

ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ФІНАНСІВ ТА ОБЛІКУ
Кафедра фінансового контролю та аудиту

Міждисциплінарна курсова робота

на тему: «Фінансовий моніторинг в системі фінансового контролю
України»

Галузь знань – 07 Управління та адміністрування

Спеціальність – 071 Облік і оподаткування

Освітньо-професійна програма – «Аудит та державний фінансовий контроль»

Студента 5 курсу групи ОАДФКм-11

Веприк Т. М.

Керівник:

к.е.н., доцент Шестерняк М. М.

Національна шкала _____

Кількість балів

Оцінка: ECTS

ЗМІСТ

Вступ.....	3
1. Роль та значення фінансового моніторингу у системі фінансового контролю.....	6
2. Правове регулювання фінансового моніторингу в Україні.....	15
3. Проблеми та перспективи розвитку фінансового моніторингу в Україні.....	19
Висновки.....	24
Список використаних джерел.....	26
Додатки.....	30
Перевірка на плагіат.....	33

ВСТУП

Актуальність теми. У сучасних умовах економічного розвитку України, де враховуються воєнний стан і прагнення до європейських стандартів, країна зіткнулася з важливими викликами щодо забезпечення демократії, розвитку громадянського суспільства та фінансового благополуччя. В рамках цих процесів особливо важливою складовою є боротьба з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму.

Державна служба фінансового моніторингу України є основною установою, що стоїть на передовій у протидії таким зловживанням. Вона відповідає за виявлення, аналіз та передачу інформації про фінансові операції, які можуть мати ознаки відмивання грошей, фінансування тероризму чи інших незаконних діянь. Робота Державної служби фінансового моніторингу має велике значення для забезпечення фінансової безпеки країни та її інтеграції в міжнародну спільноту [25, с. 147].

Ефективне функціонування та розвиток фінансової системи України значною мірою залежать від роботи Державної служби фінансового моніторингу [26, с. 44]. Ця установа відповідає за створення комплексних матеріалів щодо фінансових операцій та передачу цих матеріалів у правоохоронні органи для подальшого розслідування та прийняття відповідних заходів.

Тема протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (AML/CFT), залишається актуальною в сучасному глобалізованому світі. Злочинці часто використовують фінансові системи іноземних країн для відмивання «брудних» коштів [22]. Тому постійний моніторинг операцій та руху коштів, зокрема на рахунках банківських клієнтів, є важливим інструментом у запобіганні легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Ніяка фінансово-кредитна установа не може гарантувати, що не потрапить у випадкову співучасть у процесі відмивання грошей.

Система фінансового моніторингу є важливою складовою боротьби проти легалізації незаконно отриманих коштів. Вона має на меті виявлення, аналіз і передачу інформації про фінансові операції, які можуть мати ознаки відмивання

грошей, фінансування тероризму та інших незаконних діянь [28, с. 42]. При цьому, система фінансового моніторингу повинна відповідати міжнародним нормам і стандартам, що сприяють більш ефективній боротьбі з фінансовою злочинністю.

Одночасно, система фінансового моніторингу повинна враховувати особливості наявної фінансової системи країни. Вона повинна бути побудована таким чином, щоб забезпечити ефективну роботу в умовах, які враховують законодавство, фінансові структури та особливості економіки країни [25, с. 148]. Важливо забезпечити взаємодію і співпрацю з іншими державними органами, міжнародними організаціями та країнами для ефективної обміну інформацією та спільної боротьби з фінансовими злочинами.

З 28 квітня 2020 року в Україні набув чинності Закон «Про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [7], який встановлює нові правила автентифікації клієнтів банків та інших фінансових організацій.

Дослідники, такі як О. К. Абесінова [1], О. О. Балантуца [2], О. М. Воронкова [3], Е. С. Дмитренко [4], М. В. Дубина [5], В. М. Єгорова [6], І. М. Копиця [8], О. О. Куришко [9], Л. Г. Ловінська [10], М. О. Перепелиця [17], І. І. Рекулєнко [18], А. Хмельюк [20-21], Т. О. Часова [22] та інші, провели дослідження щодо відмивання грошей, отриманих злочинним шляхом. Втім, незважаючи на численну кількість праць проблематика фінансового моніторингу залишається не до кінця вивченою і потребує подальшого дослідження й розробки.

Мета дослідження – дослідження теоретичних та практичних аспектів фінансового моніторингу в Україні, включаючи аналіз законодавства, організаційної структури та методології проведення фінансового моніторингу.

