

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-72-17>

УДК 343.37:336.7

ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ УКРАЇНИ В БОРОТБІ З НЕЗАКОННОЮ ЕКОНОМІЧНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

ASSESSMENT OF THE EFFECTIVENESS OF UKRAINE'S FINANCIAL MONITORING IN COMBATING ILLEGAL ECONOMIC ACTIVITY

Марушко Надія Семенівна

кандидат економічних наук, доцент кафедри маркетингу і логістики,
Інститут економіки і менеджменту
Національний університет «Львівська політехніка»
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7214-4394>

Талатура Богдан Ігорович

магістр,
Інститут економіки і менеджменту
Національний університет «Львівська політехніка»
ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-0373-5960>

Marushko Nadiia, Talatura Bohdan

Institute of Economics and Management
Lviv Polytechnic National University

Досліджено ефективність системи фінансового моніторингу України в боротьбі з незаконною економічною діяльністю. Проаналізовано статистичні дані щодо фінансових операцій, підозрілих транзакцій, передачі матеріалів до правоохоронних органів та ефективність судових рішень у справах, пов'язаних із фінансовими злочинами. Виявлено, що діяльність Державної служби фінансового моніторингу є важливим інструментом у боротьбі з фінансовими правопорушеннями, але є проблеми з адаптацією до нових загроз. Аналіз судової практики показав низьку ефективність у завершенні справ через недосконалість законодавства та низьку координацію між органами влади. Обґрунтовано необхідність удосконалення механізмів фінансового моніторингу, зокрема інтеграції міжнародних стандартів, посилення контролю за цифровими платформами та впровадження автоматизованих систем аналізу фінансових операцій.

Ключові слова: фінансовий моніторинг, незаконна економічна діяльність, відмивання коштів, фінансування тероризму, корупція, криптовалюта, фінансові операції.

The effectiveness of Ukraine's financial monitoring system in combating illegal economic activities has been investigated. The main challenges associated with detecting and preventing such threats as terrorism financing, corruption, money laundering, cybercrime, and tax evasion have been identified. An analysis of statistical data on financial transactions, the volume of suspicious transactions, the number of cases transferred to law enforcement agencies, and the effectiveness of court decisions in criminal proceedings related to financial crimes has been conducted. It has been revealed that the activities of the State Financial Monitoring Service of Ukraine serve as a tool for counteracting financial offenses; however, issues remain regarding adaptation to emerging challenges such as using cryptocurrencies, anonymous financial systems, and decentralized payment platforms. Trends in the dynamics of suspicious financial transactions, the value of seized assets, and the impact of modern technologies on financial fraud schemes have been examined. The analysis of judicial practice has shown low efficiency in bringing cases to a logical conclusion, which is due to imperfections in legislation, insufficient coordination between law enforcement agencies and the judicial system, and the complexity of investigating financial crimes involving cross-border transactions. Additionally, it has been found that regulatory mechanisms require further refinement to effectively address money laundering risks, cyber-enabled financial fraud, and illegal asset transfers. The necessity of improving financial monitoring mechanisms by integrating them into international standards, strengthening control over digital financial platforms, implementing modern automated transaction analysis systems, and enhancing

interstate cooperation has been substantiated. A comprehensive set of measures to increase the efficiency of financial monitoring has been proposed, including expanding the powers of regulatory bodies, improving risk-based analysis methods, and introducing digital technologies for the prompt detection of suspicious transactions.

Keywords: financial monitoring, illegal economic activities, money laundering, terrorism financing, corruption, cryptocurrency, financial transactions.

Постановка проблеми. Фінансовий моніторинг, як інструмент для боротьби з нелегальною економічною діяльністю, сприяє виявленню та запобіганню таким загрозам, як терористичне фінансування, корупція, фінансове шахрайство, незаконна торгівля та інші види економічних злочинів. Усі ці незаконні дії зазвичай мають спільну рису - вони базуються на використанні нелегальних доходів, які є наслідком порушення національних та міжнародних норм законодавства. З огляду на виклики, що постають перед сучасною фінансовою системою, боротьба з незаконними доходами та їхнім використанням для фінансування тероризму потребує постійного вдосконалення інструментів та механізмів фінансового моніторингу. Зокрема, важливим є удосконалення процесів виявлення та контролю фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з фінансуванням злочинної діяльності, а також адаптація систем моніторингу до новітніх технологій і схем, що використовуються злочинцями.

