

References:

1. Borisov, A.V. & Kolodkin, L.M. (1994). *Stanovlenie i razvitie iuridicheskogo obrazovaniia v dorevoliucionnoi Rossii [Formation and development of legal education in pre-revolutionary Russia]*. Moscow : Academy of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation, [in Russian].
2. Havrylenko, O.A. (2011) *Istoriia derzhavy i prava Ukrainy. Starodavnia doba : navch. posibnyk [History of the state and law of Ukraine. Ancient times: textbook]*. Kharkiv KhNU VS [in Ukrainian].
3. Havrylenko, O.A., Lohvynenko, I.A. & Novikova, L.V. (2015) *Istoriia derzhavy i prava Ukrainy: khrestomatia – praktykum: navch. posibnyk [History of the state and law of Ukraine: reading book – workshop: textbook]*. Kharkiv : V. N. Karazin Kharkiv National University [in Ukrainian].
4. Harbuziuk, K.H. (2016). Administratyvno-pravove zabezpechennia vidboru kandydativ na sluzhbu v Natsionalnu politzii [Administrative and legal support for the selection of candidates for service in the National Police]. *Candidate's thesis*. Dnipro: Dnipropetrovsk State University of Internal Affairs [in Ukrainian].
5. Harbuziuk, K.H. (2015). Administratyvno-pravove harantuvannia vidboru na sluzhbu do Natsionalnoi politzii Ukrainy [Administrative and legal guarantee of selection for service in the National Police of Ukraine]. *Naukovyi visnyk Khersonskoho derzhavnoho universytetu – Scientific Bulletin of Kherson State University, 3–2, Vol. 4, 132–136* [in Ukrainian].
6. Demin, A.A. (2001). *Ocherki istorii organov vnutrennikh del Rossiiskogo gosudarstva [Essays on the history of the internal affairs bodies of the Russian state]*. Ekaterinburg : Publishing House of the Ural Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia [in Russian].
7. Ivin, A.A. (2005). *Osnovy sotsialnoi filosofii: ucheb. posobie dlia vuzov [Fundamentals of social philosophy: textbook for universities]* Moscow : Vysshaya shkola [in Russian].
8. Kotenev, I.O. (2014). Kontseptualnye osnovy razvitiia vedomstvennogo professionalnogo psikhologicheskogo otbora [Conceptual bases of development of departmental professional psychological selection]. *Psikhopedagogika v pravookhranitelnykh organakh – Psychopedagogy in law enforcement, 1 (56), 117–121.* [in Russian].
9. Kulchytskyi, V.S. & Tyshchuk, B.I. (2001). *Istoriia derzhavy i prava Ukrainy: navch. posib. [History of the state and law of Ukraine: tutorial]* Kyiv : Atika [in Ukrainian].
10. Polozhenie o raboche-krestianskoi militsii: postanovlenie SNK SSSR ot 25 maia 1931 № 390 [Regulations on the workers 'and peasants' militia] (1931). *SZ SSSR – SZ SSSR, 33, art. 247* [in Russian].
11. Soloveva, E.A. (2014). Metodicheskie aspekty monitoringa sotsialno-ekonomicheskikh faktorov razvitiia uslug meditsynskikh osmotrov v sfere zdravookhraneniia [Methodological aspects of monitoring socio-economic factors in the development of medical examination services in the field of health care]. *Extended abstract of candidate's thesis*. Kislovodsk: Kislovodsk Institute of Economics and Law [in Russian].
12. Tatarov, O.Iu. & Cherniavskiy, S.S. (2013). Dosvid Hruzii shchodo realizatsii novoho kryminalnogo protsesualnogo zakonodavstva v diialnosti orhaniv vnutrishnikh sprav [Georgia's experience in implementing new criminal procedure legislation in the activities of law enforcement agencies]. *Naukovyi visnyk Natsionalnoi akademii vnutrishnikh sprav – Scientific Bulletin of the National Academy of Internal Affairs, 2, 390–400.* [in Ukrainian].