Об'єкт дослідження – система організації фінансового моніторингу України.

Предмет дослідження – процес організації фінансового моніторингу в системі фінансового контролю України.

Об'єкт, предмет та мета дослідження обумовили такі *завдання*:

1. розкрити роль та значення фінансового моніторингу у системі фінансового контролю;
2. описати правове регулювання фінансового моніторингу в Україні;
3. окреслити проблеми та перспективи розвитку фінансового моніторингу в Україні.

Методи дослідження. У даній роботі було використано різноманітний комплекс методів наукового пізнання. При визначенні змісту та структури роботи був застосований системний підхід та аналітичні методи. Для встановлення категоріального апарату та формулювання висновків були використані методи наукового абстрагування та узагальнення. Для узагальнення певних результатів був використаний порівняльний метод. Для побудови графіків та діаграм був застосований графічний метод.

1. Роль та значення фінансового моніторингу у системі фінансового контролю

Двадцяте століття майже нічого не знало про фінансовий моніторинг. Навіть навпаки: світ намагався всяко приховати інформацію, що стосувалася фінансової звітності.

Термін «фінансовий моніторинг» з'явився в Україні на початку цього століття як частина системи, спрямованої на боротьбу з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму.

Спробуємо детально розглянути сучасне трактування поняття фінансового моніторингу.

О.О. Балантуца, визначає фінансовий моніторинг як «специфічну форму фінансового контролю, яку здійснюють уповноважені державні органи в сфері фінансового контролю та суб'єкти первинного фінансового моніторингу з метою виявлення операцій, пов'язаних з відмиванням коштів» [2, с. 36].

І.І. Рекуленко та Ж.О. Кобець також поділяють схожу думку щодо сутності фінансового моніторингу, описуючи його як «форму фінансового контролю, спрямовану на виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом» [18, с. 105]. Варто зазначити, що фінансовий моніторинг здійснюється шляхом спостереження та верифікації.

Згідно з Л.Г. Ловінською, «фінансовий моніторинг має певні схожості з концепцією фінансового контролю, але він є більш широким, оскільки передбачає безперервне спостереження, що дозволяє передбачати ризики відмивання грошей» [10, с. 50].

Т.О. Часова вважає, що «фінансовий моніторинг є публічним обов'язком держави, спрямованим на створення та підтримку організаційно-правового механізму, який дозволяє виявляти фінансові операції підозрілого характеру, здійснювати комплексний аналіз отриманої інформації та, за потреби, інформувати правоохоронні органи з метою зменшення легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» [22].

О.О. Куришко підтримує погляд, що «успішна протидія відмиванню грошей, отриманих злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму, що є важливим для збереження інтегритету фінансової системи України, залежить від тісної співпраці Державної служби фінансового моніторингу з правоохоронними органами та органами, відповідальними за контроль дотримання законодавства. Крім того, важливо встановити ефективну взаємодію з правоохоронними органами інших країн з метою запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму» [9, с. 267].

Основна мета фінансового моніторингу полягає у запобіганні легалізації (відмиванню) злочинних доходів і боротьбі з фінансуванням тероризму.

У праці Е.С. Дмитренка фінансовий моніторинг розглядається як нова, специфічна форма контролю, що включає комплекс організаційно-правових, інформаційних, кадрових та інших заходів, які здійснюють уповноважені суб'єкти з метою запобігання та протидії легалізації (відмиванню) злочинних доходів або фінансуванню тероризму [4, с. 44].

Науковці вказують на існування нормативних та організаційних факторів, які значно ускладнюють ефективне використання цього інструменту. Однак недосконале законодавство та неефективний механізм фінансового моніторингу не повністю сприяють зменшенню конфіденційності легалізації злочинних доходів.

Питання використання фінансового моніторингу потребує належного нормативно-правового регулювання. А.А. Хмельок в своїй науковій статті «Фінансовий моніторинг: суб'єкти та об'єкти в Україні» зазначає, що необхідно теоретично проаналізувати процес формування системи державного фінансового контролю в цілому, а також теоретичні підходи до фінансового моніторингу зокрема, з метою узагальнення сутності такої системи і обґрунтування взаємозв'язків між всіма її компонентами. Цей аналіз має враховувати світовий досвід і мати практичну спрямованість для його використання в контрольній діяльності [21, с. 175].