Актуальність теми дослідження полягає в тому, що глобалізація економічних процесів та розвиток нових технологій, зокрема криптовалют і систем анонімних платежів, значно ускладнюють ефективний моніторинг фінансових потоків. Це створює нові виклики для національних фінансових інституцій, зокрема для Державної служби фінансового моніторингу України, яка має значний вплив на боротьбу з фінансуванням тероризму та іншими формами незаконної економічної діяльності. Тому вдосконалення механізмів фінансового моніторингу є ключовим елементом стратегії протидії транснаціональним злочинним групам, що можуть використовувати такі технології для своїх незаконних цілей.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питання фінансового моніторингу, міжнародного досвіду та нормативно-правового регулювання процесів нелегальної економічної діяльності, боротьби з легалізацією доходів та фінансуванням тероризму є важливою темою для численних наукових досліджень [1–5; 10–13], що сприяють розвитку цієї проблематики, надаючи глибоке розуміння про-

цесів, що відбуваються в межах фінансових систем.

Дослідження ґрунтується на аналізі національних і міжнародних норм, офіційних звітів і даних, наданих організаціями, які активно працюють в цій сфері, такими як ООН, FATF, Європейський Союз, а також національними органами, що займаються моніторингом фінансових операцій. Вивчення цих джерел дозволяє створити комплексне уявлення про ефективність існуючих підходів до фінансового моніторингу та сприяє розробці рекомендацій щодо вдосконалення боротьби з нелегальними фінансовими потоками.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. На основі наукових досліджень і висновків, а також з урахуванням сучасних міжнародних стандартів, доцільним вбачається розгляд оцінки функціонування системи фінансового моніторингу в Україні та вивчення його взаємодії з міжнародними нормами і практиками.

Незважаючи на зростаючий інтерес до цієї тематики, методологічні підходи до проведення досліджень у галузі фінансового моніторингу та протидії незаконній економічній діяльності залишаються недостатньо вивченими. Більшість існуючих наукових робіт фокусується на аналізі окремих аспектів, таких як боротьба з легалізацією незаконних доходів або фінансуванням тероризму, але не завжди забезпечується комплексний підхід до вивчення системи фінансового моніторингу в контексті глобальних змін у фінансових технологіях та нових формах транснаціональних злочинів.

Однією з основних проблем є недостатня адаптація національних методів фінансового моніторингу до нових викликів, зокрема до використання криптовалют та інших анонімних фінансових інструментів, які значно ускладнюють процес виявлення незаконних фінансових потоків. Більшість методологій, що застосовуються в Україні, мають на меті лише виявлення фінансових операцій, пов'язаних з порушеннями, але не завжди здатні виявити складні та динамічні схеми, що використовуються сучасними злочинцями.

Крім того, існує проблема недостатнього обміну інформацією між національними органами та міжнародними структурами, що обмежує ефективність боротьби з глобальними фінансовими злочинами. Це підтверджується низьким рівнем співпраці між різними країнами у сфері фінансового моніторингу, що робить труднощі у виявленні і припиненні транснаціональних злочинних мереж.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою цієї статті є комплексний аналіз сучасного стану системи фінансового моніторингу в Україні, з акцентом на механізми виявлення та протидії незаконній економічній діяльності. У статті оцінюється ефективність чинних підходів та інструментів фінансового моніторингу, особливо в контексті боротьби з легалізацією доходів, фінансуванням тероризму та іншими видами фінансових злочинів. Особлива увага приділяється виявленню проблем і викликів, з якими зустрічаються національні органи в процесі фінансового моніторингу, зокрема сучасним технологічним загрозам, кібератаки, анонімності у криптовалютних операціях та обігу готівки. Крім того, у статті розглядаються можливості вдосконалення методів виявлення та моніторингу фінансових операцій, а також обґрунтовується необхідність посилення міжнародної співпраці для боротьби з фінансовими злочинами.

Виклад основного матеріалу дослідження. Аналіз наукових підходів до формування механізму фінансового моніторингу в Україні [1–5; 10–13] свідчить про значний прогрес у протидії незаконній економічній діяль-

ності. Водночас постійна зміна схем фінансових злочинців та еволюція методів вимагають удосконалення стратегій моніторингу.

Оцінка ефективності системи протидії відмиванню доходів базується на статистичних показниках діяльності контролюючих органів, зокрема Державного фінансового моніторингу. Аналіз таких даних, як кількість повідомлень і суб'єкти, що їх подали, дозволяє оцінити діяльність системи. Проте, об'єктивна оцінка потребує не лише кількісного, а й якісного аналізу даних, а також врахування технологічних змін, що впливають на ефективність моніторингу. Процес обробки повідомлень автоматизований, що мінімізує суб'єктивний вплив при ухваленні рішень. Етапи аналізу регламентуються внутрішніми документами установи. Аналітична оцінка звітних даних щодо динаміки інформування Держфінмоніторингу щодо фінансових операцій та їх передача до правоохоронних органів за 2020–2024 роки представлена у графічному вигляді (рис. 1).

