	17,96	6,23	15,87	12,63	15,23	12,93	13,22	15,28	29,67	15,58	27,33
Коефіцієнт асиметрії	0,3424	0,8632	0,3227	0,5266	0,2379	0,5690	0,1782	0,5484	2,4513	2,9591	1,7266	2,1244
Стандартна помилка асиметрії	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121	0,5121
Коефіцієнт ексцесу	-0,2586	0,3021	-0,4183	-0,6702	-0,7225	-0,3662	-0,7616	-0,2526	7,2040	11,2220	2,6767	7,1276
Стандартна помилка ексцесу	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924	0,9924
Критерій Шапіро-Уїлка	0,9631	0,9319	0,9659	0,9412	0,9745	0,9543	0,9759	0,9385	0,7169	0,6853	0,7639	0,7994
Р-значення критерію Шапіро-Уїлка	0,6069	0,1677	0,6674	0,2523	0,8458	0,4367	0,8715	0,2244	0,0001	0,0000	0,0003	0,0009

Додаток Ж

**Вихідні дані і проміжні розрахунки побудови Інтегрального показника
рівня ризику використання послуг банку для легалізації доходів**

Таблиця Ж.1

**Вихідні дані щодо часткових показників для побудови Інтегрального
показника рівня ризику використання послуг банку для легалізації
доходів**

Дата	Наявність схемних операцій	Наявність порушень, виявлених НБУ	Обсяг застосо- ваних штрафів за порушення	Темп при- росту обсягу руху готівкових коштів	Темп при- росту обся- гу руху коштів на рахунках на вимогу суб'єктів господа- рювання	Темп приросту обсягу руху на рахунках на вимогу фізичних осіб
1	2	3	4	5	6	7
Умовні позначення	X1	X2	X3	X4	X5	X6
Укресімбанк						
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	0,0221	-0,0348	-0,0024
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	-0,0099	0,0974	0,0957
01.12.2017	0,00	0,00	0,00	0,0019	-0,0148	-0,0222
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,0794	0,1585	0,1037
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1910	-0,2102	-0,1378
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0286	-0,0460	-0,0803
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	0,0521	0,0472	0,0513
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	0,0249	0,0007	-0,0399
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,0427	0,0970	0,0821
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0375	0,2281	-0,0579
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,0523	-0,0732	0,2640
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,0370	0,0319	-0,1147
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1289	-0,0965	-0,1193
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,0599	0,1622	0,2221
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,1416	-0,0905	0,5498
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0366	0,0691	-0,3129
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,1680	-0,0635	-0,1449
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,0227	-0,1153	-0,1689
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,0445	0,0824	0,0751
Промінвестбанк						
01.10.2017	0,00	2,00	0,00	-0,0347	0,4235	0,4827
01.11.2017	0,00	2,00	0,00	-0,0697	-0,2232	-0,2195
01.12.2017	0,00	2,00	0,00	0,0001	-0,0093	-0,0627
01.01.2018	0,00	2,00	0,00	0,0246	-0,0950	0,0984

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.02.2018	0,00	2,00	0,00	0,0188	-0,3816	-0,1630
01.03.2018	0,00	2,00	0,00	-0,0146	0,1071	-0,2427
01.04.2018	0,00	2,00	0,00	0,0612	0,2325	0,4298
01.05.2018	0,00	1,00	0,00	0,0240	-0,0121	-0,0575
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,0419	0,2052	-0,0747
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0976	-0,1771	0,4036
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,2178	-0,1054	-0,3784
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,0128	0,0185	-0,1760
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0520	-0,1040	0,0033
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,1394	0,0302	0,0910
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0694	0,0402	-0,0162
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0329	0,1145	-0,0295
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0318	-0,0448	-0,1415
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0637	-0,3942	-0,1295
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,3786	0,1433	1,1285
Укросцбанк						
01.10.2017	1,00	6,00	0,00	-0,0293	0,1868	-0,0573
01.11.2017	1,00	6,00	0,00	-0,0089	-0,0459	-0,1292
01.12.2017	1,00	6,00	0,00	-0,0519	0,0823	0,0195
01.01.2018	1,00	6,00	0,00	0,0731	-0,0166	0,1034
01.02.2018	1,00	6,00	0,00	-0,1055	-0,2132	-0,2691
01.03.2018	1,00	6,00	0,00	-0,0858	0,0183	-0,0636
01.04.2018	1,00	6,00	0,00	0,0422	-0,0577	0,0017
01.05.2018	1,00	6,00	0,00	-0,0018	-0,0938	-0,1067
01.06.2018	1,00	6,00	0,00	0,2403	0,1171	0,0430
01.07.2018	1,00	6,00	0,00	-0,0557	-0,2719	-0,0373
01.08.2018	1,00	6,00	0,00	0,3267	0,2189	0,0914
01.09.2018	1,00	6,00	0,00	0,1155	-0,0340	0,0448
01.10.2018	1,00	6,00	0,00	-0,3174	-0,2243	-0,4388
01.11.2018	1,00	6,00	30,45	-0,0102	-0,2102	-0,2207
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0375	-0,4449	-0,5549
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0219	-0,1009	-0,3688
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,1646	-0,3446	-0,3743
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	-0,1489	-0,2461	-0,2726
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,1334	-0,0173	-0,1443
Ощадбанк						
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	-0,0274	0,0593	-0,0453
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	0,1157	0,1076	0,1240
01.12.2017	0,00	4,00	0,00	0,0202	-0,0010	0,0117
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,0943	0,1530	0,2326
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1606	-0,0767	-0,2963

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	0,0136	-0,0244	0,1964
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	0,0724	0,1569	0,0397
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0303	-0,1315	0,0534
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,1094	0,0353	0,0473
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0883	-0,0154	-0,0200
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,1318	0,0345	0,0088
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,0034	0,0117	0,1176
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1051	-0,0813	-0,1394
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,1390	0,1109	0,1197
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0061	0,0522	0,2223
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	0,0192	0,1020	0,1420
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0798	-0,0126	-0,3291
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0088	-0,0849	0,1106
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,2181	0,1774	0,0776
Альянс						
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	-0,1674	-0,6048	1,8139
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	0,4138	0,7092	0,1952
01.12.2017	0,00	0,00	0,00	-0,0813	0,3982	0,8742
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1236	0,7518	-0,2065
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0176	-0,3514	-0,0325
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1012	0,4021	-0,2947
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	0,2699	0,5392	0,3242
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	0,5249	-0,2014	0,4917
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,3583	0,2765	-0,0622
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0686	0,0993	0,3089
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1496	0,4458	-0,1092
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	-0,4748	0,2322	0,6022
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	0,0167	0,0811	0,5572
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,1481	-0,2490	0,3241
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0646	0,2285	-0,2008
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	0,1918	0,1089	0,1254
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,5713	0,1455	-0,3927
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,0047	0,0955	0,1346
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,3748	0,3145	0,3060
Полікомбанк						
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	0,0756	0,1396	0,1898
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	-0,0121	0,2330	-0,2322
01.12.2017	0,00	0,00	0,00	0,0179	-0,1795	0,2874
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0441	-0,0859	-0,0544
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0932	0,0708	-0,0701
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	0,1568	0,0144	-0,4927
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0484	-0,0872	0,3000

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1354	0,1563	-0,1752
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,1219	-0,0285	0,3423
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1195	-0,0267	0,0652
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,1925	0,1147	0,1773
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,0932	0,0370	-0,1957
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1128	0,0565	0,7109
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,1724	0,1618	-0,4372
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,0792	-0,1166	0,2222
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,1105	-0,2048	-0,3244
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	0,1971	0,2486	0,4632
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0587	0,1917	-0,1550
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,2153	-0,1599	0,4891
Таскомбанк						
01.10.2017	1,00	5,00	0,00	-0,0454	-0,0207	-0,2572
01.11.2017	1,00	5,00	0,00	0,1007	0,1351	-0,1547
01.12.2017	1,00	5,00	0,04	-0,0890	0,0452	0,2886
01.01.2018	1,00	4,00	0,00	0,2121	0,1295	0,5162
01.02.2018	1,00	2,00	6,08	-0,1546	-0,1450	0,1109
01.03.2018	0,00	2,00	0,00	0,0098	0,0016	-0,2233
01.04.2018	0,00	1,00	0,00	-0,0283	0,1248	-0,1510
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1556	-0,0161	-0,0642
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,0137	0,1981	0,2451
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0744	-0,2067	-0,2137
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,1392	0,0603	0,1122
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,2376	-0,0158	-0,0001
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,2671	-0,0775	0,2519
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,0790	0,1465	-0,0260
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,3941	0,0911	0,3042
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0767	-0,0047	0,0322
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0805	-0,2181	-0,1545
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,0671	-0,0069	-0,1189
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,0008	0,0067	0,5619
Кредобанк						
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	-0,0179	0,0094	0,0010
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	0,0476	0,0538	0,0503
01.12.2017	0,00	0,00	0,00	0,0767	0,0313	0,0562
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,0263	0,0906	0,1800
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0250	-0,1979	-0,1843
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0192	-0,0050	0,0313
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	0,0367	0,0170	0,0465
01.05.2018	0,00	1,00	0,00	-0,0525	-0,0151	-0,0094

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,1328	0,1361	0,0816
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0792	-0,0651	-0,0031
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,1288	0,1893	0,1340
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,0857	-0,0154	0,0595
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0797	-0,0343	-0,0632
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,0301	0,1166	0,0462
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,0018	-0,0205	0,6481
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	0,0179	-0,0194	-0,2822
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0625	-0,1736	-0,2072
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0315	0,0020	0,0485
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,0116	0,1087	0,0778
АКБ «Львів»						
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	0,2037	0,1520	0,2171
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	0,1592	0,0328	0,1345
01.12.2017	0,00	0,00	0,00	-0,0378	0,1684	-0,1279
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,0927	0,2434	0,7004
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1622	-0,2865	-0,4125
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	0,1405	0,1868	-0,1121
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1218	0,1160	0,2160
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	0,0896	-0,1443	0,2615
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,1853	0,4510	-0,0609
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	0,1881	-0,1754	-0,1066
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0486	0,0807	0,1250
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,0147	0,0441	0,0848
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0217	0,0339	0,0188
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,0085	0,0175	-0,0661
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,5997	0,0921	-0,0371
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	0,3738	-0,0334	0,1568
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	0,0576	-0,2250	0,0363
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,0085	-0,0014	-0,1549
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	-0,1342	0,1905	-0,0191
МТБ Банк						
01.10.2017	0,00	9,00	0,00	-0,0127	0,0331	0,0654
01.11.2017	0,00	9,00	0,00	0,0803	0,1443	0,2256
01.12.2017	0,00	9,00	0,00	-0,1393	0,0510	-0,1376
01.01.2018	0,00	9,00	0,00	0,1003	0,0975	0,0728
01.02.2018	0,00	9,00	0,00	-0,0667	-0,1252	0,0596
01.03.2018	0,00	9,00	0,00	-0,0097	-0,0315	-0,1207
01.04.2018	0,00	9,00	0,00	0,0421	0,2062	0,0726
01.05.2018	0,00	9,00	0,00	-0,0743	0,0562	-0,0267
01.06.2018	0,00	8,00	0,00	0,1854	-0,0483	0,1897

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.07.2018	0,00	7,00	0,00	-0,1035	-0,0466	-0,1691
01.08.2018	0,00	6,00	0,00	0,1604	0,1825	0,1229
01.09.2018	0,00	5,00	0,00	0,1526	0,0599	-0,0271
01.10.2018	0,00	4,00	0,00	-0,2333	-0,1067	0,0065
01.11.2018	0,00	3,00	0,00	0,0450	0,1938	0,1364
01.12.2018	0,00	2,00	0,00	0,2152	0,0149	0,5343
01.01.2019	1,00	1,00	0,00	-0,0257	-0,0344	-0,3220
01.02.2019	1,00	1,00	0,00	-0,2048	-0,1198	-0,1290
01.03.2019	1,00	1,00	0,00	-0,0123	0,0461	-0,0651
01.04.2019	1,00	1,00	3,00	0,0393	0,3596	-0,0087
Південний						
01.10.2017	1,00	5,00	4,88	-0,1527	0,0104	-0,0185
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	0,0838	0,0248	0,0312
01.12.2017	0,00	0,00	0,00	-0,0611	0,0191	0,0457
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,0925	0,1507	0,1408
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	0,0202	-0,2415	-0,1034
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0377	-0,0538	-0,0218
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0287	0,1076	0,0785
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0723	0,0215	0,0413
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,2372	0,1077	0,0825
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1486	-0,1488	-0,1066
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,2318	0,3189	0,3201
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0199	0,0761	-0,0447
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1384	-0,1302	-0,1309
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,1474	0,2231	0,2789
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,0808	-0,0467	0,4203
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0649	-0,0164	-0,3172
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0553	-0,2279	-0,1254
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,0001	-0,0305	0,1040
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,0422	0,1351	-0,0076
Грант						
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	0,3517	0,1402	0,5419
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	-0,0662	-0,0515	-0,2839
01.12.2017	0,00	0,00	0,00	0,1287	0,0822	0,2022
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0582	0,1640	0,1882
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	-0,3283	-0,2576	-0,4872
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	0,4514	-0,0590	0,2201
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	0,0017	0,0297	0,1599
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	0,0024	-0,0210	0,3908
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	-0,2557	0,0439	0,1072

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	0,1320	0,0063	-0,5430
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,0757	0,0959	0,9674
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,6885	0,0363	-0,1739
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,4798	-0,1454	0,0341
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,9518	0,1244	0,7860
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,0946	-0,1168	0,1702
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,1671	0,0687	-0,6347
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,2561	-0,0544	0,1669
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0031	-0,0567	-0,2393
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,2482	0,0604	0,4045
Мегабанк						
01.10.2017	1,00	2,00	0,00	0,0611	0,1626	0,2209
01.11.2017	1,00	2,00	0,00	-0,0193	-0,2106	0,1981
01.12.2017	1,00	2,00	0,00	0,1043	0,2112	-0,0577
01.01.2018	1,00	2,00	0,00	0,1588	0,2027	0,2986
01.02.2018	1,00	2,00	0,00	-0,1348	-0,3019	-0,3213
01.03.2018	1,00	2,00	0,00	-0,0115	0,0208	0,0459
01.04.2018	1,00	2,00	0,00	0,1107	0,1311	0,0776
01.05.2018	1,00	2,00	0,00	0,0160	0,1485	0,1085
01.06.2018	1,00	2,00	0,00	-0,0122	-0,0882	0,0699
01.07.2018	1,00	2,00	0,00	-0,1965	0,1664	-0,1010
01.08.2018	1,00	2,00	0,00	0,0702	0,2937	-0,0481
01.09.2018	1,00	2,00	0,00	0,0141	0,0479	0,0025
01.10.2018	1,00	2,00	0,00	-0,1259	-0,1219	0,0189
01.11.2018	1,00	2,00	0,00	0,2316	-0,0104	0,0728
01.12.2018	1,00	2,00	0,00	0,0189	-0,0638	-0,0462
01.01.2019	1,00	2,00	0,00	0,1030	0,0297	0,3234
01.02.2019	1,00	2,00	6,20	0,1045	-0,2171	-0,3123
01.03.2019	0,00	1,00	0,00	0,0315	-0,1534	0,0019
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,1190	0,2134	0,1836
Асвіо банк						
01.10.2017	0,00	3,00	0,00	-0,2986	-0,1662	-0,5678
01.11.2017	0,00	3,00	0,00	0,4235	0,3095	0,1285
01.12.2017	0,00	3,00	0,00	0,3727	-0,0458	0,3194
01.01.2018	0,00	3,00	0,00	-0,0969	0,0901	-0,1098
01.02.2018	0,00	3,00	0,00	0,2498	-0,2097	-0,3605
01.03.2018	0,00	2,00	0,00	-0,2715	0,0281	-0,1072
01.04.2018	0,00	1,00	0,00	-0,0378	0,3278	0,1228
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	0,1583	-0,1908	0,1121
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1760	0,0365	-0,1334
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	0,0383	-0,0679	1,2651