DOI <https://doi.org/10.51647/kelm.2020.3.3.7>

SPECYFIKA DOCHODZENIA POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW WYKROCZEŃ KARNYCH POPEŁNIANYCH W INSTYTUCJACH BANKOWYCH

Tetiana Bilko

student

Uniwersytetu Państwowej Służby Fiskalnej Ukrainy (Kijów, Ukraina)

ORCID ID: 0000-0002-5856-9680

e-mail: TatianaBylko@ukr.net

Adnotacja. Znaczenie tego artykułu polega na tym, że aby zorganizować skuteczne funkcjonowanie systemu bankowego jako całości i działanie jego poszczególnych elementów, konieczne jest ich ubezpieczenie od różnych nielegalnych naruszeń, w tym oszustw finansowych, zwykle przeprowadzanych w różnych transakcjach bankowych. Przesłanki w bankowości i ich skutki mają znaczący wpływ na stan dobrobytu gospodarczego jednostki, społeczeństwa i państwa. W artykule omówiono specyfikę dochodzenia w sprawie niektórych rodzajów przestępstw popełnianych w instytucjach bankowych. Udowodniono, że znaczna liczba nadużyć w sektorze bankowym jest popełniana podczas operacji rozliczeniowych i kredytowych. Najczęstszym przestępstwem w tej dziedzinie jest oszustwo. Koncentracja pieniędzy zarówno w formie gotówkowej, jak i bezgotówkowej, różnorodność usług i instrumentów finansowych o różnym poziomie bezpieczeństwa i płynności, pole klienta, rozszerza się-wszystko to sprawia, że struktury bankowe są atrakcyjnym obiektem dla przestępczych włamań i stosowania nieuczciwych systemów.

Słowa kluczowe: sektor bankowy, przestępstwa, doświadczenie zagraniczne, dochodzenie, ujawnienie, śledczy.

FEATURES OF INVESTIGATION OF SEPARATE TYPES OF CRIMINAL OFFENSES COMMITTED IN BANKING INSTITUTIONS

Tatiana Bilko

Applicant

The University of the State Fiscal Service of Ukraine (Kiev, Ukraine)

ORCID ID: 0000-0002-5856-9680

e-mail: TatianaBylko@ukr.net

Abstract. The relevance of the article lies in the fact that in order to organize the effective functioning of the banking system as a whole and the operation of its individual elements, it is necessary to insure them against various unlawful encroachments, including financial scams, usually carried out in various banking operations. Offenses in the field of banking and their consequences have a significant impact on the state of economic well-being of a person, society and the state. The article considers the peculiarities of the investigation of certain types of criminal offenses committed in banking institutions. It is proved that a significant number of abuses in the banking sector are committed during settlement and credit operations. The most common criminal offense in this area is fraud. The concentration of money in both cash and non-cash forms, the variety of financial services and instruments with different levels of security and liquidity, the expanding customer field - all this makes banking structures an attractive target for criminal intrusions and fraudulent schemes.

Key words: banking sphere, criminal offenses, foreign experience, investigation, disclosure, investigator.

ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ УГОЛОВНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ В БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Татьяна Билько

соискатель

Университета государственной фискальной службы Украины (Киев, Украина)

ORCID ID: 0000-0002-5856-9680

e-mail: TatianaBylko@ukr.net

Аннотация. Актуальность статьи состоит в том, что для организации эффективного функционирования банковской системы в целом и работы ее отдельных элементов необходимым является их страхование от различных противоправных посягательств, в том числе финансовых афер, обычно осуществляемых при различных банковских операциях. Правонарушения в сфере банковской деятельности и их последствия оказывают значительное влияние на состояние экономического благополучия человека, общества и государства. В статье рассмотрены особенности расследования отдельных видов уголовных правонарушений, совершаемых в банковских учреждениях. Доказано, что значительное количество злоупотреблений в банковской сфере совершаются именно во время проведения расчетно-кредитных операций. Наиболее распространенным уголовным правонарушением этой сферы является мошенничество. Концентрация денег как в наличной, так и в безналичной форме, разнообразие финансовых услуг и инструментов с разным уровнем защищенности и ликвидности, клиентское поле, расширяется, – все это делает банковские структуры привлекательным объектом для криминальных вторжений и применения мошеннических схем.

Ключевые слова: банковская сфера, уголовные преступления, зарубежный опыт, расследование, раскрытие, следователь.