Держфінмоніторинг здійснює аналіз фінансових операцій, класифікуючи їх за рівнем ризику та формуючи матеріали для фінансових розслідувань. Основна мета – виявлення операцій, пов'язаних із ПВК/ФТ. Аналіз даних за 2020–2024 роки свідчить про суттєві коливання у фінансовому моніторингу. У 2020 році зафіксовано максимальну кількість отриманих повідомлень (4,74 млн), але вже у 2021–2022 роках їхній обсяг знизився, досягнувши мінімуму (1,18 млн) у 2022 році, що, пов'язано зі зміною законодавчих вимог та, ймовірно з військовою агресією.

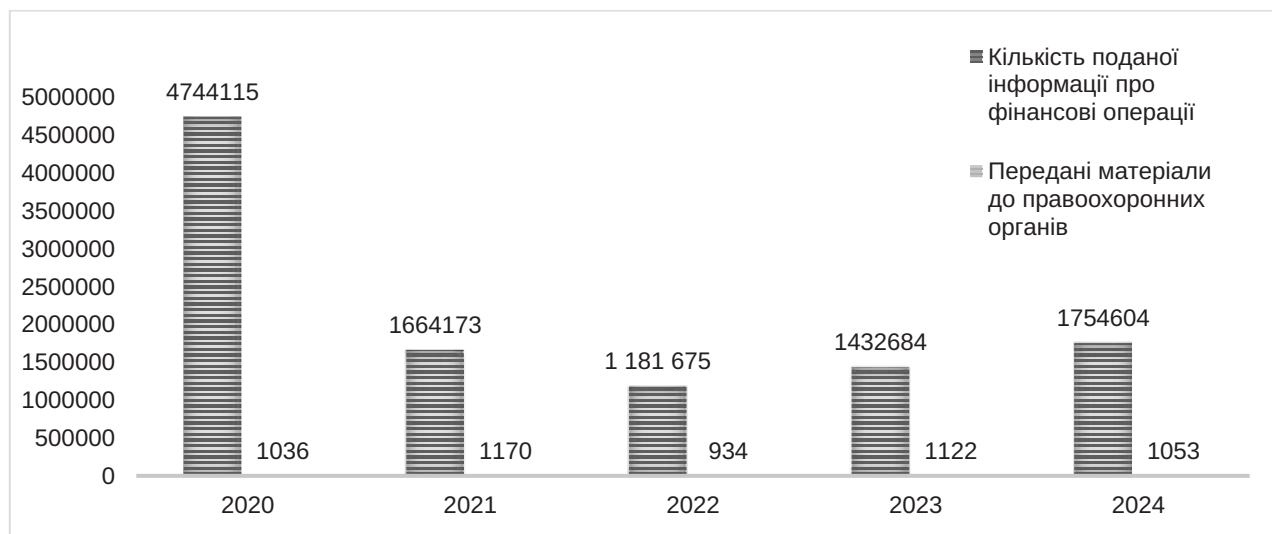


Рис. 1. Кількість повідомлень від СПФМ про фінансові операції та їх передача правоохоронних органів протягом 2020–2024 років, (од.)

Джерело: сформовано на основі [7]

З 2023 року спостерігається зростання до 1,75 млн у 2024 році, що може свідчити про відновлення економічної активності або вдосконалення системи моніторингу. Установа має повноваження зупиняти підозрілі транзакції, тому в 2022 році було припинено 475 таких операцій на суму 92,6 млн. грн., а у 2023 – 232 операцій та на суму 4,1 млрд. грн.

Оцінка підозрілих фінансових операцій та вартості арештованого майна протягом 2020–2024 років підтверджує, що діяльність Держфінмоніторингу у боротьбі з фінансовими злочинами суттєво сприяє виявленню незаконних схем та протидії легалізації злочинних доходів.

Сума виявлених підозрілих операцій коливалася: найбільшого значення досягла у 2023 році (102,1 млрд. грн.) і зменшилася до 62,6 млрд. грн. у 2024 році. Операції, пов'язані зі злочинами, зросли у 2022 році (22,7 млрд. грн.), але у 2023–2024 роках знизилися (12,4 млрд. грн. і 11,2 млрд. грн.). Вартість арештованого майна різко зросла у 2022 році (17,1 млрд. грн.), але у 2023–2024 роках знизилася (12,3 млрд. грн. і 11,96 млрд. грн.).

Активізація контролю у 2022 році сприяла виявленню злочинних схем, проте подальше зниження показників може вказувати на адаптацію схем до відмивання коштів.