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,0725	0,0949	-0,2779
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,0860	-0,0693	-0,3754
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0927	-0,0014	0,0393
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,3891	0,1836	0,1318
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0491	0,1315	2,2104
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0135	-0,0820	-0,2995
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,1623	-0,2401	-0,6379
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	-0,1145	0,1000	0,6622
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,1423	-0,2573	0,4346
Укрсиббанк						
01.10.2017	0,00	4,00	0,00	-0,0513	0,0298	0,0119
01.11.2017	0,00	4,00	0,00	0,0477	0,0470	0,0729
01.12.2017	0,00	4,00	0,00	0,0409	0,0119	0,0005
01.01.2018	0,00	4,00	0,00	0,1062	-0,0749	0,2674
01.02.2018	0,00	4,00	0,00	-0,1806	-0,1366	-0,1975
01.03.2018	0,00	4,00	0,00	-0,0027	-0,0017	0,0634
01.04.2018	0,00	4,00	0,00	0,0847	0,2329	0,1085
01.05.2018	0,00	4,00	0,40	-0,0781	-0,1275	-0,0262
01.06.2018	0,00	3,00	0,00	0,0868	0,0440	0,0386
01.07.2018	0,00	2,00	0,00	-0,0409	-0,0494	-0,0050
01.08.2018	0,00	1,00	0,00	0,0625	0,2263	0,0987
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,0844	-0,0425	0,0222
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1010	-0,0396	0,0493
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,0685	0,0608	0,3308
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,0151	0,0077	-0,2195
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	0,1055	0,0615	0,0725
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,2121	-0,2022	-0,2056
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,0203	0,0588	0,1186
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,0326	0,0685	0,1438
Український капітал						
01.10.2017	1,00	7,00	0,00	-0,3062	-0,0175	0,3844
01.11.2017	1,00	7,00	0,00	0,1031	-0,0020	-0,3661
01.12.2017	1,00	7,00	0,00	-0,0142	0,9004	-0,1451
01.01.2018	1,00	7,00	0,00	0,2037	-0,0105	1,3166
01.02.2018	1,00	7,00	0,00	-0,1110	-0,4453	-0,4494
01.03.2018	1,00	7,00	1,21	-0,0629	0,8530	-0,2248
01.04.2018	0,00	6,00	0,00	0,3446	0,3784	0,3059
01.05.2018	0,00	5,00	0,00	-0,0374	-0,5125	0,0600
01.06.2018	0,00	4,00	0,00	-0,0364	0,1742	0,2061
01.07.2018	0,00	3,00	0,00	-0,0638	0,2116	-0,0080

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.08.2018	0,00	2,00	0,00	0,1711	0,1036	0,3815
01.09.2018	0,00	1,00	0,00	-0,1725	-0,0548	-0,4304
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	0,0747	0,0010	0,1677
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,0378	0,1234	-0,1729
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1102	-0,0767	-0,1209
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	0,2359	0,1414	0,3496
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,2887	-0,0534	-0,2952
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,2608	0,3747	0,3775
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,1679	0,4900	0,0891
Креді Агріколь Банк						
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	-0,0298	0,0336	-0,0008
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	-0,0449	0,0587	-0,0289
01.12.2017	0,00	0,00	0,00	-0,0435	-0,0595	0,0213
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,0594	0,0187	0,0896
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1622	-0,1008	-0,2027
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	0,0254	-0,0029	0,0562
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	0,0266	0,1632	0,0858
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	0,0030	-0,1380	0,0379
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,1253	0,1436	-0,0424
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0589	-0,0419	-0,0213
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,0545	0,2730	0,1298
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,0928	-0,0594	-0,0159
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1116	-0,0317	-0,1361
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,0630	0,2340	0,1721
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,0754	0,0090	0,0285
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0775	-0,0737	0,7024
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,2161	-0,0364	-0,5345
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,0948	-0,0509	0,2469
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,0994	0,1021	0,0022
Місто Банк						
01.10.2017	1,00	0,00	0,00	0,6062	-0,1063	3,0167
01.11.2017	1,00	2,00	0,00	-0,0942	-0,1583	-0,6562
01.12.2017	1,00	2,00	0,00	-0,3724	-0,0572	0,4177
01.01.2018	1,00	2,00	0,00	0,0010	0,1994	-0,4340
01.02.2018	1,00	2,00	0,00	0,4168	-0,5243	0,2937
01.03.2018	1,00	2,00	0,00	-0,5666	0,5323	-0,3705
01.04.2018	1,00	2,00	0,00	-0,2140	-0,1934	-0,5199
01.05.2018	1,00	2,00	0,00	0,0119	-0,0754	0,8927
01.06.2018	1,00	2,00	0,00	0,2716	-0,1967	-0,2299
01.07.2018	1,00	2,00	0,00	-0,1742	-0,2705	0,0080
01.08.2018	1,00	2,00	0,00	-0,0797	0,0253	-0,4709
01.09.2018	1,00	2,00	0,00	-0,2700	-0,4385	0,0579

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.10.2018	1,00	2,00	0,00	-0,4818	-0,0768	-0,3727
01.11.2018	1,00	2,00	4,23	0,0720	0,6031	0,1294
01.12.2018	0,00	1,00	0,00	-0,0082	-0,1829	-0,0946
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	0,1301	1,0208	8,5857
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0152	-0,6299	-0,9197
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	-0,1706	2,7428	4,1042
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,3041	-0,5537	-0,7942
Універсал Банк						
01.10.2017	1,00	4,00	0,00	-0,1952	0,1075	0,0371
01.11.2017	1,00	4,00	0,00	0,0245	0,0295	-0,0739
01.12.2017	1,00	4,00	0,00	-0,0367	0,1442	0,5513
01.01.2018	1,00	4,00	0,00	0,1417	0,2292	0,9520
01.02.2018	1,00	4,00	0,00	-0,0463	-0,1068	-0,1205
01.03.2018	1,00	4,00	0,00	-0,0685	-0,2192	0,2217
01.04.2018	1,00	4,00	0,00	0,1892	0,0720	0,3842
01.05.2018	1,00	4,00	0,00	-0,0269	-0,0821	0,1078
01.06.2018	1,00	4,00	0,00	0,2588	0,1209	0,3128
01.07.2018	1,00	4,00	0,00	-0,0309	-0,0413	0,0281
01.08.2018	1,00	4,00	0,00	0,2047	0,0447	0,2992
01.09.2018	1,00	4,00	0,00	-0,1015	0,0457	0,0521
01.10.2018	1,00	4,00	0,00	-0,1220	-0,0826	0,0775
01.11.2018	1,00	4,00	0,00	0,1750	0,2500	0,2876
01.12.2018	1,00	4,00	0,00	0,0950	0,0416	0,1014
01.01.2019	1,00	4,00	14,38	-0,0028	0,2797	0,1187
01.02.2019	0,00	3,00	0,00	-0,0600	-0,3631	-0,0927
01.03.2019	0,00	2,00	0,00	-0,0045	0,0503	0,1158
01.04.2019	0,00	1,00	0,00	0,1057	-0,0075	0,1514
Укргазбанк						
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	0,1237	-0,0432	0,0703
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	0,0090	0,0369	0,0670
01.12.2017	0,00	0,00	0,00	0,0456	0,2929	0,0963
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,1680	0,0067	0,2213
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1230	-0,0488	-0,3457
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0103	0,0671	-0,1039
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	0,0995	-0,0259	0,1834
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0627	-0,0819	0,0307
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,0648	-0,0027	0,0123
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0881	0,1666	-0,0110
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,1808	-0,0833	0,1341
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,2570	0,0569	0,0785
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1317	0,2626	-0,1051
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,1290	-0,0388	0,1881

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,0148	0,2523	-0,0136
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	0,0898	-0,0564	0,3005
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0634	0,0097	-0,2263
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,0141	-0,1682	0,0151
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0188	0,1665	0,1387
ОТП Банк						
01.10.2017	1,00	0,00	0,00	-0,0007	0,0429	0,0334
01.11.2017	1,00	0,00	0,00	0,1407	0,0485	0,0730
01.12.2017	1,00	0,00	0,00	-0,0028	0,0440	0,1442
01.01.2018	1,00	0,00	0,00	0,1079	0,0764	0,1186
01.02.2018	1,00	0,00	0,00	-0,1654	-0,2071	-0,1937
01.03.2018	1,00	1,00	0,00	-0,0656	-0,0409	-0,0139
01.04.2018	1,00	2,00	0,00	0,1027	0,0173	0,0965
01.05.2018	1,00	3,00	0,00	-0,0479	0,0108	-0,0769
01.06.2018	1,00	4,00	0,00	0,0525	0,0479	0,2156
01.07.2018	1,00	5,00	0,00	0,0144	-0,1221	-0,0483
01.08.2018	1,00	6,00	0,00	0,1025	0,2262	0,0825
01.09.2018	1,00	6,00	0,00	0,1101	0,0577	0,1267
01.10.2018	1,00	6,00	0,00	-0,1040	0,0021	-0,1169
01.11.2018	1,00	6,00	0,00	0,1006	0,1369	0,2072
01.12.2018	1,00	6,00	0,00	0,0991	-0,0117	-0,0268
01.01.2019	1,00	6,00	0,00	-0,0475	-0,0139	0,3073
01.02.2019	1,00	6,00	0,00	-0,1682	-0,1576	-0,2957
01.03.2019	1,00	6,00	7,14	0,0612	0,0005	0,0794
01.04.2019	0,00	4,00	0,00	0,0308	0,0947	0,0173
Сітібанк						
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	-0,3120	0,0261	-0,1390
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	0,3145	0,1205	0,1077
01.12.2017	0,00	0,00	0,00	0,0143	0,0366	0,0562
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,0735	0,1208	-0,1944
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0248	-0,0592	1,9365
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	0,2763	0,0589	-0,3568
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	-0,3216	-0,1584	-0,2728
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	0,7532	0,1022	-0,2908
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	-0,3014	0,0804	0,5273
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0325	-0,1650	-0,1187
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	-0,3961	0,2134	0,8356
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,5266	-0,0034	-0,4456
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0624	-0,1587	-0,2450
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,1088	0,0980	0,4236
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,0554	0,2164	-0,1235
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0357	-0,1327	-0,6658

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,1233	-0,0228	-0,7966
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	-0,5120	-0,1178	-0,7815
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,7552	0,3491	-0,6123
Сбербанк						
01.10.2017	1,00	6,00	0,00	0,0732	0,0209	0,2131
01.11.2017	1,00	6,00	0,00	-0,0303	-0,0024	-0,0628
01.12.2017	1,00	6,00	0,00	-0,0171	0,0619	-0,3669
01.01.2018	1,00	6,00	0,00	0,1218	0,0174	0,3183
01.02.2018	1,00	6,00	0,00	-0,1543	-0,0710	-0,0605
01.03.2018	1,00	6,00	0,00	-0,0269	-0,0240	-0,0038
01.04.2018	1,00	6,00	0,00	0,1059	-0,0163	0,0697
01.05.2018	1,00	6,00	0,00	-0,1345	-0,1391	-0,2001
01.06.2018	1,00	6,00	0,00	0,0630	0,0502	-0,0418
01.07.2018	1,00	6,00	0,00	-0,0690	-0,0241	0,0300
01.08.2018	1,00	6,00	0,00	0,0769	0,0517	0,1287
01.09.2018	1,00	6,00	0,00	0,1167	0,0488	0,0743
01.10.2018	1,00	6,00	0,00	-0,0510	-0,0335	-0,0086
01.11.2018	1,00	6,00	0,00	0,0311	0,1109	0,3703
01.12.2018	1,00	6,00	94,74	0,1771	-0,1272	-0,0908
01.01.2019	0,00	5,00	0,00	-0,0563	-0,1113	0,0436
01.02.2019	0,00	4,00	0,00	-0,1080	0,0475	-0,1604
01.03.2019	0,00	3,00	0,00	-0,0790	-0,0656	-0,2069
01.04.2019	0,00	2,00	0,00	0,0395	0,0048	-0,0711
Банк Інвестицій та Заощаджень						
01.10.2017	1,00	7,00	0,00	-0,2079	0,5708	-0,1315
01.11.2017	1,00	7,00	0,00	0,3133	-0,1629	0,1750
01.12.2017	1,00	7,00	0,00	-0,0400	0,2840	0,1094
01.01.2018	1,00	7,00	0,00	0,1368	0,1044	0,0718
01.02.2018	1,00	7,00	0,00	0,7948	-0,2946	-0,2587
01.03.2018	1,00	7,00	0,00	-0,2079	-0,1559	0,6577
01.04.2018	1,00	7,00	0,00	-0,0768	0,3012	-0,1966
01.05.2018	1,00	7,00	0,00	0,0093	-0,3571	-0,1343
01.06.2018	1,00	7,00	5,00	0,1469	0,0518	0,0575
01.07.2018	0,00	6,00	0,00	-0,1489	0,0114	-0,0900
01.08.2018	0,00	5,00	0,00	0,3539	0,0356	0,2808
01.09.2018	0,00	4,00	0,00	0,0969	0,0984	0,1156
01.10.2018	0,00	3,00	0,00	-0,1642	-0,1742	-0,1902
01.11.2018	0,00	2,00	0,00	0,4212	0,4610	0,0732
01.12.2018	0,00	1,00	0,00	-0,1191	-0,1318	-0,0484
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0971	-0,0805	0,1138
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0834	0,1374	-0,3031

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0777	-0,1033	0,0752
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,0875	0,7750	0,3673
Конкорд						
01.10.2017	1,00	6,00	0,00	-0,2149	0,1726	0,0974
01.11.2017	1,00	6,00	0,00	0,1119	0,2420	0,2170
01.12.2017	1,00	6,00	0,00	0,6749	-0,0082	-0,0895
01.01.2018	1,00	6,00	0,00	0,0863	0,6015	0,9629
01.02.2018	1,00	6,00	0,00	-0,2990	-0,5430	-0,0995
01.03.2018	1,00	6,00	1,55	0,0145	-0,3352	-0,1082
01.04.2018	0,00	5,00	0,00	0,1038	0,9740	0,0768
01.05.2018	0,00	4,00	0,00	-0,1601	-0,2676	0,2129
01.06.2018	0,00	3,00	0,00	-0,0415	-0,1458	-0,2956
01.07.2018	0,00	2,00	0,00	0,4285	-0,0433	0,1747
01.08.2018	0,00	1,00	0,00	0,0188	0,3765	0,4487
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1312	0,1533	-0,1523
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	0,5262	-0,2363	0,4020
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	-0,2028	0,5653	-0,0914
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	1,1842	0,2567	0,7004
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,1235	-0,0291	-0,3465
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,5220	-0,2911	-0,1341
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,1449	0,2232	-0,0882
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0532	0,0262	0,4168
Укрбудінвестбанк						
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	0,2239	-0,0770	0,0721
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	0,1161	0,3185	0,5743
01.12.2017	0,00	0,00	0,00	0,1923	0,0698	0,0585
01.01.2018	0,00	0,00	0,00	0,0937	0,4975	0,6541
01.02.2018	0,00	0,00	0,00	-0,2011	-0,3488	-0,5150
01.03.2018	0,00	2,00	0,00	0,3840	0,3935	0,3704
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	0,1190	-0,3158	0,6553
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1348	0,0000	-0,5377
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,2925	0,0661	-0,0267
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1393	-0,0732	0,3025
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,1891	-0,0467	0,0432
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,0378	0,0786	-0,1426
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0287	0,0868	0,0765
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,2450	-0,0049	0,4639
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	-0,1352	0,1298	-0,4160
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	0,1613	0,3849	0,5254
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	0,0750	-0,5170	-0,6336
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,1170	0,0104	0,2050

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	-0,2687	-0,1345	0,0773
Глобус						
01.10.2017	1,00	2,00	0,00	0,2082	0,1194	-0,0418
01.11.2017	1,00	2,00	0,00	0,0632	0,0981	-0,0217
01.12.2017	1,00	2,00	0,00	0,0777	-0,0403	0,2295
01.01.2018	1,00	2,00	0,00	0,1222	0,1287	0,3745
01.02.2018	1,00	2,00	0,00	-0,0247	-0,1633	-0,1855
01.03.2018	1,00	2,00	0,00	-0,1240	-0,1385	0,0181
01.04.2018	1,00	2,00	0,00	0,1187	-0,0180	0,0565
01.05.2018	1,00	2,00	0,00	0,0720	0,1573	0,0565
01.06.2018	1,00	2,00	0,00	0,0660	0,0519	0,1848
01.07.2018	1,00	2,00	0,00	0,0138	-0,1072	-0,0407
01.08.2018	1,00	2,00	0,00	0,0388	0,3316	0,3843
01.09.2018	1,00	2,00	0,00	0,1551	0,0115	-0,1450
01.10.2018	1,00	2,00	0,00	-0,1422	-0,1885	0,1725
01.11.2018	1,00	2,00	0,00	-0,1038	0,1788	-0,1492
01.12.2018	1,00	2,00	3,00	-0,2204	-0,0837	-0,0073
01.01.2019	0,00	1,00	0,00	0,1438	0,1341	0,3712
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0708	-0,1374	-0,3398
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,1696	-0,1114	0,0152
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0066	0,2023	0,0390
Банк 3/4						
01.10.2017	0,00	0,00	0,00	1,2930	-0,1538	-0,1492
01.11.2017	0,00	0,00	0,00	1,9402	-0,2158	0,9059
01.12.2017	0,00	2,00	0,04	0,0983	-0,1292	-0,4094
01.01.2018	0,00	2,00	0,00	0,1359	0,2316	0,8813
01.02.2018	0,00	1,00	0,00	-0,0613	-0,1759	0,2575
01.03.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0283	-0,1600	-0,1563
01.04.2018	0,00	0,00	0,00	-0,3521	-0,1835	-0,3441
01.05.2018	0,00	0,00	0,00	0,5132	0,2778	1,4294
01.06.2018	0,00	0,00	0,00	0,1891	-0,1215	0,0682
01.07.2018	0,00	0,00	0,00	0,2448	0,3899	-0,5069
01.08.2018	0,00	0,00	0,00	0,0505	0,4026	-0,0629
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,0750	0,0939	-0,3305
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	0,0775	-0,2736	1,3939
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0029	0,1982	-0,0315
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	-0,3272	-0,1510	0,0201
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,2316	0,0718	1,1933
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,1387	-0,1264	0,0716
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	0,1737	0,2512	0,2711

