

The Role of State Financial Monitoring in Ensuring Ukraine's Financial Security during the War

Karina Utenkova¹

Abstract. In conditions of full-scale war, the financial monitoring system is a critical component of ensuring national security by counteracting the legalization (laundering) of proceeds from crime, the financing of terrorism and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction. The article's purpose is to substantiate the role of the state's financial monitoring of Ukraine in ensuring financial security in martial law conditions. The activities of the key subject of state financial monitoring – the State Financial Monitoring Service of Ukraine (SFMU) are analyzed in the following areas: international cooperation, financial investigations, national coordination, legislative initiative, national risk assessment, and typological research. The results of the study show that today, the priority areas of financial investigations of the SFMU are: financing of war and terrorism (separatism); laundering of proceeds from corruption; embezzlement of budget funds and funds of state enterprises; misuse of funds allocated for humanitarian and social projects, reconstruction of critical infrastructure, housing; laundering of proceeds from crimes related to fraudulent appropriation of funds of citizens and legal entities. In martial law conditions, the SFMU, as a financial intelligence unit, implements effective practical and organizational measures in the field of countering the legalization (laundering) of proceeds from crime, financing terrorism and financing the proliferation of weapons of mass destruction. In particular, this includes cooperation with the FATF to suspend Russia's membership in this organization and include it in the FATF "black list"; collaboration with the Egmont Group of Financial Intelligence Units to suspend Russia's membership in this organization; coordination of work with MONEYVAL on the assessment of measures to combat money laundering and terrorist financing; joint financial investigations with foreign financial intelligence units and financial regulators and relevant cryptocurrency organizations regarding preventive measures for doing business with Russia. The activities of the State Financial Monitoring Service of Ukraine contribute to strengthening the country's financial security; however, in the context of the emergence of new threats, it is necessary to develop and improve the national financial monitoring system in cooperation with international partners.

Keywords: financial monitoring, financial security of the state, State Financial Monitoring Service of Ukraine, anti-money laundering, financial investigations, financial intelligence.

Received: 28 December 2024 | **Revised:** 19 January 2025 | **Accepted:** 21 January 2025 | **Published:** 30 March 2025

Suggested Citation

Utenkova, K. (2025). The Role of State Financial Monitoring in Ensuring Ukraine's Financial Security during the War. *Oblik i finansi*, 1(107), 95-102. [https://doi.org/10.33146/2307-9878-2025-1\(107\)-95-102](https://doi.org/10.33146/2307-9878-2025-1(107)-95-102)



This is an open access article under the terms of the Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 License (<http://www.creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>), which permits use and distribution in any medium, provided the original work is properly cited and the use is non-commercial.

© 2025 The Author(s).

Каріна Утенкова

Харківський національний університет імені В.Н. Каразіна, м. Харків, Україна

Роль державного фінансового моніторингу в забезпеченні фінансової безпеки України в умовах воєнного стану

Анотація. В умовах повномасштабної війни система фінансового моніторингу виступає важливою складовою забезпечення національної безпеки завдяки протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

¹ **Karina Utenkova**, Kharkiv National University named after V.N. Karazin, Kharkiv, Ukraine.

ORCID 0000-0001-9097-5431

E-mail: utenkova@karazin.ua

Метою статті є обґрунтування ролі державного фінансового моніторингу України в забезпеченні фінансової безпеки в умовах воєнного стану. Проаналізовано діяльність ключового суб'єкта державного фінансового моніторингу – Державної служби фінансового моніторингу України (ДСФМУ) за напрямками: міжнародна співпраця, фінансові розслідування, національна координація, законодавча ініціатива, національна оцінка ризиків, проведення типологічних досліджень. Визначено, що пріоритетними напрямками проведення фінансових розслідувань ДСФМУ у сучасних умовах є: фінансування війни та тероризму (сепаратизму); відмивання доходів від корупційних діянь; розкрадання бюджетних коштів та коштів державних підприємств; нецільове використання коштів, виділених на гуманітарні та соціальні проекти, відбудову об'єктів критичної інфраструктури, житла; відмивання доходів від злочинів, пов'язаних з шахрайським заволодінням коштами громадян та юридичних осіб. В умовах воєнного стану ДСФМУ, як підрозділ фінансової розвідки, реалізує ефективні заходи практичного та організаційного характеру у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Зокрема, це співпраця з FATF з метою зупинення членства Росії в цій організації та включення її до «чорного списку» FATF; співпраця з Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки з метою зупинення членства Росії в цій організації; координація роботи з MONEYVAL щодо оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму; спільні фінансові розслідування з іноземними підрозділами фінансової розвідки та фінансовими регуляторами та відповідними криптовалютними організаціями стосовно превентивних заходів щодо ведення бізнесу з Росією. Результати діяльності Державної служби фінансового моніторингу України сприяють зміцненню фінансової безпеки країни, однак, в умовах виникнення нових загроз необхідно розвивати та удосконалювати систему національного фінансового моніторингу в співпраці з міжнародними партнерами.