Оцінка діяльності Держфінмоніторингу підтверджує його ефективність у виявленні та протидії фінансовим злочинам. Взаємодія з правоохоронними органами, зокрема СБУ та Національною поліцією, сприяє арешту та конфіскації незаконно набутого майна. Судова система, у свою чергу, розглядає справи, пов'язані з фінансовим шахрайством, корупцією, ухиленням від оподаткування та іншими економічними злочинами. Оцінка її результативності за 2022 та 2024 роки представлено у табл. 1.

Аналіз діяльності судової системи України у сфері протидії фінансовим злочинам свідчить про незначне зростання кількості кримінальних проваджень, що надходять до суду. У 2024 році їх кількість досягла лише 272, що на 46% більше порівняно з 2022 роком, проте це показник є низьким у порівнянні з кількістю виявлених підозрілих фінансових операцій. Водночас кількість розглянутих судами про-

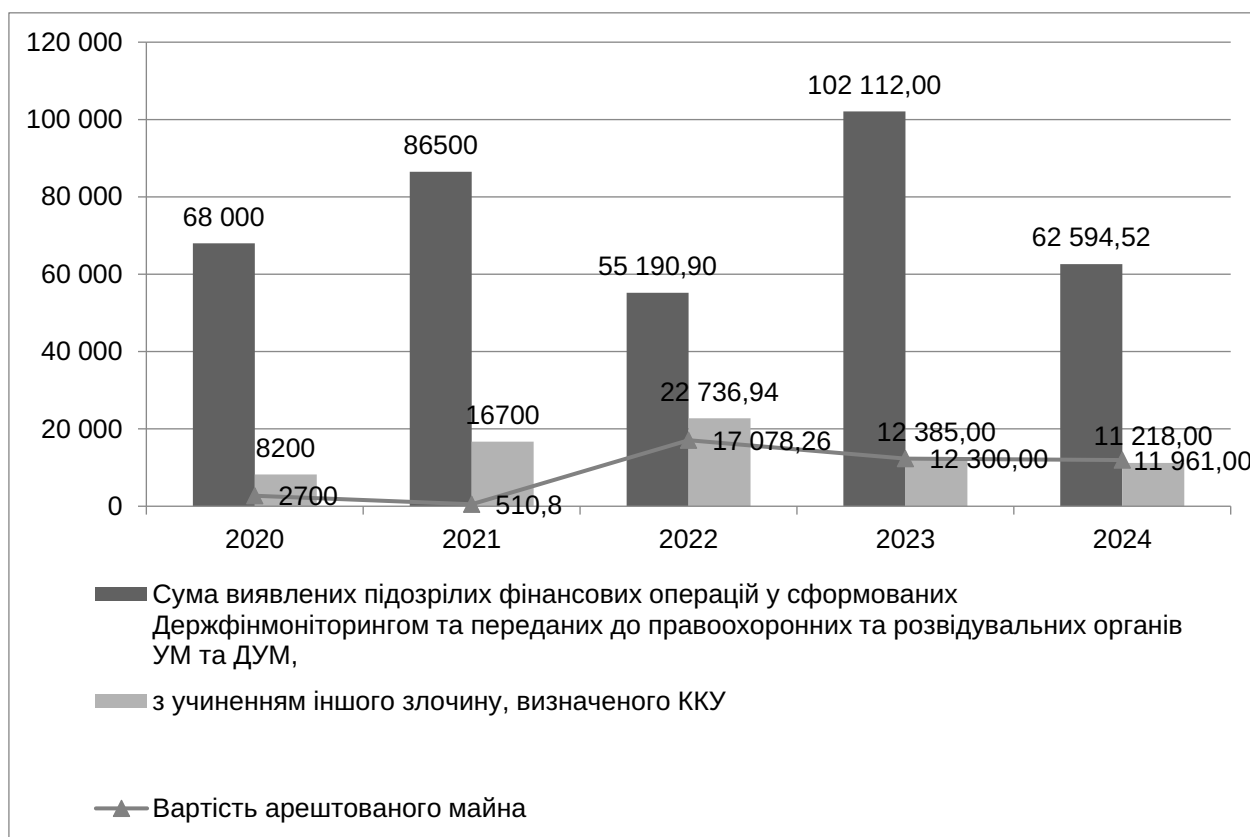


Рис. 2. Динаміка підозрілих фінансових операцій та вартість арештованого майна (млн. грн.) протягом 2020–2024 років

Джерело: сформовано на основі [7]