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,0590	-0,0428	-0,4979
Банк Січ						
01.10.2017	1,00	6,00	0,00	-0,0610	-0,1796	-0,1614
01.11.2017	1,00	6,00	0,00	0,0371	-0,1123	-0,0173
01.12.2017	1,00	6,00	0,00	0,0816	0,1823	-0,1504
01.01.2018	1,00	6,00	0,00	0,0287	0,1732	0,5374
01.02.2018	1,00	6,00	0,00	-0,0169	-0,1789	0,0901
01.03.2018	1,00	6,00	1,28	-0,1303	0,0691	-0,4979
01.04.2018	0,00	5,00	0,00	0,0322	0,1209	0,1194
01.05.2018	0,00	4,00	0,00	0,0325	0,1667	0,1751
01.06.2018	0,00	3,00	0,00	0,2071	-0,0563	-0,0544
01.07.2018	0,00	2,00	0,00	0,0459	-0,1615	-0,0054
01.08.2018	0,00	1,00	0,00	0,0419	0,3015	0,2729
01.09.2018	0,00	0,00	0,00	0,1408	0,0176	0,6524
01.10.2018	0,00	0,00	0,00	-0,0366	-0,0614	-0,2898
01.11.2018	0,00	0,00	0,00	0,0867	0,2621	-0,1733
01.12.2018	0,00	0,00	0,00	0,1990	-0,3082	0,2195
01.01.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0365	0,5837	-0,0807
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0465	-0,0379	-0,2008
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0161	-0,3497	0,0197
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,1618	0,1939	0,4880
РВС Банк						
01.10.2017	1,00	1,00	0,00	1,0951	-0,0463	3,9931
01.11.2017	1,00	1,00	0,00	0,3166	0,3359	0,0967
01.12.2017	1,00	1,00	0,00	0,4567	0,0894	3,0145
01.01.2018	1,00	1,00	0,00	1,8774	0,3591	5,0623
01.02.2018	1,00	1,00	0,00	0,6234	-0,4591	0,2367
01.03.2018	1,00	1,00	0,00	-0,4042	0,4974	-0,8468
01.04.2018	1,00	1,00	0,00	0,1396	0,0037	0,9483
01.05.2018	1,00	1,00	0,00	0,0938	0,0777	0,1704
01.06.2018	1,00	1,00	0,00	0,0037	0,1373	0,4028
01.07.2018	1,00	1,00	0,00	0,1493	0,1174	0,0469
01.08.2018	1,00	1,00	0,00	-0,1433	0,6251	0,1026
01.09.2018	1,00	1,00	0,00	0,2836	0,0476	-0,0796
01.10.2018	1,00	1,00	0,00	-0,2757	0,1509	0,1962
01.11.2018	1,00	1,00	0,00	0,5372	0,1710	0,4575
01.12.2018	1,00	1,00	0,00	0,0480	-0,1065	0,0821
01.01.2019	1,00	1,00	0,00	0,1861	-0,0012	0,4113
01.02.2019	1,00	1,00	0,00	-0,4147	-0,0652	-0,3363
01.03.2019	1,00	1,00	0,00	0,5777	0,1056	1,0207

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.1

1	2	3	4	5	6	7
01.04.2019	1,00	1,00	3,00	0,1511	0,2336	0,4121
Правекс Банк						
01.10.2017	0,00	4,00	0,00	0,0306	-0,0991	-0,1307
01.11.2017	0,00	4,00	0,00	-0,0533	0,2786	0,2156
01.12.2017	0,00	4,00	0,00	-0,0188	-0,0416	-0,1201
01.01.2018	0,00	4,00	0,00	0,0279	0,2609	0,1371
01.02.2018	0,00	4,00	0,00	-0,1832	-0,2889	-0,0290
01.03.2018	0,00	4,00	0,00	-0,0010	0,0898	-0,1122
01.04.2018	0,00	4,00	0,00	0,0067	0,0802	0,0938
01.05.2018	0,00	4,00	0,00	-0,0300	-0,0529	-0,0077
01.06.2018	0,00	4,00	0,00	0,0740	-0,0747	-0,0511
01.07.2018	0,00	4,00	0,00	-0,0695	-0,0398	-0,0371
01.08.2018	0,00	4,00	0,00	0,1445	0,1331	0,0748
01.09.2018	0,00	4,00	0,00	-0,1465	-0,0510	0,6898
01.10.2018	0,00	4,00	0,00	-0,0660	0,0563	-0,4319
01.11.2018	0,00	4,00	0,00	0,1816	0,0817	0,1978
01.12.2018	0,00	4,00	0,00	0,0448	0,0161	-0,0628
01.01.2019	0,00	4,00	0,20	-0,0477	0,2912	0,1791
01.02.2019	0,00	3,00	0,00	-0,1168	-0,2690	-0,1887
01.03.2019	0,00	2,00	0,00	0,0143	-0,1122	0,1148
01.04.2019	0,00	1,00	0,00	0,0513	0,2173	0,1179
Райффайзен банк Аваль						
01.10.2017	0,00	1,00	0,00	-0,0332	-0,0417	-0,0175
01.11.2017	0,00	1,00	0,00	0,0348	0,1082	0,0758
01.12.2017	0,00	1,00	0,00	-0,0710	-0,0247	0,0232
01.01.2018	0,00	1,00	0,00	0,0988	0,0220	0,2491
01.02.2018	0,00	1,00	0,00	-0,1358	-0,1892	-0,2405
01.03.2018	0,00	1,00	0,00	-0,0842	0,0747	0,0352
01.04.2018	0,00	1,00	0,00	0,0854	0,0777	0,1085
01.05.2018	0,00	1,00	0,00	-0,0454	-0,0506	-0,0009
01.06.2018	0,00	1,00	0,00	0,1136	0,1156	0,0415
01.07.2018	0,00	1,00	0,00	-0,0913	-0,1254	0,0399
01.08.2018	0,00	1,00	0,00	0,1570	0,1819	0,2141
01.09.2018	0,00	1,00	0,00	0,0864	0,0576	0,1287
01.10.2018	0,00	1,00	0,00	-0,1624	-0,0709	-0,3237
01.11.2018	0,00	1,00	0,00	0,1017	0,1478	0,1398
01.12.2018	0,00	2,00	0,45	0,1095	-0,0235	0,0229
01.01.2019	0,00	1,00	0,00	-0,0569	0,0061	0,1013
01.02.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0916	-0,1244	-0,1798
01.03.2019	0,00	0,00	0,00	-0,0701	-0,0452	0,0939
01.04.2019	0,00	0,00	0,00	0,1134	0,0968	0,1040

**Стандартизовані дані побудови Інтегрального показника рівня ризику
використання послуг банку для легалізації доходів**

Дата	Наявність схемних операцій	Наявність порушень, виявлених НБУ	Обсяг застосо- ваних штрафів за порушення	Темп при- росту обсягу руху готівкових коштів	Темп при- росту обся- гу руху коштів на рахунках на вимогу суб'єктів господар- ювання	Темп приросту обсягу руху на рахунках на вимогу фізичних осіб
1	2	3	4	5	6	7
Умовні позначення	X1	X2	X3	X4	X5	X6
Укрексімбанк						
01.10.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0725	-0,2972	-0,1719
01.11.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2139	0,2757	-0,0069
01.12.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1617	-0,2104	-0,2053
01.01.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1802	0,5407	0,0066
01.02.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,0131	-1,0571	-0,3997
01.03.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2962	-0,3454	-0,3030
01.04.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0600	0,0585	-0,0816
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0601	-0,1433	-0,2351
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0184	0,2742	-0,0298
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3355	0,8423	-0,2653
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0606	-0,4635	0,2764
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0068	-0,0082	-0,3609
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7388	-0,5645	-0,3687
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0943	0,5564	0,2059
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4551	-0,5382	0,7573
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3315	0,1530	-0,6945
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,9114	-0,4215	-0,4118
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0699	-0,6459	-0,4521
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0266	0,2109	-0,0415
Промінвестбанк						
01.10.2017	-0,6116	0,1557	-0,0749	-0,3230	1,6889	0,6443
01.11.2017	-0,6116	0,1557	-0,0749	-0,4775	-1,1133	-0,5373
01.12.2017	-0,6116	0,1557	-0,0749	-0,1696	-0,1863	-0,2734
01.01.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	-0,0615	-0,5576	-0,0024
01.02.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	-0,0870	-1,7998	-0,4421
01.03.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	-0,2344	0,3180	-0,5764
01.04.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	0,1003	0,8610	0,5554
01.05.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,0641	-0,1984	-0,2646

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0149	0,7428	-0,2937
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,6009	-0,9134	0,5113
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,7914	-0,6029	-0,8048
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1137	-0,0661	-0,4641
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3995	-0,5970	-0,1623
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4454	-0,0153	-0,0148
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4763	0,0279	-0,1952
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3151	0,3500	-0,2176
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3104	-0,3401	-0,4060
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4513	-1,8540	-0,3858
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,5010	0,4749	1,7312
Укрсоббанк						
01.10.2017	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,2995	0,6632	-0,2644
01.11.2017	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,2092	-0,3449	-0,3854
01.12.2017	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,3991	0,2105	-0,1351
01.01.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,1527	-0,2181	0,0061
01.02.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,6355	-1,0698	-0,6208
01.03.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,5486	-0,0669	-0,2749
01.04.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,0164	-0,3964	-0,1651
01.05.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,1780	-0,5526	-0,3474
01.06.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,8907	0,3613	-0,0956
01.07.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,4159	-1,3243	-0,2307
01.08.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	1,2719	0,8024	-0,0141
01.09.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,3397	-0,2933	-0,0925
01.10.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-1,5709	-1,1180	-0,9063
01.11.2018	1,6323	1,8774	7,3263	-0,2149	-1,0569	-0,5393
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3355	-2,0741	-1,1018
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2665	-0,5836	-0,7886
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,8966	-1,6395	-0,7978
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,8272	-1,2124	-0,6266
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4186	-0,2210	-0,4107
Ощадбанк						
01.10.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2909	0,1109	-0,2442
01.11.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3407	0,3200	0,0407
01.12.2017	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,0807	-0,1507	-0,1483
01.01.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2460	0,5169	0,2234
01.02.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,8790	-0,4784	-0,6665
01.03.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1100	-0,2520	0,1626
01.04.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1494	0,5335	-0,1011
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3039	-0,7158	-0,0781
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3128	0,0069	-0,0883
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5597	-0,2129	-0,2015

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.03.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1100	-0,2520	0,1626
01.04.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1494	0,5335	-0,1011
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3039	-0,7158	-0,0781
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3128	0,0069	-0,0883
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5597	-0,2129	-0,2015
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4117	0,0032	-0,1530
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1551	-0,0954	0,0300
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,6339	-0,4984	-0,4025
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4433	0,3343	0,0335
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1971	0,0801	0,2061
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0852	0,2959	0,0710
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5224	-0,2007	-0,7217
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2087	-0,5141	0,0182
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,7925	0,6224	-0,0374
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1100	-0,2520	0,1626
Альянс						
01.10.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,9090	-2,7668	2,8846
01.11.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,6563	2,9269	0,1607
01.12.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5289	1,5793	1,3032
01.01.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7155	3,1114	-0,5154
01.02.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2476	-1,6690	-0,2225
01.03.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,6168	1,5959	-0,6639
01.04.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,0212	2,1902	0,3777
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	2,1465	-1,0189	0,6596
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,4113	1,0519	-0,2726
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4727	0,2842	0,3519
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,8302	1,7853	-0,3517
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-2,2657	0,8599	0,8455
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0964	0,2051	0,7697
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4834	-1,2249	0,3775
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4552	0,8437	-0,5058
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,6764	0,3255	0,0432
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-2,6917	0,4844	-0,8287
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1495	0,2676	0,0586
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,4842	1,2167	0,3470
Полікомбанк						
01.10.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1637	0,4587	0,1514
01.11.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2233	0,8633	-0,5587
01.12.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0908	-0,9239	0,3157
01.01.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3645	-0,5184	-0,2595
01.02.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5814	0,1608	-0,2859
01.03.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,5219	-0,0839	-0,9970

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7675	0,5312	-0,4627
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3679	-0,2697	0,4082
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,6974	-0,2620	-0,0581
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,6795	0,3506	0,1305
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2411	0,0139	-0,4972
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,6680	0,0987	1,0284
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,5910	0,5549	-0,9036
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1793	-0,6516	0,2059
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,6576	-1,0336	-0,7138
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,7000	0,9311	0,6116
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4292	0,6846	-0,4287
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,7800	-0,8392	0,6552
Таскомбанк						
01.10.2017	1,6323	1,4470	-0,0749	-0,3702	-0,2360	-0,6007
01.11.2017	1,6323	1,4470	-0,0749	0,2744	0,4391	-0,4283
01.12.2017	1,6323	1,4470	-0,0663	-0,5629	0,0498	0,3177
01.01.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	0,7661	0,4149	0,7007
01.02.2018	1,6323	0,1557	1,4027	-0,8522	-0,7746	0,0188
01.03.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	-0,1269	-0,1392	-0,5438
01.04.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,2949	0,3948	-0,4220
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,8570	-0,2160	-0,2760
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1095	0,7123	0,2446
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4984	-1,0417	-0,5276
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4442	0,1150	0,0209
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,8786	-0,2146	-0,1680
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,3491	-0,4822	0,2560
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1785	0,4887	-0,2117
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,5692	0,2485	0,3440
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5085	-0,1666	-0,1136
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5251	-1,0911	-0,4279
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1260	-0,1761	-0,3679
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1664	-0,1171	0,7777
Кредобанк						
01.10.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2489	-0,1055	-0,1663
01.11.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0399	0,0869	-0,0833
01.12.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1684	-0,0105	-0,0734
01.01.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0538	0,2464	0,1349
01.02.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2803	-1,0035	-0,4780
01.03.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2547	-0,1679	-0,1153
01.04.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0079	-0,0726	-0,0896
01.05.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,4017	-0,2118	-0,1838

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4159	0,4435	-0,0307
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5196	-0,4284	-0,1731
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3985	0,6739	0,0575
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2081	-0,2129	-0,0677
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5219	-0,2946	-0,2742
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0373	0,3591	-0,0902
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1622	-0,2350	0,9228
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0908	-0,2301	-0,6428
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4458	-0,8982	-0,5166
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3090	-0,1376	-0,0863
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1187	0,3246	-0,0370
АКБ «Львів»						
01.10.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,7290	0,5126	0,1974
01.11.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,5326	-0,0041	0,0585
01.12.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3367	0,5835	-0,3831
01.01.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2391	0,9084	1,0107
01.02.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,8859	-1,3877	-0,8620
01.03.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4502	0,6631	-0,3566
01.04.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7078	0,3563	0,1956
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2253	-0,7713	0,2721
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,6480	1,8080	-0,2703
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,6600	-0,9063	-0,3474
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3844	0,2033	0,0425
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1052	0,0448	-0,0251
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2657	0,0007	-0,1363
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1324	-0,0703	-0,2791
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	2,4767	0,2529	-0,2304
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,4799	-0,2908	0,0960
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0843	-1,1210	-0,1069
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1324	-0,1522	-0,4286
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7623	0,6791	-0,2000
МТБ Банк						
01.10.2017	-0,6116	3,1687	-0,0749	-0,2261	-0,0029	-0,0579
01.11.2017	-0,6116	3,1687	-0,0749	0,1843	0,4791	0,2117
01.12.2017	-0,6116	3,1687	-0,0749	-0,7848	0,0750	-0,3995
01.01.2018	-0,6116	3,1687	-0,0749	0,2725	0,2761	-0,0455
01.02.2018	-0,6116	3,1687	-0,0749	-0,4644	-0,6885	-0,0675
01.03.2018	-0,6116	3,1687	-0,0749	-0,2130	-0,2826	-0,3711
01.04.2018	-0,6116	3,1687	-0,0749	0,0158	0,7474	-0,0457
01.05.2018	-0,6116	3,1687	-0,0749	-0,4978	0,0974	-0,2128
01.06.2018	-0,6116	2,7383	-0,0749	0,6482	-0,3555	0,1513

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.07.2018	-0,6116	2,3079	-0,0749	-0,6267	-0,3480	-0,4524
01.08.2018	-0,6116	1,8774	-0,0749	0,5380	0,6444	0,0389
01.09.2018	-0,6116	1,4470	-0,0749	0,5035	0,1134	-0,2135
01.10.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-1,1996	-0,6086	-0,1569
01.11.2018	-0,6116	0,5862	-0,0749	0,0286	0,6937	0,0617
01.12.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	0,7798	-0,0815	0,7312
01.01.2019	1,6323	-0,2747	-0,0749	-0,2836	-0,2953	-0,7098
01.02.2019	1,6323	-0,2747	-0,0749	-1,0740	-0,6652	-0,3850
01.03.2019	1,6323	-0,2747	-0,0749	-0,2241	0,0536	-0,2775
01.04.2019	1,6323	-0,2747	0,6543	0,0033	1,4118	-0,1825
Південний						
01.10.2017	1,6323	1,4470	1,1111	-0,8438	-0,1012	-0,1991
01.11.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1998	-0,0386	-0,1154
01.12.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4397	-0,0635	-0,0910
01.01.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2382	0,5070	0,0690
01.02.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0810	-1,1925	-0,3419
01.03.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3366	-0,3791	-0,2047
01.04.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2966	0,3201	-0,0359
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4891	-0,0532	-0,0984
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,8767	0,3204	-0,0292
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,8257	-0,7911	-0,3473
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,8531	1,2355	0,3707
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2578	0,1836	-0,2431
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7810	-0,7102	-0,3882
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4804	0,8205	0,3014
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1867	-0,3487	0,5393
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4565	-0,2173	-0,7017
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4140	-1,1336	-0,3789
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1697	-0,2782	0,0070
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0163	0,4392	-0,1807
Грант						
01.10.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,3824	0,4614	0,7440
01.11.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4624	-0,3694	-0,6456
01.12.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3981	0,2099	0,1724
01.01.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4270	0,5644	0,1488
01.02.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,6191	-1,2623	-0,9878
01.03.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,8225	-0,4020	0,2024
01.04.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1624	-0,0177	0,1011
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1593	-0,2373	0,4897
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,2984	0,0440	0,0126