Введение. Профессионально-педагогическая подготовка будущих учителей начальной школы происходит в двух векторах: образовательной деятельности в организованных (по расписанию) аудиторных занятиях в соответствии с ОПП, учебными планами, образовательными рабочими программами; внеаудиторных видах образовательной деятельности, не предусмотренных ОПП. Аудиторная образовательная деятельность – это деятельность, которая осуществляется во время аудиторных занятий и предусматривает проведение лекционных и практических занятий с целью получения теоретических знаний и практических умений и навыков в пределах определенной учебной дисциплины. Внеаудиторная образовательная деятельность является важной составляющей профессиональной подготовки будущих учителей, которая осуществляется вне расписания, ее целью является углубление профессиональных теоретических знаний и практических умений и навыков, развитие творческого потенциала, удовлетворение интересов и потребностей студентов в избранной специальности.

Основная часть. Анализ предыдущих исследований и научных публикаций позволяет сделать вывод о том, что проблема применения взаимосвязи аудиторных занятий с внеаудиторной трудовой деятельностью в процессе подготовки будущих учителей начальной школы является весьма актуальной. Обоснованием аудиторной образовательной деятельности в процессе подготовки будущих учителей занимались А. Пехота, А. Радченко, В. Руденко, Е. Хруцкий и другие учёные. Организации различных видов внеаудиторной деятельности студентов посвящены работы И. Вачкова, Т. Володько, Т. Децюк, А. Дударенко, А. Кочерги, Т. Стригевича и др. В то же время не выявлено достаточно публикаций по вопросам обоснования эффективности

применения взаимосвязи аудиторных занятий с внеаудиторной трудовой деятельностью в процессе подготовки будущих учителей. Этим и обусловлена актуальность данной статьи.

Цель статьи. Определение и обоснование эффективности применения взаимосвязи аудиторных занятий с внеаудиторной трудовой деятельностью в процессе подготовки будущих учителей.

Материалы и методы. Анализ, синтез и систематизация научных источников с целью выявления состояния разработанности проблемы, абстрагирование и обобщение с целью исследования практического опыта применения взаимосвязи аудиторных занятий с внеаудиторной трудовой деятельностью будущих учителей.

Результаты и их обсуждение. Следует отметить, что сегодня в образовательном процессе высших учебных заведениях педагогического образования значительное внимание уделяется интерактивным методам обучения, основанным на постоянной активности взаимодействия всех участников образовательного процесса. Особенностью использования интерактивных методов обучения является взаимодействие, которое способствует формированию у будущих учителей способности интерпретировать ситуацию, конструировать собственные действия. Взаимодействие, отмечает В. Руденко, – это процесс совместной деятельности преподавателя и студентов. Подчеркивая целесообразность использования интерактивных методов обучения, исследовательница отмечает, что важным моментом во внедрении таких методов является то, что они преимущественно основываются в игровых формах обучения, с помощью которых проявляется активность студентов, осуществляется аккумуляция и передача социального опыта, создаются условия для более полной самореализации личности и профессионального осознания себя как будущего учителя (Руденко, 2010: 121).

Рассмотрим некоторые виды аудиторной образовательной деятельности в процессе подготовки будущих учителей начальной школы к организации трудового обучения младших школьников.

Интерактивная лекция – это аудиторное занятие, на котором новые знания студент получает через проблемность вопроса, задачи или ситуации. При этом процесс познания студентов в диалоговом сотрудничестве с преподавателем максимально приближен к исследовательской деятельности. Содержание проблемы раскрывается путем организации возможных вариантов ее решения или с помощью анализа традиционных и новейших взглядов на проблему (Радченко, 2006: 103–104). По нашему мнению, использование именно интерактивных лекций предполагает не традиционную монологическую передачу преподавателем определенной информации, а диалог со студентами, в ходе которого студенты учатся рассуждать, высказывать свое мнение и отстаивать свою позицию, у них возникает интерес к углубленному изучению вопросов, связанных с трудовым обучением и воспитанием младших школьников, развивается творческий потенциал, поскольку они становятся не пассивными, а активными субъектами взаимодействия, формируются коммуникативные и аналитические умения, что является составляющими подготовленности будущих учителей начальной школы к организации трудового обучения учащихся начальной школы.