Таблиця 1

Оцінка результатів діяльності судової системи при виявленні фінансових злочинів

№ з/п	Показник	2022 рік	2024
1.	Кількість кримінальних проваджень щодо кримінальних правопорушень за статтями 209, 2091, 2585, 306, 439, 440 Кримінального кодексу України, що надійшли до суду у звітному періоді, всього, (од.)	186	272
2.	Кількість кримінальних проваджень щодо кримінальних правопорушень, розглянутих судами, всього, (од.)	88	241
3.	Кількість вироків, в яких прийнято рішення суду про конфіскацію майна (спеціальну конфіскацію), (од.)	9	51
4.	Сума конфіскованого майна за результатами розгляду кримінальних проваджень, (грн)	145 791,00	3 398 379,96
5.	Сума легалізованих доходів (коштів, майна), одержаних злочинним шляхом, встановлена рішенням суду, (грн)	1 258 657,00	9 316 578,09
6.	Кількість осіб, стосовно яких справи (провадження) перебували у провадженні судів, всього, (од.)	1 301	1703
7.	Кількість осіб, стосовно яких розглянуто справи (провадження), всього, (од.), з них:	124	297
8.	засуджено	35	157
9.	виправданих	11	12
10.	щодо яких закрито справи (провадження)	30	59
11.	щодо яких справи (провадження) направлено на досудове розслідування	1	2
12.	щодо яких матеріали кримінального провадження повернуто прокурору в порядку статті 314 Кримінального процесуального кодексу України	22	26
13.	щодо яких справи (провадження) надіслано для визначення підсудності	25	41
14.	Кількість осіб, стосовно яких прийнято рішення суду про конфіскацію майна, одержаного злочинним шляхом, усього, (од.)	12	51

Джерело: сформовано на основі [7]

ваджень зросла майже втричі – з 88 до 241, що може свідчити про певне покращення оперативності судового розгляду.

Кількість судових рішень щодо конфіскації майна суттєво збільшилася: у 2024 році таких рішень було 51 проти 9 у 2022 році. Це позитивний сигнал щодо ефективності судової системи, проте слід зазначити, що сума конфіскованого майна також значно зросла – з 145 791 грн. до 3 398 379,96 грн., що може свідчити як про зростання масштабів виявлених фінансових злочинів, так і про покращення механізмів арешту незаконних активів.

Обсяг коштів та майна, визнаних судами як легалізовані доходи, отримані злочинним шляхом, збільшився більш ніж у сім разів –

з 1,26 млн. грн. у 2022 році до 9,32 млн. грн. у 2024 році. Це може свідчити про більш ретельний підхід до розслідування фінансових злочинів та ефективніші судові рішення.

Кількість осіб, щодо яких справи перебували в провадженні судів, також зросла – з 1 301 у 2022 році до 1 703 у 2024 році. При цьому кількість засуджених зросла майже в п'ять разів – з 35 до 157 осіб, що свідчить про підвищення результативності судових процесів. Водночас кількість виправданих залишилася майже незмінною (11 у 2022 році та 12 у 2024 році), що може свідчити про стабільність якості доказової бази у кримінальних провадженнях.

Однак, попри позитивну динаміку, низка проблем залишається актуальною. Досі зна-

чна частина кримінальних справ закривається (59 у 2024 році проти 30 у 2022 році), а також спостерігається певна кількість справ, що повертаються на досудове розслідування або прокурору. Це може свідчити про труднощі у зборі доказової бази, недостатню кваліфікацію слідчих чи проблеми з судовими процедурами.

Більше того, кількість кримінальних проваджень за п'ятьма статтями Кримінального кодексу України є низькою, зокрема лише 88 у 2022 році та 214 у 2024 році таких справ було розглянуто судами. Це свідчить про значні затримки та труднощі у розгляді справ цієї категорії. Зокрема, лише 9 у 2022 році (51 у 2024 році) рішень стосувалися конфіскації майна, на суму 145 791 (3398379,96 у 2024 році) грн., що може вказувати на недостатнє розслідування справ. Ці дані підкреслюють необхідність удосконалення роботи судової системи в протидії фінансовим злочинам. Прискорення процесу та підвищення кваліфікації суддів, зокрема через активізацію діяльності Антикорупційного суду. Оцінка ефективності судової системи повинна включати аналіз показників, таких як кількість розглянутих справ, тривалість розгляду, винесені вироки та їх здатність запобігати фінансовим злочинам.

Отже, Держфінмоніторинг відіграє ключову роль у систематичному аналізі фінансових операцій для виявлення легальних та нелегальних дій, а також у передачі отриманих даних до правоохоронних органів. Проте кількість кримінальних справ, переданих до суду, є недостатньою, що вказує на необхідність удосконалення механізму боротьби з фінансуванням та обігом нелегальних фінансових потоків, зокрема на етапах розгляду справ та їх доведення до завершення.