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4124	-0,1187	-1,0816
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1639	0,2695	1,4601
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	2,8687	0,0112	-0,4606
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-2,2878	-0,7763	-0,1105
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	4,0308	0,3928	1,1548
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2476	-0,6524	0,1184
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,9076	0,1514	-1,2361
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,3003	-0,3821	0,1130
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1839	-0,3920	-0,5707
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,9254	0,1153	0,5128
Мегабанк						
01.10.2017	1,6323	0,1557	-0,0749	0,0998	0,5584	0,2039
01.11.2017	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,2554	-1,0588	0,1654
01.12.2017	1,6323	0,1557	-0,0749	0,2902	0,7689	-0,2650
01.01.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	0,5307	0,7323	0,3346
01.02.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,7649	-1,4545	-0,7085
01.03.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,2206	-0,0559	-0,0906
01.04.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	0,3183	0,4221	-0,0373
01.05.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,0995	0,4971	0,0147
01.06.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,2239	-0,5284	-0,0503
01.07.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-1,0373	0,5750	-0,3378
01.08.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	0,1400	1,1266	-0,2488
01.09.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,1077	0,0612	-0,1638
01.10.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,7258	-0,6746	-0,1361
01.11.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	0,8520	-0,1910	-0,0455
01.12.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,0866	-0,4226	-0,2456
01.01.2019	1,6323	0,1557	-0,0749	0,2847	-0,0175	0,3764
01.02.2019	1,6323	0,1557	1,4319	0,2910	-1,0869	-0,6934
01.03.2019	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,0310	-0,8109	-0,1647
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3550	0,7785	0,1411
Асвіо Банк						
01.10.2017	-0,6116	0,5862	-0,0749	-1,4879	-0,8661	-1,1234
01.11.2017	-0,6116	0,5862	-0,0749	1,6991	1,1949	0,0484
01.12.2017	-0,6116	0,5862	-0,0749	1,4748	-0,3447	0,3696
01.01.2018	-0,6116	0,5862	-0,0749	-0,5976	0,2443	-0,3526
01.02.2018	-0,6116	0,5862	-0,0749	0,9325	-1,0548	-0,7745
01.03.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	-1,3685	-0,0246	-0,3482
01.04.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,3367	1,2740	0,0387
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,5285	-0,9729	0,0207
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,9469	0,0121	-0,3925
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0012	-0,4403	1,9611

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1498	0,2651	-0,6356
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2095	-0,4465	-0,7996
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5791	-0,1521	-0,1018
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,5471	0,6496	0,0538
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3866	0,4236	3,5517
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2294	-0,5014	-0,6720
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,8863	-1,1867	-1,2414
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,6754	0,2870	0,9464
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4581	-1,2609	0,5634
Укрсиббанк						
01.10.2017	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,3963	-0,0170	-0,1479
01.11.2017	-0,6116	1,0166	-0,0749	0,0404	0,0573	-0,0453
01.12.2017	-0,6116	1,0166	-0,0749	0,0103	-0,0946	-0,1671
01.01.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	0,2987	-0,4707	0,2820
01.02.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,9671	-0,7381	-0,5003
01.03.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,1820	-0,1534	-0,0612
01.04.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	0,2038	0,8632	0,0148
01.05.2018	-0,6116	1,0166	0,0224	-0,5149	-0,6986	-0,2120
01.06.2018	-0,6116	0,5862	-0,0749	0,2130	0,0444	-0,1029
01.07.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	-0,3506	-0,3601	-0,1763
01.08.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	0,1056	0,8345	-0,0019
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2025	-0,3303	-0,1305
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,6160	-0,3178	-0,0849
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1323	0,1172	0,3887
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1032	-0,1130	-0,5372
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2956	0,1205	-0,0459
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,1060	-1,0225	-0,5139
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0805	0,1088	0,0317
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0263	0,1507	0,0741
Український капітал						
01.10.2017	1,6323	2,3079	-0,0749	-1,5213	-0,2219	0,4790
01.11.2017	1,6323	2,3079	-0,0749	0,2851	-0,1549	-0,7839
01.12.2017	1,6323	2,3079	-0,0749	-0,2326	3,7552	-0,4121
01.01.2018	1,6323	2,3079	-0,0749	0,7288	-0,1916	2,0476
01.02.2018	1,6323	2,3079	-0,0749	-0,6598	-2,0759	-0,9242
01.03.2018	1,6323	2,3079	0,2185	-0,4474	3,5499	-0,5462
01.04.2018	-0,6116	1,8774	-0,0749	1,3509	1,4933	0,3469
01.05.2018	-0,6116	1,4470	-0,0749	-0,3351	-2,3668	-0,0669
01.06.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,3308	0,6088	0,1790
01.07.2018	-0,6116	0,5862	-0,0749	-0,4517	0,7707	-0,1813

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.08.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	0,5853	0,3026	0,4740
01.09.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,9315	-0,3837	-0,8921
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1596	-0,1417	0,1144
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0032	0,3886	-0,4589
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,6565	-0,4787	-0,3713
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,8711	0,4663	0,4204
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,4443	-0,3777	-0,6647
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,9812	1,4772	0,4674
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,5712	1,9768	-0,0179
Креді Агріколь Банк						
01.10.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3016	-0,0007	-0,1692
01.11.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3681	0,1080	-0,2165
01.12.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3618	-0,4039	-0,1320
01.01.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0920	-0,0653	-0,0171
01.02.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,8860	-0,5828	-0,5090
01.03.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0580	-0,1586	-0,0733
01.04.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0527	0,5609	-0,0235
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1568	-0,7439	-0,1041
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3829	0,4761	-0,2392
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4301	-0,3279	-0,2038
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0703	1,0367	0,0506
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2396	-0,4035	-0,1946
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,6626	-0,2837	-0,3969
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1080	0,8679	0,1217
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1628	-0,1072	-0,1199
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5122	-0,4656	1,0141
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,1239	-0,3040	-1,0673
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2485	-0,3667	0,2477
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2687	0,2961	-0,1642
Місто Банк						
01.10.2017	1,6323	-0,7051	-0,0749	2,5054	-0,6069	4,9086
01.11.2017	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,5857	-0,8321	-1,2721
01.12.2017	1,6323	0,1557	-0,0749	-1,8134	-0,3942	0,5350
01.01.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,1654	0,7177	-0,8983
01.02.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	1,6697	-2,4179	0,3264
01.03.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-2,6706	2,1602	-0,7914
01.04.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-1,1147	-0,9842	-1,0429
01.05.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,1174	-0,4727	1,3344
01.06.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	1,0287	-0,9985	-0,5548
01.07.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,9387	-1,3183	-0,1544
01.08.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,5219	-0,0364	-0,9604
01.09.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-1,3617	-2,0464	-0,0705

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.10.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-2,2966	-0,4791	-0,7950
01.11.2018	1,6323	0,1557	0,9522	0,1478	2,4672	0,0498
01.12.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,2062	-0,9387	-0,3271
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4042	4,2771	14,2802
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2371	-2,8756	-1,7156
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,9228	11,7382	6,7388
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,1719	-2,5454	-1,5044
Універсал Банк						
01.10.2017	1,6323	1,0166	-0,0749	-1,0315	0,3196	-0,1054
01.11.2017	1,6323	1,0166	-0,0749	-0,0619	-0,0184	-0,2922
01.12.2017	1,6323	1,0166	-0,0749	-0,3318	0,4785	0,7598
01.01.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	0,4554	0,8471	1,4342
01.02.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	-0,3743	-0,6091	-0,3708
01.03.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	-0,4726	-1,0960	0,2052
01.04.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	0,6650	0,1660	0,4787
01.05.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	-0,2887	-0,5017	0,0135
01.06.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	0,9720	0,3775	0,3585
01.07.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	-0,3066	-0,3249	-0,1206
01.08.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	0,7334	0,0476	0,3355
01.09.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	-0,6178	0,0517	-0,0802
01.10.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	-0,7083	-0,5042	-0,0374
01.11.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	0,6024	0,9368	0,3161
01.12.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	0,2495	0,0339	0,0028
01.01.2019	1,6323	1,0166	3,4204	-0,1826	1,0655	0,0319
01.02.2019	-0,6116	0,5862	-0,0749	-0,4348	-1,7196	-0,3238
01.03.2019	-0,6116	0,1557	-0,0749	-0,1901	0,0717	0,0269
01.04.2019	-0,6116	-0,2747	-0,0749	0,2965	-0,1788	0,0869
Укргазбанк						
01.10.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3760	-0,3332	-0,0496
01.11.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1302	0,0135	-0,0552
01.12.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0312	1,1227	-0,0059
01.01.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,5712	-0,1171	0,2045
01.02.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7129	-0,3574	-0,7497
01.03.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2155	0,1445	-0,3427
01.04.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2692	-0,2583	0,1408
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4469	-0,5009	-0,1163
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1162	-0,1578	-0,1472
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5589	0,5758	-0,1864
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,6281	-0,5071	0,0577
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,9645	0,1004	-0,0357
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7512	0,9919	-0,3448
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3992	-0,3142	0,1487

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1045	0,9469	-0,1909
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2261	-0,3905	0,3377
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4498	-0,1041	-0,5487
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1077	-0,8750	-0,1424
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2530	0,5752	0,0655
ОТП Банк						
01.10.2017	1,6323	-0,7051	-0,0749	-0,1732	0,0397	-0,1118
01.11.2017	1,6323	-0,7051	-0,0749	0,4508	0,0639	-0,0450
01.12.2017	1,6323	-0,7051	-0,0749	-0,1823	0,0447	0,0747
01.01.2018	1,6323	-0,7051	-0,0749	0,3060	0,1847	0,0318
01.02.2018	1,6323	-0,7051	-0,0749	-0,8999	-1,0436	-0,4938
01.03.2018	1,6323	-0,2747	-0,0749	-0,4595	-0,3236	-0,1913
01.04.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	0,2831	-0,0711	-0,0056
01.05.2018	1,6323	0,5862	-0,0749	-0,3813	-0,0993	-0,2973
01.06.2018	1,6323	1,0166	-0,0749	0,0616	0,0614	0,1949
01.07.2018	1,6323	1,4470	-0,0749	-0,1063	-0,6754	-0,2491
01.08.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,2823	0,8337	-0,0290
01.09.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,3159	0,1036	0,0453
01.10.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,6292	-0,1370	-0,3647
01.11.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,2740	0,4469	0,1808
01.12.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,2672	-0,1968	-0,2129
01.01.2019	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,3796	-0,2064	0,3493
01.02.2019	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,9124	-0,8289	-0,6655
01.03.2019	1,6323	1,8774	1,6608	0,1000	-0,1439	-0,0344
01.04.2019	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,0343	0,2643	-0,1389
Сітібанк						
01.10.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,5472	-0,0331	-0,4018
01.11.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,2181	0,3761	0,0133
01.12.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1071	0,0126	-0,0734
01.01.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1543	0,3772	-0,4950
01.02.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2794	-0,4025	3,0908
01.03.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,0494	0,1089	-0,7684
01.04.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,5896	-0,8325	-0,6269
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	3,1542	0,2968	-0,6572
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,5001	0,2021	0,7194
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3135	-0,8612	-0,3677
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,9182	0,7785	1,2382
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	2,1541	-0,1607	-0,9178
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4455	-0,8339	-0,5803
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3103	0,2785	0,5450
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0746	0,7916	-0,3758
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3276	-0,7211	-1,2883

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7144	-0,2450	-1,5085
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-2,4299	-0,6568	-1,4831
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	3,1631	1,3664	-1,1984
Сбербанк						
01.10.2017	1,6323	1,8774	-0,0749	0,1529	-0,0556	0,1908
01.11.2017	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,3036	-0,1564	-0,2735
01.12.2017	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,2457	0,1218	-0,7854
01.01.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,3677	-0,0709	0,3678
01.02.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,8510	-0,4537	-0,2698
01.03.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,2888	-0,2502	-0,1742
01.04.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,2972	-0,2167	-0,0506
01.05.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,7634	-0,7490	-0,5047
01.06.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,1078	0,0712	-0,2383
01.07.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,4744	-0,2508	-0,1174
01.08.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,1694	0,0777	0,0487
01.09.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,3451	0,0652	-0,0428
01.10.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,3953	-0,2911	-0,1823
01.11.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,0328	0,3345	0,4552
01.12.2018	1,6323	1,8774	22,9483	0,6116	-0,6973	-0,3207
01.01.2019	-0,6116	1,4470	-0,0749	-0,4186	-0,6285	-0,0945
01.02.2019	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,6469	0,0597	-0,4379
01.03.2019	-0,6116	0,5862	-0,0749	-0,5187	-0,4306	-0,5161
01.04.2019	-0,6116	0,1557	-0,0749	0,0043	-0,1253	-0,2875
Банк Інвестицій та Заощаджень						
01.10.2017	1,6323	2,3079	-0,0749	-1,0874	2,3270	-0,3892
01.11.2017	1,6323	2,3079	-0,0749	1,2128	-0,8522	0,1266
01.12.2017	1,6323	2,3079	-0,0749	-0,3464	1,0845	0,0162
01.01.2018	1,6323	2,3079	-0,0749	0,4336	0,3063	-0,0471
01.02.2018	1,6323	2,3079	-0,0749	3,3377	-1,4225	-0,6033
01.03.2018	1,6323	2,3079	-0,0749	-1,0878	-0,8216	0,9389
01.04.2018	1,6323	2,3079	-0,0749	-0,5088	1,1587	-0,4988
01.05.2018	1,6323	2,3079	-0,0749	-0,1289	-1,6933	-0,3939
01.06.2018	1,6323	2,3079	1,1403	0,4783	0,0784	-0,0711
01.07.2018	-0,6116	1,8774	-0,0749	-0,8272	-0,0967	-0,3193
01.08.2018	-0,6116	1,4470	-0,0749	1,3920	0,0082	0,3047
01.09.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	0,2577	0,2801	0,0266
01.10.2018	-0,6116	0,5862	-0,0749	-0,8949	-0,9011	-0,4880
01.11.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	1,6888	1,8514	-0,0447
01.12.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,6958	-0,7171	-0,2493
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5984	-0,4949	0,0235
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5379	0,4490	-0,6780

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5131	-0,5936	-0,0414
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2161	3,2118	0,4502
Конкорд						
01.10.2017	1,6323	1,8774	-0,0749	-1,1183	0,6016	-0,0040
01.11.2017	1,6323	1,8774	-0,0749	0,3241	0,9024	0,1972
01.12.2017	1,6323	1,8774	-0,0749	2,8085	-0,1819	-0,3186
01.01.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	0,2107	2,4601	1,4524
01.02.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-1,4895	-2,4988	-0,3353
01.03.2018	1,6323	1,8774	0,3018	-0,1061	-1,5984	-0,3499
01.04.2018	-0,6116	1,4470	-0,0749	0,2880	4,0741	-0,0387
01.05.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,8766	-1,3055	0,1903
01.06.2018	-0,6116	0,5862	-0,0749	-0,3531	-0,7780	-0,6653
01.07.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	1,7211	-0,3337	0,1261
01.08.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,0871	1,4852	0,5872
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7491	0,5182	-0,4242
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	2,1523	-1,1700	0,5085
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,0651	2,3033	-0,3217
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	5,0564	0,9661	1,0107
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7151	-0,2723	-0,7510
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-2,4740	-1,4076	-0,3935
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4693	0,8208	-0,3164
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4048	-0,0325	0,5335
Укрбудінвестбанк						
01.10.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,8180	-0,4797	-0,0465
01.11.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3422	1,2339	0,7986
01.12.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,6786	0,1564	-0,0694
01.01.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2436	2,0094	0,9328
01.02.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,0576	-1,6576	-1,0346
01.03.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	1,5246	1,5586	0,4553
01.04.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3550	-1,5145	0,9348
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7651	-0,1462	-1,0728
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	1,1212	0,1400	-0,2129
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7850	-0,4634	0,3411
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,6648	-0,3486	-0,0952
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,0032	0,1944	-0,4079
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2968	0,2300	-0,0392
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,9114	-0,1672	0,6128
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7668	0,4164	-0,8680
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,5418	1,5215	0,7163
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1611	-2,3862	-1,2341
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3465	-0,1011	0,1771