Ключові слова: фінансовий моніторинг, фінансова безпека держави, Державна служба фінансового моніторингу України, протидія відмиванню коштів, фінансові розслідування, фінансова розвідка.

Постановка проблеми. Досвід зарубіжних країн з високим рівнем розвитку економіки свідчить, що ефективний фінансовий моніторинг забезпечує належний рівень фінансової, а отже – і національної безпеки. В умовах повномасштабної війни система фінансового моніторингу, у першу чергу, сприяє боротьбі з фінансуванням терористичної діяльності, незаконною торгівлею зброєю, фінансовим шахрайством, а також протидії легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом. Виникнення нових загроз, пов'язаних із військовим станом, на тлі вже існуючих, є серйозним викликом для системи фінансового моніторингу в Україні, що обумовлює необхідність пошуку дієвих механізмів їх протидії та запобігання.

Аналіз останніх досліджень і публікацій дозволяє констатувати наявність ґрунтовних напрацювань як теоретичного, так і прикладного характеру у сфері фінансового моніторингу. Зокрема, проблемам підвищення ефективності організації системи фінансового моніторингу в національній економіці присвячені праці таких учених як О.Д. Гнаткович, Т.В. Овчиннікова, С.Д. Смолінська [7], Я.Б. Дропа, С.М. Тесля, М.Р. Піхоцька [8], О.В. Акімова [9], Н.М. Внукова [10] та ін.

На основі аналізу діяльності Державної служби фінансового моніторингу України О.Д. Гнаткович, Т.В. Овчиннікова та С.Д. Смолінська [7] окреслили напрями впровадження цифровізації в сферу проведення фінансового моніторингу в Україні.

Я.Б. Дропа, С.М. Тесля, М.Р. Піхоцька [8] та О.В. Акімова [9] обґрунтовують завдання, функції та роль фінансового моніторингу у забезпеченні економічної безпеки. Як наголошують дослідники, з метою збереження і розвитку ринкових принципів функціонування фінансової системи та посилення

державного фінансового контролю в країні необхідною є розбудова цілісної системи фінансового моніторингу як важливого чинника підвищення рівня національної безпеки в Україні.

У публікації Н. Внукової та С. Остапчука [10] визначено підходи і напрями нормативно-методичного забезпечення фінансового моніторингу бухгалтерів як спеціально визначених суб'єктів відповідно до міжнародних стандартів. Дослідники виявили, що зважаючи на військові конфлікти, загрозу терористичних актів, тіншових схем в економіці, у всьому світі посилюється тренд до ширшого залучення бухгалтерів до системи первинного фінансового моніторингу [10, с. 23].

Однак, офіційний та науковий дискурс формування системи фінансового моніторингу в Україні не відображає весь спектр викликів і загроз, які виникають у сучасних умовах, що потребує подальших досліджень у цьому напрямі.

Метою статті є обґрунтування ролі державного фінансового моніторингу України в забезпеченні фінансової безпеки в умовах воєнного стану.

Методика дослідження. Для досягнення поставленої мети у процесі дослідження використано загальнонаукові та спеціальні методи, а саме: діалектичний метод пізнання економічних явищ; методи теоретичного узагальнення та порівняння використовувались у процесі опрацювання літературних джерел та вивчення поставлених питань; абстрактно-логічний метод задіяно для теоретичного узагальнення висновків та аналізу результатів дослідження.

Виклад основного матеріалу. Відповідно до норм чинного законодавства України в сфері протидії відмиванню коштів, фінансування тероризму і фінансування розповсюдження зброї масового

Finance & Taxation

знищення (ПВК/ФТ/ФРЗМЗ), ключовим суб'єктом державного фінансового моніторингу є Державна служба фінансового моніторингу України (Держфінмоніторинг).