Сучасна економічна система переживає значні зміни, що ставлять нові виклики перед суспільством і владою у сфері фінансового моніторингу. Незаконна економічна діяльність, зокрема, викликає серйозні зміни в економіці і впливає на ефективність фінансових систем. Тому доцільно визначити основні тенденції незаконної економічної діяльності, щоб оцінити її різноманітність та масштаби. Серед основних видів незаконної економічної діяльності можна виокремити корупцію, фінансове шахрайство, легалізацію доходів від злочинної діяльності (відмивання коштів), фінансування тероризму, ухилення від сплати податків та інші [3; 5]. До сучасних тенденцій також

належать транснаціональна організована злочинність, краудфандинг, використання криптовалют для анонімних фінансових операцій, кіберзлочинність та розширення організованих злочинних мереж через інтернет, а також глобалізація злочинних угруповань.

Корупція, торгівля наркотиками, зброєю, організована злочинність, торгівля людьми, кіберзлочинність і ухилення від сплати податків – усі ці види незаконної діяльності становлять загрозу для фінансової безпеки та економічної стабільності і вимагають ефективних заходів контролю та протидії. Система фінансового моніторингу є важливим інструментом для виявлення і запобігання незаконним фінансовим операціям. Проте сучасні тенденції ставлять під сумнів ефективність існуючих методів моніторингу. Наприклад, використання анонімних криптовалют ускладнює відстеження фінансових потоків, а кібератаки на цифрові банки можуть призвести до знищення ефективності електронних систем моніторингу [4; 7; 8].

Стандарти FATF містять заходи для протидії відмиванню коштів і фінансуванню тероризму. Окрім забезпечення фінансової безпеки, вони застосовуються у розслідуванні корупційних правопорушень (рис. 3).

Корупція та хабарництво залишаються основними економічними злочинами, що суттєво впливають на українські підприємства. За останні два роки 73% організацій стали жертвами цих явищ, що значно перевищує світовий показник у 25% [5]. Високий рівень корупції негативно позначається на фінансовій стабільності підприємств, порушує етичні стандарти та підриває довіру до бізнес-середовища. Для забезпечення сталого розвитку необхідно впроваджувати ефективні механізми прозорості та відповідальності.

Стратегія FATF передбачає не лише розробку стандартів, а й міжнародну співпрацю, зокрема з ООН, у протидії фінансуванню тероризму [8]. Одним із ризиків є використання краудфандингових платформ злочинними угрупованнями. Попри легальність більшості кампаній, відсутність єдиних регулювань у різних країнах створює загрози для зловживань у цій сфері.

Транснаціональна організована злочинність, включаючи торгівлю людьми, наркотиками, зброєю та контрафактною продукцією, щорічно генерує близько 870 млрд. дол. США, що значно перевищує обсяги міжнародної допомоги на Цілі сталого розвитку.

Прозорість фінансової системи	• Впровадження стандартів сприяє відкритості фінансових потоків та зменшенню можливостей для корупційних схем.
Виявлення та переслідування фінансових злочинів	• Механізми стандартів допомагають ідентифікувати, розслідувати та притягувати до відповідальності осіб, причетних до корупції та відмивання коштів.
Повернення незаконно виведених активів	• Запроваджені процедури забезпечують ефективний пошук і повернення викрадених державних і приватних ресурсів.
Зміцнення державних інституцій	• Системи управління ризиками та антикорупційні заходи сприяють стабільності та прозорості роботи державного сектору.
Захист приватного сектору від фінансових зловживань	• Регулювання діяльності приватних установ мінімізує ризики їх використання для нелегальних фінансових операцій

Рис. 3. Вплив стандартів FATF на прозорість фінансової системи

Джерело: сформовано на основі [8]

Найбільші прибутки надходять від незаконного обігу наркотиків (320 млрд. дол.), контрафакції (250 млрд. дол.) та торгівлі людьми (32 млрд. дол.). Діяльність злочинних мереж може дестабілізувати регіони, що потребує посиленої міжнародної координації [4].

Злочини, що становлять глобальну загрозу, постійно розширюються, включаючи нелегальний обіг зброї, культурних цінностей, наркотиків та людьми. Її ефективне запобігання можливе лише через міжнародну координацію та поєднання національних і глобальних зусиль.