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,3559	-0,7291	-0,0378
Глобус						
01.10.2017	1,6323	0,1557	-0,0749	0,7491	0,3710	-0,2383
01.11.2017	1,6323	0,1557	-0,0749	0,1089	0,2789	-0,2045
01.12.2017	1,6323	0,1557	-0,0749	0,1731	-0,3210	0,2183
01.01.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	0,3693	0,4113	0,4623
01.02.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,2791	-0,8536	-0,4800
01.03.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,7175	-0,7463	-0,1374
01.04.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	0,3537	-0,2242	-0,0728
01.05.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	0,1480	0,5353	-0,0728
01.06.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	0,1211	0,0785	0,1431
01.07.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,1091	-0,6106	-0,2364
01.08.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	0,0011	1,2907	0,4787
01.09.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	0,5144	-0,0963	-0,4119
01.10.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,7974	-0,9630	0,1223
01.11.2018	1,6323	0,1557	-0,0749	-0,6282	0,6285	-0,4191
01.12.2018	1,6323	0,1557	0,6542	-1,1426	-0,5089	-0,1802
01.01.2019	-0,6116	-0,2747	-0,0749	0,4648	0,4347	0,4568
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4826	-0,7417	-0,7398
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,5786	-0,6289	-0,1424
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1993	0,7306	-0,1022
Банк 3/4						
01.10.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	5,5367	-0,8124	-0,4190
01.11.2017	-0,6116	-0,7051	-0,0749	8,3934	-1,0812	1,3566
01.12.2017	-0,6116	0,1557	-0,0663	0,2636	-0,7060	-0,8569
01.01.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	0,4298	0,8575	1,3152
01.02.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,4405	-0,9082	0,2654
01.03.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2948	-0,8394	-0,4310
01.04.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,7242	-0,9412	-0,7470
01.05.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	2,0950	1,0573	2,2374
01.06.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,6646	-0,6725	-0,0531
01.07.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,9105	1,5433	-1,0209
01.08.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0527	1,5983	-0,2738
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1611	0,2606	-0,7241
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,1718	-1,3319	2,1777
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,1827	0,7126	-0,2209
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,6143	-0,8006	-0,1341
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-1,1922	0,1650	1,8402
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,7821	-0,6939	-0,0474
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,5966	0,9422	0,2883

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,0905	-0,3315	-1,0058
Банк Січ						
01.10.2017	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,4394	-0,9242	-0,4396
01.11.2017	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,0064	-0,6326	-0,1970
01.12.2017	1,6323	1,8774	-0,0749	0,1902	0,6436	-0,4210
01.01.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,0433	0,6041	0,7364
01.02.2018	1,6323	1,8774	-0,0749	-0,2447	-0,9212	-0,0163
01.03.2018	1,6323	1,8774	0,2372	-0,7451	0,1532	-1,0058
01.04.2018	-0,6116	1,4470	-0,0749	-0,0278	0,3777	0,0330
01.05.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,0266	0,5760	0,1267
01.06.2018	-0,6116	0,5862	-0,0749	0,7440	-0,3902	-0,2595
01.07.2018	-0,6116	0,1557	-0,0749	0,0326	-0,8457	-0,1770
01.08.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	0,0151	1,1602	0,2913
01.09.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,4514	-0,0697	0,9300
01.10.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3316	-0,4121	-0,6556
01.11.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,2125	0,9897	-0,4595
01.12.2018	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,7083	-1,4814	0,2015
01.01.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3310	2,3831	-0,3037
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,3754	-0,3106	-0,5058
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,2411	-1,6614	-0,1348
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,5441	0,6938	0,6533
РВС Банк						
01.10.2017	1,6323	-0,2747	-0,0749	4,6634	-0,3466	6,5517
01.11.2017	1,6323	-0,2747	-0,0749	1,2271	1,3092	-0,0051
01.12.2017	1,6323	-0,2747	-0,0749	1,8455	0,2412	4,9049
01.01.2018	1,6323	-0,2747	-0,0749	8,1161	1,4097	8,3510
01.02.2018	1,6323	-0,2747	-0,0749	2,5812	-2,1355	0,2304
01.03.2018	1,6323	-0,2747	-0,0749	-1,9541	2,0089	-1,5929
01.04.2018	1,6323	-0,2747	-0,0749	0,4460	-0,1302	1,4280
01.05.2018	1,6323	-0,2747	-0,0749	0,2441	0,1906	0,1189
01.06.2018	1,6323	-0,2747	-0,0749	-0,1536	0,4486	0,5100
01.07.2018	1,6323	-0,2747	-0,0749	0,4887	0,3626	-0,0890
01.08.2018	1,6323	-0,2747	-0,0749	-0,8026	2,5624	0,0048
01.09.2018	1,6323	-0,2747	-0,0749	1,0816	0,0602	-0,3018
01.10.2018	1,6323	-0,2747	-0,0749	-1,3868	0,5076	0,1622
01.11.2018	1,6323	-0,2747	-0,0749	2,2010	0,5948	0,6020
01.12.2018	1,6323	-0,2747	-0,0749	0,0416	-0,6075	-0,0297
01.01.2019	1,6323	-0,2747	-0,0749	0,6513	-0,1513	0,5243
01.02.2019	1,6323	-0,2747	-0,0749	-2,0005	-0,4285	-0,7339
01.03.2019	1,6323	-0,2747	-0,0749	2,3795	0,3112	1,5498

Продовження додатку Ж

Продовження таблиці Ж.2

1	2	3	4	5	6	7
01.04.2019	1,6323	-0,2747	0,6543	0,4969	0,8660	0,5257
Правекс Банк						
01.10.2017	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,0350	-0,5756	-0,3879
01.11.2017	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,4052	1,0611	0,1950
01.12.2017	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,2532	-0,3265	-0,3700
01.01.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,0470	0,9844	0,0628
01.02.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,9784	-1,3979	-0,2167
01.03.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,1743	0,2430	-0,3568
01.04.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,1404	0,2013	-0,0101
01.05.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,3023	-0,3754	-0,1809
01.06.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	0,1564	-0,4698	-0,2539
01.07.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,4766	-0,3188	-0,2304
01.08.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	0,4679	0,4303	-0,0421
01.09.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,8168	-0,3672	0,9929
01.10.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	-0,4614	0,0979	-0,8948
01.11.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	0,6313	0,2079	0,1650
01.12.2018	-0,6116	1,0166	-0,0749	0,0278	-0,0763	-0,2736
01.01.2019	-0,6116	1,0166	-0,0262	-0,3804	1,1156	0,1334
01.02.2019	-0,6116	0,5862	-0,0749	-0,6856	-1,3117	-0,4854
01.03.2019	-0,6116	0,1557	-0,0749	-0,1068	-0,6325	0,0253
01.04.2019	-0,6116	-0,2747	-0,0749	0,0563	0,7954	0,0305
Райффайзен банк Аваль						
01.10.2017	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,3163	-0,3270	-0,1973
01.11.2017	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,0164	0,3227	-0,0404
01.12.2017	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,4832	-0,2531	-0,1289
01.01.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	0,2662	-0,0509	0,2513
01.02.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,7694	-0,9661	-0,5726
01.03.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,5419	0,1774	-0,1087
01.04.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	0,2068	0,1906	0,0147
01.05.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,3703	-0,3654	-0,1695
01.06.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	0,3312	0,3546	-0,0980
01.07.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,5732	-0,6896	-0,1008
01.08.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	0,5227	0,6421	0,1923
01.09.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	0,2113	0,1032	0,0487
01.10.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,8866	-0,4536	-0,7127
01.11.2018	-0,6116	-0,2747	-0,0749	0,2787	0,4943	0,0674
01.12.2018	-0,6116	0,1557	0,0345	0,3132	-0,2479	-0,1294
01.01.2019	-0,6116	-0,2747	-0,0749	-0,4211	-0,1198	0,0026
01.02.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,5743	-0,6851	-0,4704
01.03.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	-0,4795	-0,3418	-0,0098
01.04.2019	-0,6116	-0,7051	-0,0749	0,3303	0,2733	0,0071

**Результати розрахунків та якісна інтерпретація рівня ризику (I_R)
використання послуг банку для легалізації доходів**

Дата	Ощадбанк		Банк Альянс		Полікомбанк	
	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація
1	2	3	4	5	6	7
01.10.2017	0,0629	мінімальний	0,5741	високий	0,0929	низький
01.11.2017	0,0763	мінімальний	0,4748	середній	0,1525	низький
01.12.2017	0,2385	середній	0,3228	середній	0,1318	низький
01.01.2018	0,1064	низький	0,4621	середній	0,0840	мінімальний
01.02.2018	0,1578	низький	0,2179	середній	0,1022	низький
01.03.2018	0,0573	мінімальний	0,2653	середній	0,1275	низький
01.04.2018	0,0917	низький	0,3521	середній	0,1112	низький
01.05.2018	0,0991	низький	0,3293	середній	0,1544	низький
01.06.2018	0,0373	мінімальний	0,2438	середній	0,0912	низький
01.07.2018	0,0910	низький	0,1209	низький	0,1119	низький
01.08.2018	0,0473	мінімальний	0,2935	середній	0,1123	низький
01.09.2018	0,0449	мінімальний	0,3795	середній	0,0522	мінімальний
01.10.2018	0,1169	низький	0,1407	низький	0,1990	середній
01.11.2018	0,0847	мінімальний	0,1780	низький	0,1533	низький
01.12.2018	0,0722	мінімальний	0,1600	низький	0,0905	низький
01.01.2019	0,0718	мінімальний	0,1059	низький	0,1785	низький
01.02.2019	0,1138	низький	0,4031	середній	0,2000	середній
01.03.2019	0,0730	мінімальний	0,0715	мінімальний	0,1373	низький
01.04.2019	0,1423	низький	0,2759	середній	0,1782	низький
Дата	Таскомбанк		Кредобанк		АКБ «Львів»	
	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація
01.10.2017	0,4374	середній	0,0474	мінімальний	0,1343	низький
01.11.2017	0,4375	середній	0,0329	мінімальний	0,0706	мінімальний
01.12.2017	0,4438	середній	0,0237	мінімальний	0,1178	низький
01.01.2018	0,4250	середній	0,0700	мінімальний	0,2179	Середній
01.02.2018	0,4206	середній	0,1379	низький	0,2396	Середній

1	2	3	4	5	6	7
01.03.2018	0,1325	низький	0,0492	мінімальний	0,1218	низький
01.04.2018	0,1126	низький	0,0199	мінімальний	0,1388	низький
01.05.2018	0,1324	низький	0,0913	низький	0,1099	низький
01.06.2018	0,1323	низький	0,0923	низький	0,2774	середній
01.07.2018	0,1579	низький	0,0943	низький	0,1349	низький
01.08.2018	0,0646	мінімальний	0,1222	низький	0,0856	мінімальний
01.09.2018	0,1088	низький	0,0249	мінімальний	0,0418	мінімальний
01.10.2018	0,2134	середній	0,0890	мінімальний	0,0529	мінімальний
01.11.2018	0,0856	мінімальний	0,0702	мінімальний	0,0351	мінімальний
01.12.2018	0,2216	середній	0,1564	низький	0,3325	середній
01.01.2019	0,0837	мінімальний	0,0705	мінімальний	0,1960	середній
01.02.2019	0,1618	низький	0,1381	низький	0,1375	низький
01.03.2019	0,0275	мінімальний	0,0570	мінімальний	0,0468	мінімальний
01.04.2019	0,1364	низький	0,0713	мінімальний	0,1620	низький
Дата	МТБ банк		Південний		Грант	
	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація
01.10.2017	0,5361	високий	0,4764	середній	0,2327	середній
01.11.2017	0,5431	високий	0,0207	мінімальний	0,1057	низький
01.12.2017	0,5489	високий	0,0750	мінімальний	0,0788	мінімальний
01.01.2018	0,5375	високий	0,0956	низький	0,1273	низький
01.02.2018	0,5451	високий	0,1507	низький	0,3045	середній
01.03.2018	0,5366	високий	0,0690	мінімальний	0,2468	середній
01.04.2018	0,5476	високий	0,0840	мінімальний	0,0542	мінімальний
01.05.2018	0,5409	високий	0,0817	мінімальний	0,0995	низький
01.06.2018	0,4838	середній	0,1258	низький	0,1951	середній
01.07.2018	0,4297	середній	0,1582	низький	0,1321	низький
01.08.2018	0,3775	середній	0,2276	середній	0,2323	середній
01.09.2018	0,3037	середній	0,0652	мінімальний	0,3848	середній
01.10.2018	0,3041	середній	0,1479	низький	0,3404	середній
01.11.2018	0,2135	середній	0,1555	низький	0,5771	високий
01.12.2018	0,1967	середній	0,1042	низький	0,0859	мінімальний
01.01.2019	0,3283	середній	0,1055	низький	0,2044	середній
01.02.2019	0,3625	середній	0,1580	низький	0,1994	середній
01.03.2019	0,3191	середній	0,0491	мінімальний	0,0759	мінімальний
01.04.2019	0,3927	середній	0,0786	мінімальний	0,1525	середній

1	2	3	4	5	6	7
Дата	Мегабанк		Асвіо банк		УкрСиббанк	
	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація
01.10.2017	0,3483	середній	0,3265	середній	0,2472	середній
01.11.2017	0,3616	середній	0,3386	середній	0,2394	середній
01.12.2017	0,3546	середній	0,2728	середній	0,2376	середній
01.01.2018	0,3636	середній	0,2096	середній	0,2517	середній
01.02.2018	0,4032	середній	0,2611	середній	0,2946	середній
01.03.2018	0,3344	середній	0,2355	середній	0,2408	середній
01.04.2018	0,3416	середній	0,2124	середній	0,2753	середній
01.05.2018	0,3442	середній	0,1340	низький	0,2641	середній
01.06.2018	0,3391	середній	0,1477	низький	0,1805	середній
01.07.2018	0,3792	середній	0,2981	середній	0,1374	низький
01.08.2018	0,3736	середній	0,0833	мінімальний	0,1470	низький
01.09.2018	0,3333	середній	0,0978	низький	0,0326	мінімальний
01.10.2018	0,3581	середній	0,0934	низький	0,1022	низький
01.11.2018	0,3478	середній	0,2291	середній	0,0850	мінімальний
01.12.2018	0,3348	середній	0,5236	високий	0,0566	мінімальний
01.01.2019	0,3412	середній	0,0965	низький	0,0474	мінімальний
01.02.2019	0,4197	середній	0,2473	середній	0,2116	середній
01.03.2019	0,1129	низький	0,1961	середній	0,0495	мінімальний
01.04.2019	0,1369	низький	0,1934	середній	0,0541	мінімальний
Дата	Український капітал		Креді Агріколь банк		Місто банк	
	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація
01.10.2017	0,5709	високий	0,0572	мінімальний	0,8376	критично високий
01.11.2017	0,5250	високий	0,0716	мінімальний	0,3882	середній
01.12.2017	0,7463	високий	0,0739	мінімальний	0,4356	середній
01.01.2018	0,6080	високий	0,0236	мінімальний	0,3665	середній
01.02.2018	0,6013	високий	0,1559	низький	0,5113	середній
01.03.2018	0,7309	високий	0,0258	мінімальний	0,6010	високий
01.04.2018	0,4600	середній	0,0990	низький	0,4070	середній

1	2	3	4	5	6	7
01.05.2018	0,4325	середній	0,0925	низький	0,3952	Середній
01.06.2018	0,2690	середній	0,0923	низький	0,3787	середній
01.07.2018	0,2293	середній	0,0775	мінімальний	0,3962	середній
01.08.2018	0,1737	низький	0,1632	низький	0,3587	середній
01.09.2018	0,1856	середній	0,0433	мінімальний	0,4693	середній
01.10.2018	0,0412	мінімальний	0,1108	низький	0,4773	середній
01.11.2018	0,0819	мінімальний	0,1430	низький	0,5083	середній
01.12.2018	0,1174	низький	0,0126	мінімальний	0,1350	низький
01.01.2019	0,1578	низький	0,1901	середній	0,9298	критично високий
01.02.2019	0,2251	середній	0,2093	середній	0,4366	середній
01.03.2019	0,2676	середній	0,0706	мінімальний	0,8470	критично високий
01.04.2019	0,2979	середній	0,0629	мінімальний	0,4083	середній
Дата	Універсал банк		Укргазбанк		ОТП банк	
	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтер- претація	I_R	Якісна інтерпретація
01.10.2017	0,4240	середній	0,0514	мінімальний	0,3123	середній
01.11.2017	0,3909	середній	0,0401	мінімальний	0,3147	середній
01.12.2017	0,4230	середній	0,1738	низький	0,3143	середній
01.01.2018	0,4708	середній	0,0842	мінімальний	0,3148	середній
01.02.2018	0,4015	середній	0,1400	низький	0,3637	середній
01.03.2018	0,4227	середній	0,0610	мінімальний	0,3251	середній
01.04.2018	0,4097	середній	0,0533	мінімальний	0,3331	середній
01.05.2018	0,3976	середній	0,0911	низький	0,3631	середній
01.06.2018	0,4204	середній	0,0068	мінімальний	0,3940	середній
01.07.2018	0,3947	середній	0,1321	низький	0,4361	середній
01.08.2018	0,4065	середній	0,0960	низький	0,4907	середній
01.09.2018	0,4029	середній	0,1254	низький	0,4745	середній
01.10.2018	0,4089	середній	0,1944	середній	0,4825	середній
01.11.2018	0,4276	середній	0,0668	мінімальний	0,4812	середній
01.12.2018	0,3917	середній	0,1503	низький	0,4722	середній
01.01.2019	0,6427	високий	0,0819	мінімальний	0,4816	середній
01.02.2019	0,2926	середній	0,0908	низький	0,5054	середній
01.03.2019	0,1309	низький	0,1071	низький	0,5290	високий
01.04.2019	0,0753	мінімальний	0,1128	низький	0,2439	середній