На виконання 29-ї Рекомендації Міжнародних Стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) [1] та вимог ст. 12 Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму [2], в Україні створено підрозділ фінансової розвідки (ПФР, Financial Intelligence Unit, FIU), який є національним центром для отримання та аналізу повідомлень про підозрілі операції та іншої інформації, яка має відношення до відмивання коштів, пов'язаних предикатних злочинів і фінансування тероризму, а також для розповсюдження результатів цього аналізу. Органом, уповноваженим на виконання функцій ПФР, є Державна служба фінансового моніторингу України.

Правовий статус Держфінмоніторингу визначає Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та

фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [3] та Положення про Державну службу фінансового моніторингу України, затверджене постановою Кабінету Міністрів України від 29.07.2015 р. № 537 [4].

Як відомо, першочергове завдання Держфінмоніторингу полягає в тому, що він відпрацьовує отримані від суб'єктів первинного фінансового моніторингу повідомлення про підозрілі фінансові операції та передає правоохоронним і розвідувальним органам України узагальнені матеріали у разі наявності підозр щодо відмивання коштів чи фінансування тероризму.

Крім того, необхідно наголосити на тісному співробітництві Держфінмоніторингу з провідними міжнародними організаціями та установами у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, а саме FATF, MONEYVAL, Світовим банком, Міжнародним валютним фондом, Егмонтською групою підрозділів фінансових розвідок, Організацією Об'єднаних Націй тощо.

У таблиці 1 представлено основні напрями діяльності Державної служби фінансового моніторингу України у 2023 році.

Таблиця 1. Основні напрями діяльності Державної служби фінансового моніторингу України у 2023 році

Напрямок діяльності	Результати діяльності
Міжнародна співпраця	Зупинено членство РФ у FATF та Егмонтській Групі. На підрозділ фінансової розвідки РФ та його керівника накладено санкції ЄС. РФ виключено із Комітету експертів Ради Європи MONEYVAL. РФ позбавлено статусу спостерігача в APG
Фінансові розслідування	Підготовлено та направлено до правоохоронних органів 1122 матеріали на 102,1 млрд гривень. Розслідувано більше 50 кейсів щодо підозр у державній зраді
Національна координація	Узагальнено адміністративну звітність сфери запобігання та протидії за 2022 рік
Законодавча ініціатива	Розроблено пропозиції щодо вдосконалення нормативно-правових актів у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, враховуючи зміст Рекомендацій FATF та Рекомендацій Європейської Комісії, висловлених 17 червня 2022 року у контексті надання Україні статусу держави-кандидата. Зокрема, внесено зміни до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» щодо безстрокового статусу політично значущих осіб. Прийнято інші нормативно-правові акти, розроблені Державною службою фінансового моніторингу України
Національна оцінка ризиків	Розроблено план заходів щодо пом'якшення ризиків, виявлених після проведення третьої Національної оцінки ризиків
Типологічні дослідження	Проведено типологічне дослідження на тему: «Ризики та загрози легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму в умовах військової агресії РФ»
Навчальна і методична робота	Здійснено переклад та оприлюднено посібники міжнародних організацій сфери запобігання та протидії. В Академії фінансового моніторингу пройшли навчання 1880 осіб. Участь Держфінмоніторингу у 56 освітніх заходах

Джерело: узагальнено автором за матеріалами [5].

У сучасних умовах господарювання підвищення рівня ризиків легалізації злочинних доходів створює передумови для збільшення загрози дестабілізації вітчизняної економіки та світової господарської системи і сповільнення темпів їх соціально-економічного розвитку [8].

Починаючи з 2022 року, в умовах повномасштабного вторгнення, Державна служба фінансового моніторингу України, як підрозділ

фінансової розвідки, скоординувала свої основні зусилля на притягнення до міжнародної відповідальності Росії за її злочини, у тому числі за відмивання «брудних» грошей, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. У цьому контексті пріоритетними напрямками діяльності Держфінмоніторингу є такі, що представлені на рис. 1.



Рис. 1. Пріоритетні напрями діяльності Держфінмоніторингу щодо притягнення країни-агресора до міжнародної відповідальності

Джерело: узагальнено автором за матеріалами [5].