Другими видами аудиторных занятий являются семинары (доклады, мини-лекции) и дискуссии (обмен мнениями, спор по затронутой проблеме, во время которого сталкиваются разные точки зрения участников), используемые на практических занятиях и направленные на коллективное обсуждение проблемных вопросов, связанных с организацией трудового обучения младших школьников. Проведение таких занятий обычно вызывает значительный интерес у студентов, поскольку они имеют возможность выражать свои мысли, спорить, выдвигать предложения, отстаивать свою позицию относительно обсуждаемых вопросов, что, в свою очередь, способствует развитию коммуникативных, аналитических, рефлексивных умений студентов. Примером проведения таких занятий могут быть такие семинары, как «Интеграция образовательной технологической образовательной отрасли с другими образовательными отраслями начального образования», «Народная педагогика о трудовом воспитании детей», дискуссия «Нужны уроки труда в школе?» и прочие.

Еще одним видом аудиторной образовательной деятельности является метод обсуждения конкретных профессиональных ситуаций (кейс-стади), который заключается в изучении, анализе и принятии решений в связи с конкретной ситуацией, которая может возникнуть на уроках трудового обучения. Анализ конкретной ситуации – это глубокое и детальное изучение реальных или искусственно созданных условий профессиональной деятельности, необходимое для того, чтобы выяснить характерные особенности будущей профессии (Руденко, 2010: 125).

Значительную роль в подготовке будущих учителей к организации трудового обучения, по нашему мнению, играют ролевые игры, которые характеризуются наличием задач или проблем и распределением ролей между участниками, решают поставленные задачи. Так, с целью подготовки будущих учителей к организации трудового обучения студенты могут выступать в роли учителя, детей, администрации образовательного учреждения, родителей учеников во время проведения фрагментов уроков и внеклассных воспитательных мероприятий, в роли экскурсовода, посетителей, журналистов, искусствоведов во время проведения виртуальных экскурсий и т. п.

Деловые игры – это имитационное моделирование реальных механизмов и процессов. По утверждению Е. Хруцкого, деловая игра является средством развития не только профессиональных умений и навыков, но и профессионального творческого мышления, в ходе которой студенты приобретают способность анализировать специфические ситуации и решать для себя новые задачи (Хруцкий, 1991: 25). Примером таких игр может выступать обыгрывание различных конфликтных ситуаций с учениками или их родителями во время проведения уроков трудового обучения.

В образовательный процесс подготовки будущих учителей сегодня активно внедряется метод игрового проектирования, в основе которого лежит проектная деятельность. Во время проектной деятельности студенты самостоятельно или в группе занимаются поиском необходимой информации, ее творческим преобразованием в материализованный продукт (изделие, сценарий, плакат, реферат, стендовый доклад,

мультимедийная презентация и т. п.). Внедрение проектных технологий, как считает А. Пехота, стимулирует интерес студентов к определенным проблемам, в том числе и к организации трудового обучения младших школьников, предусматривает овладение необходимым для их решений суммой знаний, а также через проектную деятельность, которая предусматривает решение одной или целого ряда проблем, при этом есть возможность показать практическое применение полученных знаний (Пехота, 2004: 15).

Приходим к выводу, что проведение таких аудиторных занятий будет способствовать формированию у студентов целостного представления о будущей профессиональной деятельности, положительному отношению к труду учителя вообще и к организации трудового обучения в частности, будет мотивировать их на достижение успеха в этой деятельности, способствовать выработке ценностных ориентаций, развитию творческого потенциала, коммуникативных, организационных, аналитических и рефлексивных умений, которые определены показателями подготовленности будущих учителей к организации трудового обучения младших школьников.

Углублению профессиональных знаний и умений, которые получают студенты под руководством преподавателей в ходе аудиторных занятий, будет способствовать их творческий труд во внеаудиторной деятельности. Внеаудиторная работа является логическим продолжением аудиторных занятий и проходит параллельно с ними, помогает студентам успешно учиться, развивает инициативу, способствует умственному, физическому, эстетическому воспитанию, удовлетворяет их культурные запросы и направляет их активность на творческую, в том числе и трудовую, полезную деятельность (Децюк, Дударенко, 2018: 81). По нашему мнению, именно взаимосвязь указанных видов деятельности позволит будущим учителям осознать значимость трудового обучения в образовательном процессе начальной школы, в формировании трудовых умений и личностных качеств младших школьников. Рассмотрим сущность и виды внеаудиторной деятельности в профессиональной подготовке будущих учителей начальной школы.