1	2	3	4	5	6	7
Дата	Сітібанк		Сбербанк		Банк ІТЗ	
	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація
01.10.2017	0,2286	середній	0,4743	середній	0,6400	високий
01.11.2017	0,1716	низький	0,4748	середній	0,5509	високий
01.12.2017	0,0366	мінімальний	0,4823	середній	0,5479	високий
01.01.2018	0,0824	мінімальний	0,4789	середній	0,5235	високий
01.02.2018	0,4549	середній	0,4913	середній	0,7093	високий
01.03.2018	0,1581	низький	0,4747	середній	0,5722	високий
01.04.2018	0,2592	середній	0,4727	середній	0,5551	високий
01.05.2018	0,4308	середній	0,4956	середній	0,5626	високий
01.06.2018	0,2561	середній	0,4723	середній	0,5476	високий
01.07.2018	0,1188	низький	0,4783	середній	0,3784	середній
01.08.2018	0,3612	середній	0,4734	середній	0,3531	середній
01.09.2018	0,3017	середній	0,4738	середній	0,2464	середній
01.10.2018	0,1347	низький	0,4768	середній	0,2520	середній
01.11.2018	0,1179	низький	0,4839	середній	0,3700	середній
01.12.2018	0,1293	низький	0,9997	критично високий	0,1487	низький
01.01.2019	0,1832	середній	0,3128	середній	0,1116	низький
01.02.2019	0,2153	середній	0,2620	середній	0,1364	низький
01.03.2019	0,3984	середній	0,2067	середній	0,1073	низький
01.04.2019	0,4908	середній	0,1202	низький	0,4682	середній
Дата	Конкорд		Укрбудінвестбанк		Банк Глобус	
	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація
01.10.2017	0,5107	середній	0,1125	низький	0,3501	середній
01.11.2017	0,4960	середній	0,2331	середній	0,3359	середній
01.12.2017	0,6021	високий	0,0906	середній	0,3369	середній
01.01.2018	0,6324	високий	0,3322	середній	0,3526	середній
01.02.2018	0,6142	високий	0,2893	середній	0,3523	середній
01.03.2018	0,5172	середній	0,3382	середній	0,3599	середній
01.04.2018	0,6511	високий	0,2478	середній	0,3337	середній

1	2	3	4	5	6	7
01.05.2018	0,3212	середній	0,1710	низький	0,3438	Середній
01.06.2018	0,2192	середній	0,1462	низький	0,3353	середній
01.07.2018	0,2586	середній	0,1482	низький	0,3391	середній
01.08.2018	0,2540	середній	0,0852	мінімальний	0,3951	середній
01.09.2018	0,1501	низький	0,0560	мінімальний	0,3378	середній
01.10.2018	0,3318	середній	0,0753	мінімальний	0,3739	середній
01.11.2018	0,3714	середній	0,1567	низький	0,3626	середній
01.12.2018	0,7190	високий	0,1694	низький	0,3894	середній
01.01.2019	0,1382	низький	0,2655	середній	0,1404	низький
01.02.2019	0,3966	середній	0,3440	середній	0,1398	низький
01.03.2019	0,1416	низький	0,0600	мінімальний	0,0964	низький
01.04.2019	0,1204	низький	0,2173	середній	0,1251	низький
Дата	Банк 3/4		Банк Січ		РВС банк	
	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація
01.10.2017	0,7566	високий	0,4910	середній	0,6895	високий
01.11.2017	0,8281	критично високий	0,4768	середній	0,4039	середній
01.12.2017	0,1726	низький	0,4845	середній	0,8064	критично високий
01.01.2018	0,2772	середній	0,4986	середній	0,9073	критично високий
01.02.2018	0,1559	низький	0,4868	середній	0,5445	високий
01.03.2018	0,1174	низький	0,5020	середній	0,5508	високий
01.04.2018	0,2856	середній	0,3064	середній	0,3878	середній
01.05.2018	0,4618	середній	0,2601	середній	0,3211	середній
01.06.2018	0,1102	низький	0,2028	середній	0,3399	середній
01.07.2018	0,2811	середній	0,1549	середній	0,3267	середній
01.08.2018	0,2380	середній	0,1980	середній	0,5022	середній
01.09.2018	0,0927	низький	0,1605	низький	0,3444	середній
01.10.2018	0,3648	середній	0,0967	низький	0,3880	середній
01.11.2018	0,1218	низький	0,1593	низький	0,4525	середній
01.12.2018	0,2532	середній	0,2117	середній	0,3225	середній
01.01.2019	0,3321	середній	0,3510	середній	0,3382	середній
01.02.2019	0,1450	низький	0,0830	мінімальний	0,4360	середній
01.03.2019	0,1748	низький	0,2167	середній	0,5085	середній
01.04.2019	0,1176	низький	0,1723	низький	0,6895	високий

1	2	3	4	5	6	7
Дата	Правекс банк		Райффайзен банк Аваль		–	
	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація	I_R	Якісна інтерпретація
01.10.2017	0,2476	середній	0,0866	мінімальний		
01.11.2017	0,3006	середній	0,0890	мінімальний		
01.12.2017	0,2450	середній	0,1010	низький		
01.01.2018	0,2849	середній	0,0876	мінімальний		
01.02.2018	0,3300	середній	0,1846	середній		
01.03.2018	0,2467	середній	0,1142	низький		
01.04.2018	0,2447	середній	0,0797	мінімальний		
01.05.2018	0,2459	середній	0,0933	низький		
01.06.2018	0,2423	середній	0,0953	низький		
01.07.2018	0,2515	середній	0,1346	низький		
01.08.2018	0,2552	середній	0,1442	низький		
01.09.2018	0,3149	середній	0,0758	мінімальний		
01.10.2018	0,2699	середній	0,1711	низький		
01.11.2018	0,2571	середній	0,1122	низький		
01.12.2018	0,2379	середній	0,1246	низький		
01.01.2019	0,3028	середній	0,0958	низький		
01.02.2019	0,2678	середній	0,1267	низький		
01.03.2019	0,1432	низький	0,0876	мінімальний		
01.04.2019	0,1431	низький	0,0687	мінімальний		

Таблиця Ж.4

**Значення співвідношення оборотів готівкових і безготівкових коштів
банку**

Назва банку	Дата	Співвідношення оборотів готівкових і безготівкових коштів банку
1	2	3
Укрексімбанк	01.09.2017	0,1042
Укрексімбанк	01.10.2017	0,1006
Укрексімбанк	01.11.2017	0,1016
Укрексімбанк	01.12.2017	0,1574

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
Укрексімбанк	01.01.2018	0,1248
Укрексімбанк	01.02.2018	0,1138
Укрексімбанк	01.03.2018	0,0976
Укрексімбанк	01.04.2018	0,0708
Укрексімбанк	01.05.2018	0,0913
Укрексімбанк	01.06.2018	0,0872
Укрексімбанк	01.07.2018	0,0698
Укрексімбанк	01.08.2018	0,0828
Укрексімбанк	01.09.2018	0,0904
Укрексімбанк	01.10.2018	0,0915
Укрексімбанк	01.11.2018	0,0668
Укрексімбанк	01.12.2018	0,1114
Укрексімбанк	01.01.2019	0,0902
Укрексімбанк	01.02.2019	0,0744
Укрексімбанк	01.03.2019	0,0967
Укрексімбанк	01.04.2019	0,1040
Промінвестбанк	01.09.2017	0,4097
Промінвестбанк	01.10.2017	0,4005
Промінвестбанк	01.11.2017	0,3204
Промінвестбанк	01.12.2017	0,3028
Промінвестбанк	01.01.2018	0,3590
Промінвестбанк	01.02.2018	0,4922
Промінвестбанк	01.03.2018	0,5154
Промінвестбанк	01.04.2018	0,7536
Промінвестбанк	01.05.2018	0,6087
Промінвестбанк	01.06.2018	0,5174
Промінвестбанк	01.07.2018	0,7141
Промінвестбанк	01.08.2018	0,7498
Промінвестбанк	01.09.2018	0,5951
Промінвестбанк	01.10.2018	0,5835
Промінвестбанк	01.11.2018	0,5412
Промінвестбанк	01.12.2018	0,5261
Промінвестбанк	01.01.2019	0,6340
Промінвестбанк	01.02.2019	0,7035
Промінвестбанк	01.03.2019	0,5468
Промінвестбанк	01.04.2019	0,8142

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
Укрсоцбанк	01.09.2017	0,5031
Укрсоцбанк	01.10.2017	0,4236
Укрсоцбанк	01.11.2017	0,4077
Укрсоцбанк	01.12.2017	0,3828
Укрсоцбанк	01.01.2018	0,4594
Укрсоцбанк	01.02.2018	0,4595
Укрсоцбанк	01.03.2018	0,4924
Укрсоцбанк	01.04.2018	0,5145
Укрсоцбанк	01.05.2018	0,5305
Укрсоцбанк	01.06.2018	0,5948
Укрсоцбанк	01.07.2018	0,6277
Укрсоцбанк	01.08.2018	0,7105
Укрсоцбанк	01.09.2018	0,7940
Укрсоцбанк	01.10.2018	0,6189
Укрсоцбанк	01.11.2018	0,6559
Укрсоцбанк	01.12.2018	0,7156
Укрсоцбанк	01.01.2019	0,8566
Укрсоцбанк	01.02.2019	0,9606
Укрсоцбанк	01.03.2019	0,8769
Укрсоцбанк	01.04.2019	1,0288
Ощадбанк	01.09.2017	0,7006
Ощадбанк	01.10.2017	0,6449
Ощадбанк	01.11.2017	0,6350
Ощадбанк	01.12.2017	0,6257
Ощадбанк	01.01.2018	0,8629
Ощадбанк	01.02.2018	0,8522
Ощадбанк	01.03.2018	0,8622
Ощадбанк	01.04.2018	0,6882
Ощадбанк	01.05.2018	0,7355
Ощадбанк	01.06.2018	0,7754
Ощадбанк	01.07.2018	0,6568
Ощадбанк	01.08.2018	0,9408
Ощадбанк	01.09.2018	0,8849
Ощадбанк	01.10.2018	0,9260
Ощадбанк	01.11.2018	0,8800
Ощадбанк	01.12.2018	0,8879

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
Ощадбанк	01.01.2019	0,8295
Ощадбанк	01.02.2019	0,7607
Ощадбанк	01.03.2019	0,7704
Ощадбанк	01.04.2019	0,7116
Альянс	01.09.2017	0,2395
Альянс	01.10.2017	0,1978
Альянс	01.11.2017	0,2295
Альянс	01.12.2017	0,2097
Альянс	01.01.2018	0,1625
Альянс	01.02.2018	0,1650
Альянс	01.03.2018	0,1435
Альянс	01.04.2018	0,1491
Альянс	01.05.2018	0,2430
Альянс	01.06.2018	0,2549
Альянс	01.07.2018	0,1988
Альянс	01.08.2018	0,1171
Альянс	01.09.2018	0,0732
Альянс	01.10.2018	0,0745
Альянс	01.11.2018	0,0861
Альянс	01.12.2018	0,0725
Альянс	01.01.2019	0,0975
Альянс	01.02.2019	0,0441
Альянс	01.03.2019	0,0361
Альянс	01.04.2019	0,0505
Полікомбанк	01.09.2017	0,9276
Полікомбанк	01.10.2017	0,7985
Полікомбанк	01.11.2017	0,7144
Полікомбанк	01.12.2017	0,8977
Полікомбанк	01.01.2018	0,8130
Полікомбанк	01.02.2018	0,7095
Полікомбанк	01.03.2018	0,8438
Полікомбанк	01.04.2018	0,9522
Полікомбанк	01.05.2018	0,7047
Полікомбанк	01.06.2018	0,8108
Полікомбанк	01.07.2018	0,8263
Полікомбанк	01.08.2018	0,9800

1	2	3
Полікомбанк	01.09.2018	0,9364
Полікомбанк	01.10.2018	0,7210
Полікомбанк	01.11.2018	0,7376
Полікомбанк	01.12.2018	0,8982
Полікомбанк	01.01.2019	0,9504
Полікомбанк	01.02.2019	0,8177
Полікомбанк	01.03.2019	0,8260
Полікомбанк	01.04.2019	1,1550
Таскомбанк	01.09.2017	0,1397
Таскомбанк	01.10.2017	0,1256
Таскомбанк	01.11.2017	0,1294
Таскомбанк	01.12.2017	0,1093
Таскомбанк	01.01.2018	0,1284
Таскомбанк	01.02.2018	0,1002
Таскомбанк	01.03.2018	0,1146
Таскомбанк	01.04.2018	0,1055
Таскомбанк	01.05.2018	0,1040
Таскомбанк	01.06.2018	0,1081
Таскомбанк	01.07.2018	0,1375
Таскомбанк	01.08.2018	0,1253
Таскомбанк	01.09.2018	0,1083
Таскомбанк	01.10.2018	0,1228
Таскомбанк	01.11.2018	0,1168
Таскомбанк	01.12.2018	0,1570
Таскомбанк	01.01.2019	0,1385
Таскомбанк	01.02.2019	0,1121
Таскомбанк	01.03.2019	0,1184
Таскомбанк	01.04.2019	0,1026
Кредобанк	01.09.2017	0,2779
Кредобанк	01.10.2017	0,2616
Кредобанк	01.11.2017	0,2418
Кредобанк	01.12.2017	0,2205
Кредобанк	01.01.2018	0,2132
Кредобанк	01.02.2018	0,2737
Кредобанк	01.03.2018	0,2925
Кредобанк	01.04.2018	0,2246

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
Кредобанк	01.05.2018	0,2065
Кредобанк	01.06.2018	0,2242
Кредобанк	01.07.2018	0,2381
Кредобанк	01.08.2018	0,2501
Кредобанк	01.09.2018	0,2314
Кредобанк	01.10.2018	0,2243
Кредобанк	01.11.2018	0,2171
Кредобанк	01.12.2018	0,2243
Кредобанк	01.01.2019	0,2353
Кредобанк	01.02.2019	0,2455
Кредобанк	01.03.2019	0,2306
Кредобанк	01.04.2019	0,2038
АКБ "Львів"	01.09.2017	0,2840
АКБ "Львів"	01.10.2017	0,3105
АКБ "Львів"	01.11.2017	0,4090
АКБ "Львів"	01.12.2017	0,3534
АКБ "Львів"	01.01.2018	0,3076
АКБ "Львів"	01.02.2018	0,2369
АКБ "Львів"	01.03.2018	0,3565
АКБ "Львів"	01.04.2018	0,3494
АКБ "Львів"	01.05.2018	0,3712
АКБ "Львів"	01.06.2018	0,3317
АКБ "Львів"	01.07.2018	0,4450
АКБ "Львів"	01.08.2018	0,3890
АКБ "Львів"	01.09.2018	0,3818
АКБ "Львів"	01.10.2018	0,4009
АКБ "Львів"	01.11.2018	0,3677
АКБ "Львів"	01.12.2018	0,6004
АКБ "Львів"	01.01.2019	0,7387
АКБ "Львів"	01.02.2019	0,7559
АКБ "Львів"	01.03.2019	0,8733
АКБ "Львів"	01.04.2019	0,7335
МТБ Банк	01.09.2017	0,5587
МТБ Банк	01.10.2017	0,5385
МТБ Банк	01.11.2017	0,4618
МТБ Банк	01.12.2017	0,3812

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
МТБ Банк	01.01.2018	0,3740
МТБ Банк	01.02.2018	0,3597
МТБ Банк	01.03.2018	0,3966
МТБ Банк	01.04.2018	0,3007
МТБ Банк	01.05.2018	0,3099
МТБ Банк	01.06.2018	0,3971
МТБ Банк	01.07.2018	0,3714
МТБ Банк	01.08.2018	0,3525
МТБ Банк	01.09.2018	0,3818
МТБ Банк	01.10.2018	0,3100
МТБ Банк	01.11.2018	0,2585
МТБ Банк	01.12.2018	0,2957
МТБ Банк	01.01.2019	0,3441
МТБ Банк	01.02.2019	0,2599
МТБ Банк	01.03.2019	0,2460
МТБ Банк	01.04.2019	0,2585
Південний	01.09.2017	0,7728
Південний	01.10.2017	0,6610
Південний	01.11.2017	0,6662
Південний	01.12.2017	0,6064
Південний	01.01.2018	0,6264
Південний	01.02.2018	0,6085
Південний	01.03.2018	0,7995
Південний	01.04.2018	0,6732
Південний	01.05.2018	0,6264
Південний	01.06.2018	0,6156
Південний	01.07.2018	0,5435
Південний	01.08.2018	0,6038
Південний	01.09.2018	0,5162
Південний	01.10.2018	0,6020
Південний	01.11.2018	0,4643
Південний	01.12.2018	0,5374
Південний	01.01.2019	0,5780
Південний	01.02.2019	0,5929
Південний	01.03.2019	0,6261
Південний	01.04.2019	0,5479