В умовах повномасштабної російської агресії проти України виникли нові виклики перед системою фінансового моніторингу. З метою зменшення вразливості щодо легалізації злочинних доходів та фінансування тероризму фінансова система повинна зосередитись на підвищенні рівня виявлення, блокування фінансових операцій та діяльності причетних до цього осіб. Отже, пріоритетними напрямками проведення фінансових розслідувань у сучасних умовах є:

- фінансування війни та тероризму (сепаратизму);
- відмивання доходів від корупційних діянь;
- розкрадання бюджетних коштів та коштів державних підприємств;

– нецільове використання коштів, виділених на гуманітарні та соціальні проекти, відбудову об’єктів критичної інфраструктури, житла;

– відмивання доходів від злочинів, пов’язаних з шахрайським заволодінням коштами громадян та юридичних осіб.

У 2023 році зростає кількість повідомлень про фінансові операції, отриманих від суб’єктів первинного фінансового моніторингу (СПФМ), до 1 432 684 проти 1 181 675 у 2022 році, про що свідчить інформація, представлена на офіційному сайті Державної служби фінансового моніторингу України (рис. 2).

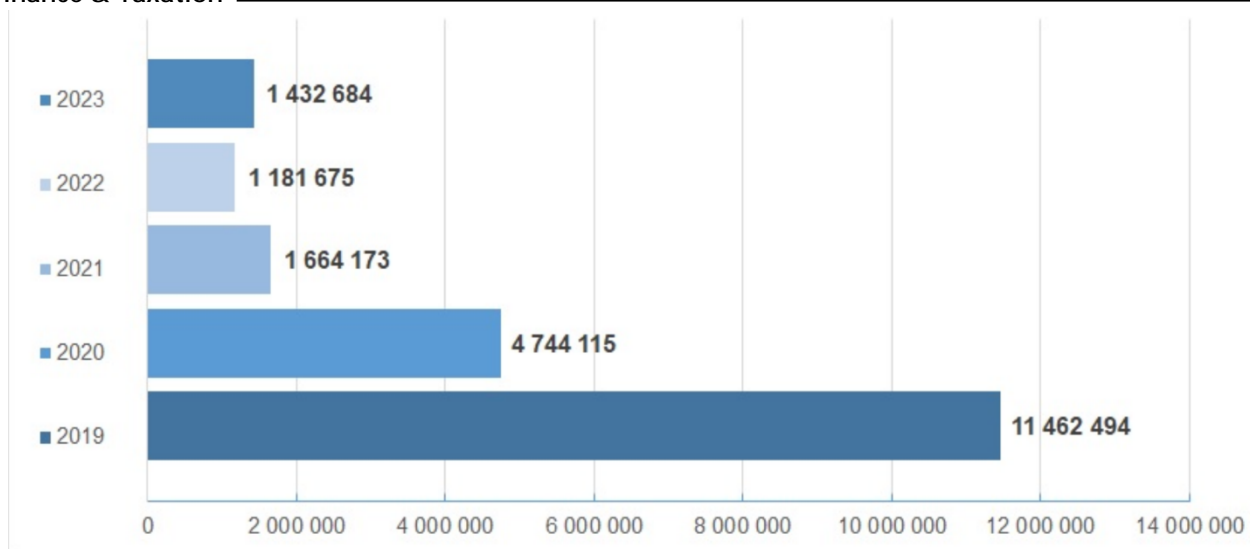


Рис. 2. Динаміка отриманих від суб'єктів первинного фінансового моніторингу повідомлень про фінансові операції у 2019-2023 рр.

Джерело: офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України [6].

З січня по вересень (дев'ять місяців) 2024 року від СПФМ було отримано 1 302 053 повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, у тому числі: 254 548 повідомлень про підозрілі фінансові операції (діяльність); 1 039 644 – про порогові операції; 265 – про порогові та підозрілі операції; 1 430 повідомлень, отриманих на запит на відстеження [6]. У цілому, помітна тенденція до зростання кількості повідомлень.

На цей результат вплинули насамперед такі фактори:

1) зростання кількості підозрілих фінансових операцій, метою яких є легалізація (відмивання)

доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

2) збільшення переліку фінансових операцій з ознаками обов'язкового та внутрішнього фінансового моніторингу;

3) зростання кількості суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Також спостерігається зростання кількості переданих матеріалів правоохоронним органам Державною службою фінансового моніторингу України за 2019-2023 рр. (рис. 3).



Рис. 3. Динаміка переданих матеріалів правоохоронним органам Державною службою фінансового моніторингу України у 2019-2023 рр.