Внеаудиторную работу Т. Децюк и А. Дударенко понимают как систему взаимосвязанной деятельности субъектов образовательного процесса, которая является неотъемлемой частью профессиональной подготовки будущих специалистов и осуществляется вне расписания учебных занятий, целью которой является создание условий для личностного развития студентов и их самореализации, а также для практического применения теоретических знаний (Децюк, Дударенко, 2018: 81).

Одной из форм внеаудиторной деятельности студентов является проведение обучающих тренингов. Рассмотрим определение сущности тренингов учеными. По И. Вачкову тренинг – это своеобразная форма дрессуры; тренинг как тренировка, в результате которого происходит формирование умений и навыков эффективного поведения; тренинг как форма активного обучения, целью которого является, прежде всего, передача психологических знаний, а также развитие некоторых умений и навыков; тренинг как метод создания условий для самораскрытия участников и самостоятельного поиска ими способов решения собственных психологических проблем (Вачков, 1999).

Среди преимуществ, которые имеет тренинг как активная форма обучения перед традиционными методами, Т. Стрительевич выделяет следующие: при использовании тренинга процесс обучения максимально приближен к реальной практической деятельности, тренинг является имитационным методом; тренинг является интерактивным методом обучения, участники выступают в тех или иных ролях и действуют в соответствии со статусом своей роли; тренинг является методом, где срабатывают механизмы групповой динамики, участники приобретают опыт разработки и выполнения коллективных решений, тем самым и отбрасывается возможность самореализации личных качеств и осуществляется эффективное положительное самовыражения профессиональной деятельности; во время тренинга специальными средствами создается определенное эмоциональное и интеллектуально-познавательное настроение, что позволяет существенно активизировать и интенсифицировать процесс обучения (Стрительевич, 2015: 203).

В целом тренинг, отмечает А. Кочерга, является системой активных (интерактивных) приемов и средств, использование которых способствует формированию профессиональной компетентности, развитию и совершенствованию профессиональных качеств, умений и навыков. Характерным признаком тренинг-обучения является активное взаимодействие участников образовательного процесса, обусловленное игровой имитацией и моделированием ситуаций, связанных с профессиональным опытом, и направлено на повышение мотивации к обучению, педагогической деятельности, формирование практико-действенной сферы будущего учителя. Тренинг не предусматривает передачу знаний и умений в неизменном виде, а создает возможности прямого взаимодействия с реальностью, которая изучается, то есть обучение на собственном опыте (Кочерга, 2014: 117).

Еще одним видом внеаудиторной образовательной деятельности студентов является привлечение их к занятиям педагогического кружка. Кружковая работа – это деятельность, которая проводится со студентами с целью углубления их профессиональных знаний, умений и навыков по предмету (в нашем случае по организации трудового обучения младших школьников) в приемлемых и интересных для них формах. На занятиях кружка могут практиковаться различные виды работы: знакомство студентов с выдающимися мастерами Украины, прослушивание докладов и рефератов студентов по проблемам трудового обучения, интересные методические разработки уроков трудового обучения, организация конкурсов подделок участников кружка, выпуск стенгазет, просмотр видеофильмов на уроках трудового обучения учителей-практиков, посещение выставок или музеев народного творчества и др. Значительное внимание во время занятий педагогического кружка должно уделяться формированию практических умений и трудовых навыков студентов: овладение техникой выработки различных изделий из соленого теста, пластилина, бумаги папье-маше, декоративной росписи и т. п., что будет способствовать их подготовке к трудовому обучению младших школьников.

Другим видом внеаудиторной деятельности будущих учителей начальной школы, касающегося исследования, являются мастер-классы, которые способствуют повышению активности и заинтересованности студентов. Это обусловлено тем, что эвристическая форма проведения такого занятия формирует способность будущего учителя четко формулировать свой замысел, определять пути его достижения и выявлять эффективность проведенной творческой деятельности. Мастер-класс как форма проведения занятий рассматривается Т. Стрительевич как создание атмосферы поддержки и условий для самовыражения и саморазвития. Тем самым преподаватель на таком занятии выступает в роли координатора образовательной деятельности, который имеет возможность стимулировать, провоцировать, облегчать поиск способов решения творческой и педагогической задач. Проведение мастер-классов является не только возможностью приобрести профессиональные умения и навыки, но и реальным социально-психологическим полем, где интенсивно осуществляется процесс утверждения и развития профессионального «Я» будущего учителя. Таким образом, мастер-класс представляет собой сочетание теоретических знаний с умениями и навыками и является основой формирования профессионализма. Критерием его развития является умение творчески использовать полученные знания, а также умения, навыки, совершенствовать свое мастерство (Стрительевич, 2015: 205).