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
Грант	01.09.2017	0,2789
Грант	01.10.2017	0,3565
Грант	01.11.2017	0,2456
Грант	01.12.2017	0,2310
Грант	01.01.2018	0,1753
Грант	01.02.2018	0,1608
Грант	01.03.2018	0,2808
Грант	01.04.2018	0,2858
Грант	01.05.2018	0,2606
Грант	01.06.2018	0,1613
Грант	01.07.2018	0,2162
Грант	01.08.2018	0,2278
Грант	01.09.2018	0,3343
Грант	01.10.2018	0,1950
Грант	01.11.2018	0,3497
Грант	01.12.2018	0,4081
Грант	01.01.2019	0,3654
Грант	01.02.2019	0,2231
Грант	01.03.2019	0,2712
Грант	01.04.2019	0,3775
Мегабанк	01.09.2017	0,3334
Мегабанк	01.10.2017	0,3463
Мегабанк	01.11.2017	0,3153
Мегабанк	01.12.2017	0,3812
Мегабанк	01.01.2018	0,3541
Мегабанк	01.02.2018	0,5042
Мегабанк	01.03.2018	0,5133
Мегабанк	01.04.2018	0,5432
Мегабанк	01.05.2018	0,5429
Мегабанк	01.06.2018	0,5452
Мегабанк	01.07.2018	0,3501
Мегабанк	01.08.2018	0,3585
Мегабанк	01.09.2018	0,2847
Мегабанк	01.10.2018	0,2675
Мегабанк	01.11.2018	0,3435
Мегабанк	01.12.2018	0,3517

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
Мегабанк	01.01.2019	0,3564
Мегабанк	01.02.2019	0,6237
Мегабанк	01.03.2019	0,5464
Мегабанк	01.04.2019	0,5500
Асвіо банк	01.09.2017	0,0513
Асвіо банк	01.10.2017	0,0506
Асвіо банк	01.11.2017	0,0492
Асвіо банк	01.12.2017	0,0903
Асвіо банк	01.01.2018	0,0747
Асвіо банк	01.02.2018	0,0814
Асвіо банк	01.03.2018	0,0529
Асвіо банк	01.04.2018	0,0596
Асвіо банк	01.05.2018	0,1158
Асвіо банк	01.06.2018	0,1178
Асвіо банк	01.07.2018	0,1091
Асвіо банк	01.08.2018	0,0858
Асвіо банк	01.09.2018	0,0973
Асвіо банк	01.10.2018	0,0728
Асвіо банк	01.11.2018	0,0734
Асвіо банк	01.12.2018	0,0586
Асвіо банк	01.01.2019	0,0664
Асвіо банк	01.02.2019	0,0546
Асвіо банк	01.03.2019	0,0499
Асвіо банк	01.04.2019	0,0763
УкрСиббанк	01.09.2017	0,3777
УкрСиббанк	01.10.2017	0,2988
УкрСиббанк	01.11.2017	0,3420
УкрСиббанк	01.12.2017	0,3382
УкрСиббанк	01.01.2018	0,3326
УкрСиббанк	01.02.2018	0,3086
УкрСиббанк	01.03.2018	0,2961
УкрСиббанк	01.04.2018	0,2768
УкрСиббанк	01.05.2018	0,2584
УкрСиббанк	01.06.2018	0,2815
УкрСиббанк	01.07.2018	0,3042
УкрСиббанк	01.08.2018	0,2239

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
УкрСиббанк	01.09.2018	0,3116
УкрСиббанк	01.10.2018	0,2930
УкрСиббанк	01.11.2018	0,2549
УкрСиббанк	01.12.2018	0,2910
УкрСиббанк	01.01.2019	0,3064
УкрСиббанк	01.02.2019	0,2355
УкрСиббанк	01.03.2019	0,2674
УкрСиббанк	01.04.2019	0,2841
Український капітал	01.09.2017	0,4140
Український капітал	01.10.2017	0,2654
Український капітал	01.11.2017	0,3640
Український капітал	01.12.2017	0,2391
Український капітал	01.01.2018	0,2647
Український капітал	01.02.2018	0,3797
Український капітал	01.03.2018	0,2117
Український капітал	01.04.2018	0,3019
Український капітал	01.05.2018	0,2911
Український капітал	01.06.2018	0,2851
Український капітал	01.07.2018	0,2604
Український капітал	01.08.2018	0,2295
Український капітал	01.09.2018	0,1894
Український капітал	01.10.2018	0,2169
Український капітал	01.11.2018	0,1805
Український капітал	01.12.2018	0,2001
Український капітал	01.01.2019	0,2313
Український капітал	01.02.2019	0,1708
Український капітал	01.03.2019	0,1572
Український капітал	01.04.2019	0,1676
Креді агріль банк	01.09.2017	0,1329
Креді агріль банк	01.10.2017	0,1148
Креді агріль банк	01.11.2017	0,1096
Креді агріль банк	01.12.2017	0,1059
Креді агріль банк	01.01.2018	0,1172
Креді агріль банк	01.02.2018	0,1059
Креді агріль банк	01.03.2018	0,1146
Креді агріль банк	01.04.2018	0,1086

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
Креді агріль банк	01.05.2018	0,1074
Креді агріль банк	01.06.2018	0,1175
Креді агріль банк	01.07.2018	0,1138
Креді агріль банк	01.08.2018	0,1051
Креді агріль банк	01.09.2018	0,1071
Креді агріль банк	01.10.2018	0,0910
Креді агріль банк	01.11.2018	0,0863
Креді агріль банк	01.12.2018	0,0990
Креді агріль банк	01.01.2019	0,0873
Креді агріль банк	01.02.2019	0,0731
Креді агріль банк	01.03.2019	0,0870
Креді агріль банк	01.04.2019	0,0868
Місто банк	01.09.2017	0,1057
Місто банк	01.10.2017	0,2037
Місто банк	01.11.2017	0,2151
Місто банк	01.12.2017	0,0881
Місто банк	01.01.2018	0,1350
Місто банк	01.02.2018	0,2149
Місто банк	01.03.2018	0,1259
Місто банк	01.04.2018	0,0443
Місто банк	01.05.2018	0,0461
Місто банк	01.06.2018	0,0601
Місто банк	01.07.2018	0,0488
Місто банк	01.08.2018	0,0474
Місто банк	01.09.2018	0,0392
Місто банк	01.10.2018	0,0210
Місто банк	01.11.2018	0,0220
Місто банк	01.12.2018	0,0222
Місто банк	01.01.2019	0,0380
Місто банк	01.02.2019	0,0236
Місто банк	01.03.2019	0,0182
Місто банк	01.04.2019	0,0212
Універсал банк	01.09.2017	0,2556
Універсал банк	01.10.2017	0,1858
Універсал банк	01.11.2017	0,1919
Універсал банк	01.12.2017	0,1415

1	2	3
Універсал банк	01.01.2018	0,1301
Універсал банк	01.02.2018	0,1468
Універсал банк	01.03.2018	0,1519
Універсал банк	01.04.2018	0,1717
Універсал банк	01.05.2018	0,1778
Універсал банк	01.06.2018	0,2332
Універсал банк	01.07.2018	0,2755
Універсал банк	01.08.2018	0,2488
Універсал банк	01.09.2018	0,2122
Універсал банк	01.10.2018	0,1991
Універсал банк	01.11.2018	0,2133
Універсал банк	01.12.2018	0,1887
Універсал банк	01.01.2019	0,1597
Універсал банк	01.02.2019	0,1295
Універсал банк	01.03.2019	0,1456
Універсал банк	01.04.2019	0,1173
Укргазбанк	01.09.2017	0,1684
Укргазбанк	01.10.2017	0,1844
Укргазбанк	01.11.2017	0,1460
Укргазбанк	01.12.2017	0,1445
Укргазбанк	01.01.2018	0,1237
Укргазбанк	01.02.2018	0,1116
Укргазбанк	01.03.2018	0,1638
Укргазбанк	01.04.2018	0,1340
Укргазбанк	01.05.2018	0,1423
Укргазбанк	01.06.2018	0,1232
Укргазбанк	01.07.2018	0,1125
Укргазбанк	01.08.2018	0,1459
Укргазбанк	01.09.2018	0,1873
Укргазбанк	01.10.2018	0,1499
Укргазбанк	01.11.2018	0,1650
Укргазбанк	01.12.2018	0,1576
Укргазбанк	01.01.2019	0,1838
Укргазбанк	01.02.2019	0,1422
Укргазбанк	01.03.2019	0,1467
Укргазбанк	01.04.2019	0,1231

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
ОТП банк	01.09.2017	0,0863
ОТП банк	01.10.2017	0,0794
ОТП банк	01.11.2017	0,0946
ОТП банк	01.12.2017	0,0878
ОТП банк	01.01.2018	0,0885
ОТП банк	01.02.2018	0,0712
ОТП банк	01.03.2018	0,0763
ОТП банк	01.04.2018	0,0871
ОТП банк	01.05.2018	0,0860
ОТП банк	01.06.2018	0,0895
ОТП банк	01.07.2018	0,1087
ОТП банк	01.08.2018	0,0904
ОТП банк	01.09.2018	0,0891
ОТП банк	01.10.2018	0,0895
ОТП банк	01.11.2018	0,0873
ОТП банк	01.12.2018	0,0934
ОТП банк	01.01.2019	0,0938
ОТП банк	01.02.2019	0,0690
ОТП банк	01.03.2019	0,0827
ОТП банк	01.04.2019	0,0781
Сітібанк	01.09.2017	0,0003
Сітібанк	01.10.2017	0,0002
Сітібанк	01.11.2017	0,0002
Сітібанк	01.12.2017	0,0002
Сітібанк	01.01.2018	0,0002
Сітібанк	01.02.2018	0,0002
Сітібанк	01.03.2018	0,0003
Сітібанк	01.04.2018	0,0002
Сітібанк	01.05.2018	0,0004
Сітібанк	01.06.2018	0,0003
Сітібанк	01.07.2018	0,0003
Сітібанк	01.08.2018	0,0001
Сітібанк	01.09.2018	0,0002
Сітібанк	01.10.2018	0,0002
Сітібанк	01.11.2018	0,0002
Сітібанк	01.12.2018	0,0002

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
Сітібанк	01.01.2019	0,0002
Сітібанк	01.02.2019	0,0001
Сітібанк	01.03.2019	0,0001
Сітібанк	01.04.2019	0,0001
Сбербанк	01.09.2017	0,3260
Сбербанк	01.10.2017	0,3021
Сбербанк	01.11.2017	0,2506
Сбербанк	01.12.2017	0,2487
Сбербанк	01.01.2018	0,2671
Сбербанк	01.02.2018	0,2110
Сбербанк	01.03.2018	0,2391
Сбербанк	01.04.2018	0,2677
Сбербанк	01.05.2018	0,2234
Сбербанк	01.06.2018	0,1893
Сбербанк	01.07.2018	0,1462
Сбербанк	01.08.2018	0,1229
Сбербанк	01.09.2018	0,1233
Сбербанк	01.10.2018	0,1495
Сбербанк	01.11.2018	0,1175
Сбербанк	01.12.2018	0,1492
Сбербанк	01.01.2019	0,1560
Сбербанк	01.02.2019	0,1451
Сбербанк	01.03.2019	0,1078
Сбербанк	01.04.2019	0,1133
Банк ІТЗ	01.09.2017	0,0902
Банк ІТЗ	01.10.2017	0,0682
Банк ІТЗ	01.11.2017	0,0799
Банк ІТЗ	01.12.2017	0,0740
Банк ІТЗ	01.01.2018	0,0660
Банк ІТЗ	01.02.2018	0,1548
Банк ІТЗ	01.03.2018	0,1579
Банк ІТЗ	01.04.2018	0,2293
Банк ІТЗ	01.05.2018	0,2452
Банк ІТЗ	01.06.2018	0,2365
Банк ІТЗ	01.07.2018	0,1925
Банк ІТЗ	01.08.2018	0,1694

1	2	3
Банк ІТЗ	01.09.2018	0,1479
Банк ІТЗ	01.10.2018	0,1454
Банк ІТЗ	01.11.2018	0,1509
Банк ІТЗ	01.12.2018	0,1398
Банк ІТЗ	01.01.2019	0,1435
Банк ІТЗ	01.02.2019	0,1244
Банк ІТЗ	01.03.2019	0,1136
Банк ІТЗ	01.04.2019	0,1142
Конкорд	01.09.2017	0,1397
Конкорд	01.10.2017	0,0904
Конкорд	01.11.2017	0,0706
Конкорд	01.12.2017	0,1125
Конкорд	01.01.2018	0,0860
Конкорд	01.02.2018	0,1131
Конкорд	01.03.2018	0,1716
Конкорд	01.04.2018	0,1000
Конкорд	01.05.2018	0,1406
Конкорд	01.06.2018	0,1366
Конкорд	01.07.2018	0,1482
Конкорд	01.08.2018	0,1211
Конкорд	01.09.2018	0,1037
Конкорд	01.10.2018	0,1630
Конкорд	01.11.2018	0,1016
Конкорд	01.12.2018	0,2009
Конкорд	01.01.2019	0,1710
Конкорд	01.02.2019	0,0895
Конкорд	01.03.2019	0,1216
Конкорд	01.04.2019	0,1195
Укрбудінвестбанк	01.09.2017	0,1573
Укрбудінвестбанк	01.10.2017	0,1285
Укрбудінвестбанк	01.11.2017	0,1335
Укрбудінвестбанк	01.12.2017	0,1484
Укрбудінвестбанк	01.01.2018	0,2013
Укрбудінвестбанк	01.02.2018	0,1280
Укрбудінвестбанк	01.03.2018	0,1623
Укрбудінвестбанк	01.04.2018	0,2451

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
Укрбудінвестбанк	01.05.2018	0,2475
Укрбудінвестбанк	01.06.2018	0,3422
Укрбудінвестбанк	01.07.2018	0,4115
Укрбудінвестбанк	01.08.2018	0,3240
Укрбудінвестбанк	01.09.2018	0,3150
Укрбудінвестбанк	01.10.2018	0,3586
Укрбудінвестбанк	01.11.2018	0,4180
Укрбудінвестбанк	01.12.2018	0,3937
Укрбудінвестбанк	01.01.2019	0,3406
Укрбудінвестбанк	01.02.2019	0,4332
Укрбудінвестбанк	01.03.2019	0,5527
Укрбудінвестбанк	01.04.2019	0,4404
Глобус	01.09.2017	0,0479
Глобус	01.10.2017	0,0506
Глобус	01.11.2017	0,0561
Глобус	01.12.2017	0,0560
Глобус	01.01.2018	0,0660
Глобус	01.02.2018	0,0674
Глобус	01.03.2018	0,0742
Глобус	01.04.2018	0,0795
Глобус	01.05.2018	0,0769
Глобус	01.06.2018	0,0650
Глобус	01.07.2018	0,0746
Глобус	01.08.2018	0,0664
Глобус	01.09.2018	0,0684
Глобус	01.10.2018	0,0668
Глобус	01.11.2018	0,0478
Глобус	01.12.2018	0,0415
Глобус	01.01.2019	0,0522
Глобус	01.02.2019	0,0476
Глобус	01.03.2019	0,0544
Глобус	01.04.2019	0,0480
Банк 3/4	01.09.2017	0,0323
Банк 3/4	01.10.2017	0,0707
Банк 3/4	01.11.2017	0,1286
Банк 3/4	01.12.2017	0,1252

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
Банк 3/4	01.01.2018	0,1413
Банк 3/4	01.02.2018	0,1409
Банк 3/4	01.03.2018	0,1203
Банк 3/4	01.04.2018	0,1097
Банк 3/4	01.05.2018	0,1539
Банк 3/4	01.06.2018	0,2024
Банк 3/4	01.07.2018	0,2390
Банк 3/4	01.08.2018	0,2281
Банк 3/4	01.09.2018	0,2304
Банк 3/4	01.10.2018	0,2455
Банк 3/4	01.11.2018	0,2893
Банк 3/4	01.12.2018	0,1729
Банк 3/4	01.01.2019	0,1642
Банк 3/4	01.02.2019	0,1280
Банк 3/4	01.03.2019	0,1691
Банк 3/4	01.04.2019	0,1699
Банк Січ	01.09.2017	
Банк Січ	01.10.2017	0,6533
Банк Січ	01.11.2017	0,4137
Банк Січ	01.12.2017	0,3113
Банк Січ	01.01.2018	0,3301
Банк Січ	01.02.2018	0,3607
Банк Січ	01.03.2018	0,2840
Банк Січ	01.04.2018	0,3658
Банк Січ	01.05.2018	0,2911
Банк Січ	01.06.2018	0,3990
Банк Січ	01.07.2018	0,5164
Банк Січ	01.08.2018	0,4863
Банк Січ	01.09.2018	0,3731
Банк Січ	01.10.2018	0,4300
Банк Січ	01.11.2018	0,3798
Банк Січ	01.12.2018	0,3997
Банк Січ	01.01.2019	0,4009
Банк Січ	01.02.2019	0,4271
Банк Січ	01.03.2019	0,6327
Банк Січ	01.04.2019	0,4477