Джерело: офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України [6].

З січня по вересень 2024 року Державною службою фінансового моніторингу України підготовлено 780 матеріалів, які передані до: Національної поліції України (223 матеріали), Служби безпеки України (218), Національного антикорупційного бюро України (120), Державного бюро розслідувань (91), Бюро економічної безпеки України (72), органів прокуратури (55). При цьому, передані матеріали містять інформацію щодо

фінансових операцій на суму 53,1 млрд гривень. Крім того, за цей же період Держфінмоніторингом було зупинено фінансових операцій та заблоковано коштів у еквіваленті 6,1 млрд гривень.

Інформація щодо направлених Державною службою фінансового моніторингу України до правоохоронних органів матеріалів у розрізі напрямів фінансових розслідувань у 2023 році подана у таблиці 2.

Таблиця 2. Кількість направлених Державною службою фінансового моніторингу України до правоохоронних органів матеріалів у розрізі напрямів фінансових розслідувань у 2023 р.

Напрямок фінансових розслідувань	Загальна кількість направлених до правоохоронних органів матеріалів	Узагальнені матеріали	Додаткові узагальнені матеріали
Фінансування тероризму/сепаратизму та військовою агресією з боку РФ та РБ проти України, в т. ч.:			
фінансових операцій або їх учасників, стосовно яких існують підозри у тероризмі/ сепаратизмі та його фінансуванні	33	23	10
фінансових операцій або їх учасників, які можуть бути пов'язані з військовою агресією з боку РФ та РБ; колабораційною діяльністю; які публічно закликають до насильницької зміни чи повалення конституційного ладу або захоплення державної влади, зміни меж території або державного кордону	103	95	8
щодо юридичних осіб та фізичних осіб, або пов'язаних з ними осіб, до яких застосовано обмежувальні заходи (санкції)	163	59	104
Відмивання доходів від корупційних діянь	250	86	164
Розслідування операцій, які пов'язані з бюджетними активами виділених на потреби Збройних Сил України та інших воєнізованих формувань	88	51	37
Розслідування операцій, пов'язаних з нецільовим використанням коштів, виділених на гуманітарні проекти, соціальні проекти та відбудову (відновлення) об'єктів критичної інфраструктури, житла	55	35	20
Відмивання доходів від злочинів, пов'язаних з шахрайським заволодінням коштами громадян та юридичних осіб	114	88	26

Джерело: узагальнено автором за матеріалами [5].

Основні форми співпраці Держфінмоніторингу з правоохоронними (розвідувальними) органами зображено на рис. 4. В умовах воєнного стану Держфінмоніторинг спільно із правоохоронними органами здійснює заходи, направлені на попередження та протидію фінансуванню терористичної та колабораційної діяльності, виявлення фінансових операцій, пов'язаних з військовою агресією з боку РФ проти України, насильницькою зміною чи поваленням конституційного ладу або захопленням державної влади, зміною меж території або державного кордону.

Так за дев'ять місяців 2024 року Держфінмоніторингом до правоохоронних органів направлено 109 матеріалів, пов'язаних з фінансуванням тероризму/сепаратизму та військовою агресією з боку РФ проти України [6].

Висновки. В умовах воєнного стану Державна служба фінансового моніторингу України, як підрозділ фінансової розвідки, реалізує ефективні заходи практичного та організаційного характеру у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Основні форми співпраці Держфінмоніторингу з правоохоронними (розвідувальними) органами

▶	надання Держфінмоніторингом узагальнених (додаткових узагальнених) матеріалів за результатами фінансового моніторингу
▶	інформування правоохоронними (розвідувальними) органами Держфінмоніторингу про підозрілі фінансові операції/діяльність
▶	інформування Держфінмоніторингу правоохоронними (розвідувальними) органами про стан розгляду узагальнених (додаткових узагальнених) матеріалів
▶	надання правоохоронним/розвідувальним органам розроблених Держфінмоніторингом типологій підозрілих фінансових операцій, зокрема, щодо нових та складних методик відмивання коштів
▶	проведення робочих зустрічей, обмін досвідом, статистичними, довідковими, аналітичними матеріалами, методичними рекомендаціями

Рис. 4. Основні форми співпраці Держфінмоніторингу з правоохоронними (розвідувальними) органами

Джерело: узагальнено автором за матеріалами [11].