Розвиток цифрових технологій сприяв зростанню кіберзлочинності, яка стала серйозною загрозою національній та міжнародній безпеці. Віртуальне середовище забезпечує анонімність і широкий доступ до ресурсів, що ускладнює боротьбу з правопорушеннями в кіберпросторі. Департамент кіберполіції у 2022 році ліквідував 23 злочинні угруповання, виявив 2,3 тис. кіберзлочинів і направив до суду 2,7 тис. кримінальних справ. Це підтверджує ефективність заходів з протидії кіберзлочинності [6].

Окрему загрозу становлять віртуальні активи, що можуть використовуватися для фінансування злочинної діяльності. Незважаючи на їхні переваги, відсутність належного регулювання створює ризики шахрайства та зловживань. FATF встановлює міжнародні стандарти, які країни повинні впроваджувати

для контролю операцій із криптовалютами. Виконання цих норм підвищить довіру до блокчейн-технологій і перешкоджатиме використанню криптоактивів у злочинних схемах.

Загалом, незаконна економічна діяльність залишається викликом, що потребує комплексного підходу. Посилення фінансового моніторингу, міжнародне співробітництво та адаптація до технологічних змін є ключовими факторами у боротьбі зі злочинністю та забезпеченні фінансової безпеки.

Висновки. Діяльність Держфінмоніторингу орієнтована на аналіз фінансових операцій з метою виявлення нелегальних транзакцій та передачі інформації правоохоронним органам. Однак низька кількість кримінальних справ, переданих до суду, свідчить про необхідність вдосконалення механізмів боротьби з фінансуванням нелегальної діяльності, зокрема на етапах розслідування та судового розгляду.

Для покращення ситуації важливо посилити співпрацю між державними органами, розвивати законодавчу базу та підвищувати контроль за фінансовими установами. Необхідно також підвищувати фінансову грамотність населення та забезпечувати доступ до фінансових послуг для всіх верств громадян.

Незаконна економічна діяльність стає більш різноманітною та глобальною. Основні види включають корупцію, фінансове шахрайство, легалізацію коштів від злочинності,

фінансування тероризму та ухилення від податків. Глобалізація та використання криптовалют ускладнюють виявлення та протидію таким злочинам. Для ефективної боротьби

економічною злочинністю необхідно розвивати нові стратегії та технології фінансового моніторингу, а також забезпечити міжнародну співпрацю та обмін інформацією.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Vitvitskyi Serhii; Syzonenko Anton; Titochka Tetiana. Definition of Criminal and Illegal Activities in the Economic Sphere. *Baltic Journal of Economic Studies*, 2022, 8.4: 34-39 (дата звернення: 25.02.2025)
2. Березовчук М., Гайдученко С. Концептуальні аспекти публічного управління системою протидії легалізації доходів одержаних злочинним шляхом. *Актуальні питання у сучасній науці*, 2023, 10 (16) (дата звернення: 25.02.2025)
3. Кобко Р. В., Лук'яненко С. В. Особливості детермінації економічної злочинності в сучасних умовах. *Вісник Кримінологічної асоціації України*, 2023, 29.2: 89-95 (дата звернення: 03.03.2025)
4. Марушко Н. С., Воляник Г. М. Нелегальні фінансові потоки: базові дефініції та класифікація. *Науковий вісник НЛТУ України*, 2023, 33.2: 60-66. (дата звернення: 25.02.2025)
5. Марушко Н. С., Шевченко* Н. В. Індикатори оцінки рівня корупції в Україні: глобальний вимір. *Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ (серія економічна)*. 2024. Вип. 1. С. 43–52. (дата звернення: 04.03.2025)
6. Офіційна сторінка Департаменту кіберполіції. URL: <https://cyberpolice.gov.ua/news/zvit-pro-rezultaty-roboty-departamentu-kiberpolitsiyi-u--rocz-969/> (дата звернення: 03.03.2025)
7. Офіційна сторінка Державної служби фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/> (дата звернення: 27.02.2025)
8. Офіційна сторінка FATF. URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html> (дата звернення: 05.03.2025)
9. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення: Закон України № 361-IX від 06.12.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>. (дата звернення: 05.03.2025)
10. Сержанов В. В.; Максименко Я. А.; Абрамов Ф. В. Ефективність формальних правил фінансового моніторингу. *Держава та регіони*, 2022, 3: 126. URL: http://www.econom.stateandregions.zp.ua/journal/2022/3_2022/4.pdf (дата звернення: 05.03.2025)
11. Смагло О. В. Функціонування системи фінансового моніторингу в Україні. *Економіка та суспільство*, 2021, 26. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-26-28> (дата звернення: 03.03.2025)
12. Уткіна М. С. Методи здійснення фінансового моніторингу. *Наукові перспективи (Naukovі perspektivi)*, 2023, 4 (34). (дата звернення: 06.03.2025)
13. Ширяєва Л., Бойко М., Базутко О. Методичний підхід до проведення фінансового моніторингу контрагентів у системі фінансово-економічної безпеки підприємства. *Економіка та суспільство*, 2022, 42. (дата звернення: 03.03.2025)