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
РВС банк	01.09.2017	0,0667
РВС банк	01.10.2017	0,0948
РВС банк	01.11.2017	0,0517
РВС банк	01.12.2017	0,0654
РВС банк	01.01.2018	0,1777
РВС банк	01.02.2018	0,3216
РВС банк	01.03.2018	0,1913
РВС банк	01.04.2018	0,1971
РВС банк	01.05.2018	0,1866
РВС банк	01.06.2018	0,1812
РВС банк	01.07.2018	0,1807
РВС банк	01.08.2018	0,1206
РВС банк	01.09.2018	0,1607
РВС банк	01.10.2018	0,1062
РВС банк	01.11.2018	0,1846
РВС банк	01.12.2018	0,2026
РВС банк	01.01.2019	0,2214
РВС банк	01.02.2019	0,1563
РВС банк	01.03.2019	0,2263
РВС банк	01.04.2019	0,2397
Правекс банк	01.09.2017	0,3032
Правекс банк	01.10.2017	0,2908
Правекс банк	01.11.2017	0,2271
Правекс банк	01.12.2017	0,2094
Правекс банк	01.01.2018	0,1589
Правекс банк	01.02.2018	0,1355
Правекс банк	01.03.2018	0,1825
Правекс банк	01.04.2018	0,1601
Правекс банк	01.05.2018	0,1352
Правекс банк	01.06.2018	0,1304
Правекс банк	01.07.2018	0,1351
Правекс банк	01.08.2018	0,1427
Правекс банк	01.09.2018	0,1151
Правекс банк	01.10.2018	0,1140
Правекс банк	01.11.2018	0,1313
Правекс банк	01.12.2018	0,1524

Продовження додатку Ж
Продовження таблиці Ж.4

1	2	3
Правекс банк	01.01.2019	0,1163
Правекс банк	01.02.2019	0,0928
Правекс банк	01.03.2019	0,1036
Правекс банк	01.04.2019	0,1015
Райффайзен банк Аваль	01.09.2017	0,5174
Райффайзен банк Аваль	01.10.2017	0,5245
Райффайзен банк Аваль	01.11.2017	0,4758
Райффайзен банк Аваль	01.12.2017	0,5064
Райффайзен банк Аваль	01.01.2018	0,4483
Райффайзен банк Аваль	01.02.2018	0,4845
Райффайзен банк Аваль	01.03.2018	0,5026
Райффайзен банк Аваль	01.04.2018	0,4589
Райффайзен банк Аваль	01.05.2018	0,4875
Райффайзен банк Аваль	01.06.2018	0,4576
Райффайзен банк Аваль	01.07.2018	0,4754
Райффайзен банк Аваль	01.08.2018	0,4175
Райффайзен банк Аваль	01.09.2018	0,4729
Райффайзен банк Аваль	01.10.2018	0,4342
Райффайзен банк Аваль	01.11.2018	0,4324
Райффайзен банк Аваль	01.12.2018	0,4536
Райффайзен банк Аваль	01.01.2019	0,4246
Райффайзен банк Аваль	01.02.2019	0,3961
Райффайзен банк Аваль	01.03.2019	0,3597
Райффайзен банк Аваль	01.04.2019	0,3938

Додаток 3

Результати опитування і оцінювання систем запобігання та протидії
легалізації доходів клієнтів банків

Таблиця 3.1

**Бальні оцінки відповідей респондентів на запитання щодо складової
«Ідентифікація та вивчення клієнта»**

№ запитання	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4	Банк 5	Банк 6	Банк 7
1.1.	1	1	1	1	1	1	1
1.2.	1	1	1	1	1	1	1
1.3.	1	1	1	1	1	1	1
1.4.	1	1	1	1	1	1	1
1.5.	1	1	1	1	1	1	1
1.6.	1	1	1	1	1	1	0,1
1.7.	1	1	1	0,1	1	1	1
1.8.	1	0,1	1	1	1	1	0,1
1.9.	1	0,1	1	1	1	1	1
1.10.	1	0,1	1	1	1	1	1
2.1.	1	1	1	1	1	1	1
2.2.	1	1	1	1	1	1	1
2.3.	1	1	1	1	1	1	1
2.4.	1	1	1	1	1	1	1
3	1	1	1	0,1	1	1	1
4.1.	0,8	0,8	0,8	0,8	1	1	0,8
4.2.	0,8	0,6	1	1	1	0,8	0,8
4.3.	0,8	0,8	0,8	1	1	1	0,8
5.1.	0,8	1	0,8	1	1	1	1
5.2.	0,8	0,8	0,2	0,8	1	1	0,8
5.3.	0,8	0,6	0,8	0,8	1	1	0,6
5.4.	0,8	0,6	0,2	0,8	1	0,8	0,8
6.1.	1	1	0,8	1	1	1	1
6.2.	0,8	0,8	1	1	1	1	0,8
6.3.	1	0,8	1	0,8	1	1	1
6.4.	0,8	0,8	0,8	1	1	1	0,8
7.1.	0,6	0,4	0,6	1	1	1	0,6
7.2.	1	0,4	1	1	1	1	0,8
7.3.	0,8	0,6	1	1	1	1	1
8	1	1	1	1	1	1	1
9	1	1	0,1	1	0,1	1	0,1
10	1	1	1	1	1	1	1
Сума балів	29,6	25,3	27,9	29,2	31,1	31,6	

Додаток И

Статті, у періодичних наукових виданнях інших держав, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку та/або Європейського Союзу

1. Вейц О. І. Фактори легалізації злочинних доходів та їх врахування при здійсненні операцій клієнтів банків. *Evropský časopis ekonomiky a managementu*. 2018. Svazek 4, Vydání 1. С. 53–64. (Index Copernicus).

2. Вейц О. І. Система запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку в Україні: проблеми формування та структуризації. *East European Science Journal*. 2019. Vol. 10, No 5 (45). Р. 13–21. (Index Copernicus).

Статті у наукових виданнях, що входять до міжнародних наукометричних баз Web of Science та Index Copernicus

3. Пономаренко В. С., Колодізев О. М., Лебідь О. В., Вейц О. І. Оцінювання системи запобігання та протидії легалізації сумнівних доходів клієнтів банку. *Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики*. 2018. Vol. 3, № 26. С. 17–28. DOI: <https://doi.org/10.18371/fcaptr.v3i26.143845>. *Особистий внесок здобувача: обґрунтовано послідовність та склад етапів методичного підходу до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації сумнівних доходів клієнтів банку.*

4. Lebid O. V., Chmutova I. M., Zuiyeva O. V., Veits O. I. Risk Assessment of The Bank's Involvement to Legalization of Questionable Income Considering the Influence of FinTech Innovations Implementation. *Marketing and Management of Innovations*. 2018. Issue 2. Р. 232–346. DOI: <http://doi.org/10.21272/mmi.2018.2-19>. *Особистий внесок здобувача: запропоновано використовувати інтегральне оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації доходів з урахуванням зміни обсягів руху коштів на рахунках клієнтів банку.*

5. Вейц О. І. Обґрунтування поняття легалізації доходів клієнтів банку. *Бізнес Інформ*. 2019. № 1. С. 337–342.

Публікації за матеріалами конференцій

6. Вейц О. І. Проблеми впровадження ризик-орієнтованого підходу до запобігання та протидії відмиванню коштів. *Реформування соціально-економічної системи суспільства: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (Івано-Франківськ, 22-23 грудня 2017 р.)*. У 2-х частинах. Херсон: Видавничий дім «Гельветика», 2017. Ч. 2. С. 26–29.

7. Вейц О. І. Декларування посадовцями криптовалют як спосіб легалізації корупційних доходів. *Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця: тези доповідей*: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (Харків, 31 травня–1 червня 2018 р.). Харків: ХНЕУ імені Семена Кузнеця, 2018. С. 19–20.

8. Lebid O. V., Veits O. I. Foundation of elements of a bank's system for prevention and counteraction of the money laundering. *From the Baltic to the Black Sea: the Formation of Modern Economic Area: Conference Proceedings*. International Scientific Conference (Riga, Latvia, August 24th, 2018.). Riga, Latvia: Baltija Publishing. 2018. P. 109–113. *Особистий внесок здобувача: обґрунтована необхідність включення до складу елементів системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку сукупності внутрішніх факторів цих процесів*.

9. Вейц О. І. Обґрунтування синонімічності понять «системи запобігання та протидії легалізації доходів» та «система фінансового моніторингу». *Механізми, стратегії, моделі та технології управління економічними системами за умов інтеграційних процесів: теорія, методологія, практика*: матеріали V Ювілейної міжнародної науково-практичної конференції (Мукачеве, 5–7 жовтня 2018 р.). Хмельницький, 2018. С. 82–83.

10. Вейц О. І. Виявлення ознак використання операцій банків для легалізації сумнівних доходів. *Розвиток економіки країни: можливості, проблеми, перспективи*: матеріали V Міжнародної науково-практичної конференції (Запоріжжя, 15 грудня 2018 р.). Запоріжжя, 2018. С. 101–103.

11. Вейц О. І. Формування інструментарію оцінювання внутрішньо-банківських факторів легалізації доходів клієнтів банку. *Сучасний стан та перспективи розвитку економіки, фінансів, обліку, менеджменту та права*: збірник тез доповідей міжнародної науково-практичної конференції (Полтава, 11 травня 2019 р.): у 7 ч. Полтава: ЦФЕНД, 2019. Ч. 3. С. 33–35.

12. Лебідь О. В., Вейц О. І. Запобігання та протидія легалізації доходів у системі фінансового моніторингу банку. *Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця: тези доповідей*: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (Харків, 30–31 травня 2019 р.). Харків: ДІСА ПЛЮС, 2019. С. 89–90. *Особистий внесок здобувача: обґрунтована необхідність чіткого розмежування функцій запобігання та функцій протидії в системі запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку*.

Апробація результатів дисертаційної роботи

№ з/п	Тип конференції	Назва конференції	Місце і дата проведення	Тип участі
1	Міжнародна науково-практична конференція	Реформування соціально-економічної системи суспільства	м. Івано-Франківськ, 22-23 грудня 2017 р.	Дистанційна
2	Міжнародна наукова конференція	Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця	м. Харків, 31 травня-1 червня 2018 р.	Безпосередня
3	Міжнародна наукова конференція	Від Балтики до Причорномор'я: формування сучасного економічного простору	м. Рига (Латвія) 24 серпня 2018 р.	Дистанційна
4	Міжнародна науково-практична конференція	Механізми, стратегії, моделі та технології управління економічними системами за умов інтеграційних процесів: теорія, методологія, практика	м. Мукачєво, 5-7 жовтня 2018 р.	Дистанційна
5	Міжнародна науково-практична конференція	Розвиток економіки країни: можливості, проблеми, перспективи	м. Запоріжжя, 15 грудня 2018 р.	Дистанційна
6	Міжнародна науково-практична конференція	Сучасний стан та перспективи розвитку економіки, фінансів, обліку, менеджменту та права	м. Полтава, 11 травня 2019 р.	Дистанційна
7	Міжнародна наукова конференція	Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця	м. Харків, 30-31 травня 2019 р.	Безпосередня

14 грудня 2018 № 3419-НР/02
На № _____ від _____

ДОВІДКА

про використання окремих пропозицій та положень, запропонованих **Вейцем Олександром Ігоровичем** в дисертаційній роботі на здобуття наукового ступеня доктора філософії за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» на тему «Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку»

Цією довідкою підтверджується використання окремих результатів наукового дослідження Вейца Олександра Ігоровича в діяльності ПАТ КБ «ПРАВЕКС БАНК», а саме:

запропонований у дисертації методичний підхід до оцінювання системи запобігання та протидії легалізації сумнівних доходів клієнтів банку дозволяє здійснити узагальнену оцінку багатьох складових зазначеної системи, а також інших систем банку, що тісно пов'язані з процесами запобігання відмиванню коштів;

розроблена автором процедура врахування впливу факторів зовнішнього і внутрішнього середовища дає змогу вживати заходи, що заздалегідь зменшують вплив дестабілізуючих факторів на процеси запобігання та протидії легалізації сумнівних доходів клієнтів банку.

Впровадження зазначених наукових розробок в практичну діяльність ПАТ КБ «ПРАВЕКС БАНК» позитивно вплинуло на процес управління ризиками відмивання коштів, одержаних злочинним шляхом, та дозволило удосконалити окремі функції фінансового моніторингу.

Довідка видана без фінансових зобов'язань перед автором.

Директор Відділення
«Харківська обласна дирекція
ПАТ КБ «ПРАВЕКС БАНК»



С. І. Маслов

«МЕГАБАНК»
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

вул. Алчевських, 30, м. Харків, 61002, Україна
тел.: +38 (057) 714 20 05
тел./факс: +38 (057) 714 21 41

MGB
megabank

Стабільність від європейських гарантів



KFW



№ 112 - 9841 від «18» 12 2018 р.

на №..... від «.....» 20.....р.

ДОВІДКА

про використання окремих пропозицій та положень,
запропонованих **Вейцем Олександром Ігоровичем**
в дисертаційній роботі на здобуття наукового ступеня
доктора філософії за спеціальністю
072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Протидія легалізації сумнівних та/або злочинних доходів через банки є надзвичайно важливим завданням внутрішньої системи фінансового моніторингу банку і об'єктом постійної уваги Національного банку. Новітні розробки у цій сфері сприяють підвищенню ефективності системи запобігання та протидії відмиванню коштів, що і зумовлює інтерес АТ «МЕГАБАНК» до результатів дослідження Вейца О. І.

Довідка видана для підтвердження *прийняття до впровадження* в діяльність АТ «МЕГАБАНК» окремих результатів та пропозицій **Вейца Олександра Ігоровича**, а саме *методичного підходу до оцінювання ризику використання послуг банку для легалізації сумнівних доходів*, який:

враховує зовнішні та внутрішні мікроекономічні фактори, що сприяють або перешкоджають легалізації сумнівних доходів клієнтів банку;

містить дві основні складові частини – перша передбачає оцінювання системи запобігання та протидії легалізації банку, як відображення умов виникнення ризику, а друга складова частина використовує статистичний аналіз динаміки фактичних показників обсягів операцій банків, що мають підвищений ризик їхнього використання для легалізації;

завершується процес оцінювання побудованою матрицею позиціонування банку у площині «рівень якості системи запобігання та протидії легалізації сумнівних доходів клієнтів банку – рівень ризику впливу несистемних факторів на обороти банку», що є зручним інструментом ухвалення подальших управлінських рішень.

Апробація зазначеного методичного підходу дозволила виявити недоліки в системі внутрішнього фінансового моніторингу АТ «МЕГАБАНК», розробити рекомендації щодо їх ліквідації, що позитивно вплинуло на процес управління ризиками відмивання коштів та дозволило унеможливити окремі функції фінансового моніторингу.

Довідка видана без фінансових зобов'язань перед АТ «МЕГАБАНК».

Заступник Голови Правління



С.С. Онопко

SWIFT DBBKUA2K, REUTERS MGBK, МФО 351629

e-mail: mega@megabank.ua
web: www.megabank.ua

011305

УНІВЕРСИТЕТ
імені
АЛЬФРЕДА НОБЕЛЯ



ALFRED NOBEL
UNIVERSITY

вул. Січеславська Набережна, 18, м. Дніпро, Україна, 49000
tel. +38 (056) 370-36-26, fax: +38 (0562) 31-20-33
e-mail: info@duan.edu.ua, www.duan.edu.ua

18, Sicheslav's'ka Naberezhna Str., Dnipro, 49000, Ukraine
tel.: +38 (056) 370-36-26, fax.: +38 (0562) 31-20-33
e-mail: info@duan.edu.ua, www.duan.edu.ua

№ 913 від 11.12.2019

ДОВІДКА

про впровадження у навчальний процес окремих результатів дослідження на тему «Формування системи запобігання та протидії легалізації доходів клієнтів банку», виконаного аспірантом кафедри міжнародного бізнесу та економічного аналізу Харківського національного економічного університету імені Семена Кузнеця Вейцем Олександром Ігоровичем

Запропонований Вейцем О. І. розвинутий понятійний апарат запобігання та протидії легалізації злочинних доходів; удосконалена структура системи запобігання і протидії легалізації доходів клієнтів банку та методичний підхід до її оцінювання використано для поглиблення теоретико-методичного забезпечення навчального процесу на кафедрі міжнародних фінансів, обліку та оподаткування Університету імені Альфреда Нобеля для підготовки фахівців зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» під час викладання навчальної дисципліни «Регулювання, нагляд і контроль банківської діяльності», викладач – д. е. н., професор Болгар Т. М.

Викладач: д. е. н., професор,
професор кафедри міжнародних фінансів,
обліку та оподаткування



Т. М. Болгар

В. о. завідувача кафедри
міжнародних фінансів,
обліку та оподаткування
к.е.н., доцент

В. М. Вареник

УНІВЕРСИТЕТ СЕРТИФІКОВАНО ТА АКРЕДИТОВАНО МІЖНАРОДНИМИ ОРГАНІЗАЦІЯМИ
THE UNIVERSITY HAS BEEN CERTIFIED AND ACCREDITED BY INTERNATIONAL ORGANIZATIONS