Ключовою метою у цьому контексті є притягнення Росії до міжнародної відповідальності за скоєні злочини. Реалізація цього завдання відбувається шляхом: співпраці з FATF задля зупинення членства РФ в цій організації та включення її до «чорного списку» FATF; співпраці з Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки з метою зупинення членства РФ в цій організації; співробітництва з іншими регіональними організаціями за типом FATF з метою ізоляції РФ; координації роботи з MONEYVAL щодо оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму; спільних фінансових розслідувань з іноземними ПФР та фінансовими регуляторами та відповідними криптовалютними організаціями стосовно превентивних заходів щодо ведення бізнесу з Росією.

Як свідчать результати дослідження, Україна має серйозні досягнення у цій сфері, що сприяють

зміцненню фінансової безпеки країни, однак необхідна подальша наполеглива праця у цьому напрямі, яка має базуватися на реалізації Плану заходів, спрямованих на запобігання виникненню та/або зменшення негативних наслідків ризиків, виявлених за результатами третьої національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на період до 2026 року [12].

Актуальним є подальше вдосконалення законодавства у сфері фінансового моніторингу; підвищення ефективності співпраці правоохоронних і державних органів; перехід на нові технологічні засади функціонування Держфін-моніторингу. Ці питання виступають орієнтиром для подальших досліджень.

4 Список використаних джерел

1. Рекомендації FATF. Міжнародні стандарти боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму і розповсюдженням зброї масового знищення. 2018. 265 с. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/books/5%20round%20FATF.pdf>
2. Конвенція Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму: ратифікована Законом України від 17.11.2010 р. № 2698-VI. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_948#Text
3. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 06.12.2019 р. № 361-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>
4. Положення про Державну службу фінансового моніторингу України: постанова Кабінету Міністрів України від 29.07.2015 р. № 537. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/537-2015-%D0%BF#Text>
5. Звіт Державної служби фінансового моніторингу за 2023 рік. Київ. 2024. 38 с. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/0350/zvity/zvit2023ukr.pdf>
6. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/>
7. Гнаткович О. Д., Овчиннікова Т. В., Смолінська С. Д. Фінансовий моніторинг в Україні та напрями його покращення. *Економіка та суспільство*. 2022. Вип. 38. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-38-14>
8. Дропа Я. Б., Тесля С. М., Піхоцька М. Р. Розвиток системи фінансового моніторингу як складової частини формування ефективного контролю й безпеки в Україні. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2021. Вип. 37. С. 35–43.

9. Акімова О. В. Фінансовий моніторинг в системі державного фінансового контролю: теорія, методологія, практика: монографія. Краматорськ: ДДМА, 2017. 300 с.
10. Внукова Н., Остапчук С. Фінансовий моніторинг сектору бухгалтерських послуг за міжнародними стандартами: новий виклик для професії бухгалтера. *Облік і фінанси*. 2023. № 1(99). С. 17–2. [https://doi.org/10.33146/2307-9878-2023-1\(99\)-17-25](https://doi.org/10.33146/2307-9878-2023-1(99)-17-25)
11. Посібник щодо деяких аспектів здійснення фінансових розслідувань (дослідження фінансових відносин). Проект «ДІА-ЄС». 157 с. URL: [https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Typologies%20\(National%20Studies,%20Guidances%20etc\)/UKR_FINANCIAL%20INVESTIGATIONS%20MANUAL.pdf](https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Typologies%20(National%20Studies,%20Guidances%20etc)/UKR_FINANCIAL%20INVESTIGATIONS%20MANUAL.pdf)
12. План заходів, спрямованих на запобігання виникненню та/або зменшення негативних наслідків ризиків, виявлених за результатами третьої національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на період до 2026 року: розпорядження Кабінету Міністрів України від 27.12.2023 р. № 1207-р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1207-2023-%D1%80#Text>