В развитии творческого потенциала будущих учителей начальных классов, в подготовке их к организации трудового обучения младших школьников важную роль играет такая форма внеаудиторной работы, как выставочная деятельность. Учебно-выставочную деятельность Т. Володько рассматривает как особую форму системы поощрения студентов, направленную на усиление у них мотивации формировать специальные знания (Володько, 2017). Как рационально организованный комплекс идейных, смысловых, эстетических компонентов выставка, по утверждению исследователя, концентрирует на своей территории актуальные явления искусства и культуры, развивая нравственные ценности участников и зрителей. Используя основным выразительным средством репрезентативность как лучшее средство передачи информации, выставка позволяет передать широкий спектр понятий и ассоциаций в различных областях знаний. Учебно-выставочная деятельность будущих учителей начальной школы как форма работы, по мнению ученого, создает условия для развития ответственности, творческого мышления, является основой их подготовки к самостоятельному решению творческих задач, а также доказывает значительный потенциал участия в исследовательской работе (Володько, 2017: 256).

Для того чтобы качественно организовать выставку, необходимо мотивировать будущих учителей начальной школы на создание экспонатов. Преподаватели преимущественно применяют активные методы учебной работы, подчеркивая, что искусство и все виды художественного творчества – серьезная работа, которая требует больших усилий, но и имеет значительные позитивные аспекты для дальнейшей профессиональной деятельности. Именно благодаря формированию творческих умений студентов, необходимости создавать разнообразные экспозиции происходит подготовка к развитию художественных способностей младших школьников, умения испытывать потребность в прекрасном. Хорошо, когда будущие учителя начальной школы присоединяются к обсуждению собственных художественных замыслов, идей, главной задачей которого является создание выразительного художественного образа (Володько, 2017: 256).

Исследователь приходит к выводу, что выставочная деятельность обеспечивает творческое развитие будущих учителей начальной школы. Подготовка и организация выставок, отмечает Т. Володько, способствует нравственному развитию студентов, духовному обогащению и формированию эстетической культуры, будет надежной основой творческого становления педагога, способного осуществлять эстетическое и художественное, а также и трудовое воспитание подрастающего поколения, проявлять творческие способности своих воспитанников. Разработка проблемы стимулирования участия студентов в выставочной деятельности способствует высвобождению и использованию их творческого, интеллектуального потенциала, успешному решению проблем формирования профессионального мастерства (Володько, 2017: 257–258).

Значительную роль в подготовке будущих учителей начальной школы к организации трудового обучения младших школьников играет педагогическая практика, которая является неотъемлемой частью образовательного процесса, важной компонентой профессиональной подготовки будущих учителей, средством формирования у них навыков педагогической и научной деятельности и умений эффективно работать в условиях реформирования образования. Именно в ходе педагогической практики студенты имеют возможность объективно оценить свои возможности, корректировать их, определять уровень готовности выполнять профессиональные обязанности, проявлять ответственное отношение к педагогическому труду. В течение всех видов практик осуществляется воспитательная работа, направленная на формирование профессиональных навыков, активной жизненной позиции, гражданских и нравственных качеств будущего педагога (Кочерга, 2014: 116).

Выводы. Итак, взаимосвязь аудиторной и внеаудиторной образовательной деятельности влияет на формирование и развитие у будущих учителей начальной школы необходимых знаний, умений и навыков по организации трудового обучения младших школьников, а следовательно, выступает педагогическим условием подготовки студентов к такой работе в будущей профессиональной деятельности.