REFERENCES:

1. Vitvitskyi, S., Syzonenko, A., & Titochka, T. (2022). Definition of criminal and illegal activities in the economic sphere. *Baltic Journal of Economic Studies*, 8(4), 34–39. (accessed February 25, 2025).
2. Berezovchuk M., Haiduchenko S. (2023) Kontseptualni aspekty publicznego upravlinnia systemoiu protydii lehalii dohodiv oderzhanykh zlochyynnym shliakhom [Conceptual Aspects of Public Administration of the Anti-Money Laundering System]. *Aktualni pytannia u suchasni nauksi – Actual Issues in Modern Science*, vol. 10(16). (accessed February 25, 2025).
3. Kobko R. V., Lukianenko S. V. (2023) Osoblyvosti determinasii ekonomichnoi zlochyynnosti v suchasnykh umovakh [Peculiarities of Economic Crime Determination in Modern Conditions]. *Visnyk Kryminolohichnoi asotsiatsii Ukrainy – Bulletin of the Criminological Association of Ukraine*, vol. 29(2), pp. 89–95. (accessed March 3, 2025).
4. Marushko N. S., Volianyk H. M. (2023) Nelehalni finansovi potoky: bazovi definitsii ta klasyfikatsiia [Illegal Financial Flows: Basic Definitions and Classification]. *Naukovyi visnyk NLTU Ukrainy – Scientific Bulletin of the National University of Forestry of Ukraine*, vol. 33(2), pp. 60–66. (accessed February 25, 2025).
5. Marushko N. S., Shevchenko N. V. (2024) Indykatory otsinky rivnia koruptsii v Ukraini: hlobalnyi vymir [Indicators for Assessing the Level of Corruption in Ukraine: A Global Dimension]. *Naukovyi visnyk Lvivskoho derzhavnoho universytetu vnutrishnikh sprav (seriia ekonomichna) – Scientific Bulletin of Lviv State University of Internal Affairs (Economic Series)*, vol. 1, pp. 43–52. (accessed March 4, 2025).

6. Cyberpolice Department Official Website. (n.d.). Available at: <https://cyberpolice.gov.ua/news/zvit-pro-rezultaty-roboty-departamentu-kiberpolicziyi-u--rocz-969/> (accessed March 3, 2025).
7. State Financial Monitoring Service of Ukraine Official Website. (n.d.). Available at: <https://fiu.gov.ua/> (accessed February 27, 2025).
8. FATF Official Website. (n.d.). Available at: <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html> (accessed March 5, 2025).
9. Verkhovna Rada Ukrainy. (2019). *Pro zapobihannia ta protydiu lehalii (vidmyvanniu) dokhodiv, oderzhanykh zlochynnym shliakhom, finansuvanniu teroryzmu ta finansuvanniu rozpovsiudzhennia zbroi masovoho znyshchennia* [On prevention and counteraction to legalization (laundering) of proceeds obtained by criminal means, terrorist financing, and financing the proliferation of weapons of mass destruction] (Law of Ukraine No. 361-IX, December 6, 2019). Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text> (accessed March 5, 2025).
10. Serzhanov V. V., Maksymenko Ya. A., Abramov F. V. (2022) Efektyvnist formalnykh prav finansovoho monitorynhu [Effectiveness of Formal Financial Monitoring Rules]. *Derzhava ta rehiony – State and Regions*, vol. 3, p. 126. Available at: http://www.econom.stateandregions.zp.ua/journal/2022/3_2022/4.pdf (accessed March 5, 2025).
11. Smaglo O. V. (2021) Funktsionuvannia systemy finansovoho monitorynhu v Ukraini [Functioning of the Financial Monitoring System in Ukraine]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and Society*, vol. 26. Available at: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-26-28> (accessed March 3, 2025).
12. Utkina M. S. (2023) Metody zdiisnennia finansovoho monitorynhu [Methods of Financial Monitoring Implementation]. *Naukovі perspektivi – Scientific Perspectives*, vol. 4(34). (accessed March 6, 2025).
13. Shyriaieva L., Boiko M., Bazutko O. (2022) Metodychnyi pidkhid do provedennia finansovoho monitorynhu kontrahentiv u systemi finansovo-ekonomichnoi bezpeky pidpriemstva [Methodological Approach to Conducting Financial Monitoring of Counterparties in the Financial and Economic Security System of an Enterprise]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and Society*, vol. 42. (accessed March 3, 2025).