4 References

1. FATF (2018). International standards on combating money laundering and the financing of terrorism & proliferation. The FATF Recommendations (in Ukrainian). Retrieved from <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/books/5%20round%20FATF.pdf>
2. Verkhovna Rada Ukrainy (2010). Konventsiia Rady Yevropy pro vidmyvannia, poshuk, aresht ta konfiskatsiiu dokhodiv, oderzhanykh zlochynnykh shliakhom, ta pro finansuvannia teroryzmu: Ratyfikovana Zakonom Ukrainy [Council of Europe Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds of Crime and on the Financing of Terrorism: Ratified by the Law of Ukraine]. Retrieved from https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_948#Text
3. Verkhovna Rada Ukrainy (2019). Pro zapobihannia ta protyidii lehalizatsii (vidmyvanniu) dokhodiv, oderzhanykh zlochynnym shliakhom, finansuvanniu teroryzmu ta finansuvanniu rozpovsiudzhennia zbroi masovoho znyshchennia: Zakon Ukrainy [On prevention and counteraction to the legalization (laundering) of proceeds from crime, the financing of terrorism and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction: Law of Ukraine]. Retrieved from <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>
4. Kabinet Ministriv Ukrainy (2015). Polozhennia pro Derzhavnu sluzhbu finansovoho monitorynhu Ukrainy [Regulations on the State Financial Monitoring Service of Ukraine]. Retrieved from <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/537-2015-%D0%BF#Text>
5. Zvit Derzhavnoi sluzhby finansovoho monitorynhu za 2023 rik [Report of the State Financial Monitoring Service for 2023]. (2024). Retrieved from <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/0350/zvity/zvit2023ukr.pdf>
6. The State Financial Monitoring Service. Retrieved from <https://fiu.gov.ua/>
7. Hnatkovich, O. D., Ovchynnikova, T. V., & Smolinska, S. D. (2022). Finansovyi monitorynh v Ukraini ta napriamy yoho pokrashchennia [Financial monitoring in Ukraine and directions for its improvement]. *Ekonomika ta suspilstvo*, 38. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-38-14>
8. Dropa, Ya. B., Teslia, S. M., & Pikhotska, M. R. (2021). Rozvytok systemy finansovoho monitorynhu yak skladovoi chastyny formuvannia efektyvnoho kontroliu y bezpeky v Ukraini [Development of a financial monitoring system as an integral part of the formation of effective control and security in Ukraine]. *Naukovyi visnyk Uzhhorodskoho natsionalnoho universytetu*, 37, 35–43.
9. Akimova, O. V. (2017). Finansovyi monitorynh v systemi derzhavnoho finansovoho kontroliu: teoriia, metodolohiia, praktyka [Financial monitoring in the system of state financial control: theory, methodology, practice]. Kramatorsk: DDMA.
10. Vnukova, N., Ostapchuk, S. (2023). Finansovyi monitorynh sektoru bukhhalterskykh posluh za mizhnarodnymy standartamy: novyi vyklyk dlia profesii bukhhaltera [Financial Monitoring of the Accounting Services Sector According to International Standards: A New Challenge for the Accountant]. *Oblik i finansy*, 1(99), 17–25. [https://doi.org/10.33146/2307-9878-2023-1\(99\)-17-25](https://doi.org/10.33146/2307-9878-2023-1(99)-17-25)
11. Proekt «DIIA-YeS» (2022). Posibnyk shchodo deiakykh aspektiv zdiisnennia finansovykh rozsliduvan (doslidzhennia finansovykh vidnosyn) [A guide to some aspects of conducting financial investigations (investigation of financial relations)]. Retrieved from [https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Typologies%20\(National%20Studies,%20Guidances%20etc\)/UKR_FINANCIAL%20INVESTIGATIONS%20MANUAL.pdf](https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Typologies%20(National%20Studies,%20Guidances%20etc)/UKR_FINANCIAL%20INVESTIGATIONS%20MANUAL.pdf)
12. Kabinet Ministriv Ukrainy. (2023). Plan zakhodiv, spriamovanykh na zapobihannia vynykenniu ta/abo zmeshchennia nehatyvnykh naslidkiv ryzykiv, vyjavlenykh za rezultatamy tretioi natsionalnoi otsinky ryzykiv u sferi zapobihannia ta protyidii lehalizatsii (vidmyvanniu) dokhodiv, oderzhanykh zlochynnym shliakhom, finansuvanniu teroryzmu ta finansuvanniu rozpovsiudzhennia zbroi masovoho znyshchennia, na period do 2026 roku [Plan of measures aimed at preventing the emergence and/or reducing the negative consequences of risks identified according to the results of the third national risk assessment in the field of preventing and countering the legalization (laundering) of proceeds from crime, terrorist financing and financing of the proliferation of weapons of mass destruction, for the period until 2026]. Retrieved from <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1207-2023-%D1%80#Text>