Список использованных источников:

1. Ваш електронний гаманець – під загрозою: щомиті з нього можуть поцупити те, що нажите непосильною працею. Сайт Телевізійної служби новин. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://tsn.ua/groshi/kradizhok-groshey-z-creditok-znachno-pobilshaye.html>

2. Кримінальний кодекс України від 01.09.2001 № 2341-III. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2001-05#Text>
3. Ларичев В.Д. Преступления в кредитно-денежной системе и противодействие / В.Д. Ларичев. – М. : ИНФРА. 1996. С. 75–168.
4. Фрумкін К. Шахрайство та злочини у банківській сфері. Україна фінансова. 2010. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://ufin.com.ua/analit_mat/gkr/150.htm

References:

1. Vash elektronnyy hamanets – pid zahrozoii: shchomyti z noho mozhut potsupyty te, shcho nazhyte neposylnoiu pratseiu Sait Televiziinoi sluzhby novyn. [Your e-wallet is in danger: every moment it can snatch what you have gained by hard work. Website of the Television News Service]. tsn.ua Retrieved from <http://tsn.ua/groshi/kradizhok-groshey-z-kreditok-znachno-pobilshaye.html> [in Ukrainian].
2. Kryminalnyi kodeks Ukrainy vid 01.09.2001 № 2341-III [Criminal Code of Ukraine from 01.09.2001 № 2341-III] rada.gov.ua Retrieved from <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2001-05#Text> [in Ukrainian].
3. Larichev, V.D. (1996). *Prestupleniia v kreditno-denezhnoi sisteme i protivodeistvie* [Monetary Crimes and Counteraction]. Moscow : INFRA. [in Russian].
4. Frumkin, K. (2010). *Shakhrayistvo ta zlochyny u bankivskiyi sferi. Ukraina finansova*. [Fraud and crimes in the banking sector. Financial Ukraine]. (n. d.) ufin.com.ua Retrieved from http://ufin.com.ua/analit_mat/gkr/150.htm [in Ukrainian].

DOI <https://doi.org/10.51647/kelm.2020.3.3.8>

MONITORING FINANSOWY JAKO CENTRALNE OGNIWO W KOMPLEKSIE ŚRODKÓW ZAPOBIEGAWCZYCH I PRZECIWDZIAŁANIA LEGALIZACJI (PRANIU) PRZESTĘPCZYCH DOCHODÓW NA UKRAINIE

Inna Biriukova

wykładowca dyscyplin prawnych

Irpieńskiego Państwowego College'u Ekonomii i Prawa (Irpień, Ukraina)

ORCID 0000-0003-1545-7344

e-mail: InnaBiriukova@ukr.net

Adnotacja. W artykule zidentyfikowano główne problemy monitorowania finansowego jako centralnego ogniwa w kompleksie środków przeciwdziałających legalizacji (praniu) dochodów uzyskanych w drodze przestępstwa i przedstawiono kilka sugestii dotyczących ich usunięcia. Ustalono, że pojęcie monitorowania jest badane i wykorzystywane w różnych obszarach działalności naukowej i praktycznej. Złożoność sformułowania wynika z jego przynależności zarówno do dziedziny nauki, jak i praktyki. Może być postrzegany zarówno jako sposób badania rzeczywistości stosowany w różnych naukach, jak i jako sposób na zapewnienie sfery zarządzania różnymi działaniami poprzez przedstawienie aktualnych i wysokiej jakości informacji.

Słowa kluczowe: monitoring finansowy, legalizacja, pranie, krajowy system przeciwdziałania praniu „brudnych” pieniędzy, kontrola finansowa.

FINANCIAL MONITORING AS A CENTRAL LINK IN THE SET OF PREVENTION AND COUNTERACTION TO THE LEGALIZATION (LAUNDERING) OF CRIMINAL PROFITS IN UKRAINE

Inna Biriukova

Lecturer of Legal Disciplines

Irpen State College of Economics and Law (Irpen, Ukraine)

ORCID ID: 0000-0003-1545-7344

e-mail: InnaBiriukova@ukr.net

Abstract. The article defines the problems of financial monitoring as a central link in a complex of arrangements concerning counteraction to legalization of incomes received in the criminal way and some proposals as to their abolishing were given. It has been determined that the concept of monitoring is studied and used in the framework of various spheres of scientific and practical activities. The complexity of the formulation is associated with its belonging to both the sphere of science and the sphere of practice. It can be viewed both as a way of exploring reality,