Дослідження М.В. Дубиної, яке представлено в науковій статті «Дослідження змісту дефініції «фінансовий моніторинг»», визначає фінансовий моніторинг як важливу складову розвитку ринку фінансових послуг і загалом фінансової системи будь-якої країни, де спостерігається постійний рух фінансових операцій. Це явище з'явилося як реакція на процеси відмивання коштів, що надходять з незаконної діяльності, таких як операції у сфері наркоторгівлі, работоргівлі, міжнародного тероризму тощо [5].

Переконані, що дослідження М.В. Дубини залишається актуальним і в наш час, особливо з урахуванням прийняття Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення» [7].

Таким чином, можна зробити висновок, що в сучасній науковій літературі існує два підходи до визначення поняття фінансового моніторингу. Перший підхід розглядає фінансовий моніторинг як особливу форму фінансового контролю. Другий підхід вбачає його як систему постійного моніторингу фінансових операцій, що допомагає виявляти ризики, пов'язані з відмиванням грошей.

У нашому дослідженні фінансовий моніторинг буде розглядатися як комплекс заходів первинного та державного фінансового моніторингу, спрямованих на запобігання, виявлення та недопущення відмивання коштів та фінансування тероризму.

Варто також уточнити, що ми розуміємо під формулюванням «відмивання грошей». Аналіз цього поняття залежно від різних міжнародно-правових документів наведений в таблиці 1.1.

Отже, як показує таблиця 1.1, більшість вказаних визначень поняття «відмивання грошей» засвідчують те, що відмивання грошей – це «процес», «дії» або «фінансові операції» [20, с. 43-44]. На нашу думку, найбільш доцільно погодитися з тим, що це дійсно «процес», оскільки сам процес відмивання протікає динамічно і має кілька етапів або фаз. Тому вважаємо, що відмивання грошей – це процес, у якому фінансові операції здійснюються з метою умисного

приховування походження грошей, майна або інших цінностей, які були незаконно набуті і надаються законної форми.

Таблиця 1.1

Визначення поняття «відмивання доходів» у міжнародних документах [22]

Джерело	Визначення
Президентська Комісія США з організованої злочинності 1984 р.	Відмивання доходів, або легалізація незаконно отриманих коштів, є процесом, який використовується для приховування походження або законності коштів, які були отримані незаконним шляхом. Цей процес включає різні дії, спрямовані на перетворення незаконних коштів таким чином, щоб їх походження не могло бути виявлене або встановлене як злочинне.
Закон США «Про боротьбу з відмиванням грошей» 1986 р.	Відмивання грошей є фінансовою операцією, при якій особа свідомо використовує фінансові засоби, які походять з незаконних джерел доходів. Ця особа здійснює таку фінансову діяльність з метою приховування походження, джерела, місцезнаходження, володіння або розпорядження незаконними доходами. Основні ознаки відмивання грошей включають: навмисне сприяння незаконній діяльності, пов'язаній з генерацією незаконних доходів; знання про те, що фінансова операція здійснюється з метою приховування справжнього характеру, джерела доходів, місцезнаходження, володіння або розпорядження незаконними доходами; знання про необхідність здійснити операцію з метою ухилення від виконання вимог закону щодо надання звіту про операцію.
Програма Міжвідомчої групи протидії відмиванню коштів 1993 р.	Відмивання доходів – це процес, при якому правопорушники намагаються замаскувати походження своїх доходів, які отримані з протизаконної діяльності. Вони використовують різні методи і техніки, щоб перетворити незаконно отримані кошти на легальні, щоб уникнути виявлення та притягнення до відповідальності.
Нормативна документація	Відмивання доходів є процесом, при якому доходи, отримані в результаті злочинної діяльності, переховуються, транспортуються, конвертуються або змішуються з легальними фінансовими потоками з метою приховування їх походження та надання їм легального вигляду. Це робиться з метою уникнення виявлення та притягнення до відповідальності за незаконне походження цих коштів. Процес відмивання доходів може включати використання різних методів, таких як використання фіктивних компаній, інвестиції в нерухомість, акції або інші активи, відправлення коштів через багаточарові фінансові операції, використання анонімних рахунків та криптовалют, а також змішування коштів з різних джерел.

На основі цього можна виділити такі характеристики, що вказують на сутність фінансового моніторингу:

– *контроль і виявлення фінансових операцій*: фінансовий моніторинг передбачає систему заходів, спрямованих на контроль і виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом;

– *запобігання легалізації злочинних доходів*: основна мета фінансового моніторингу полягає в запобіганні легалізації злочинних доходів, тобто уникненні трансформації незаконно набутих коштів у легальні фінансові потоки.

– *утруднення конфіденційності*: фінансовий моніторинг спрямований на утруднення збереження конфіденційності фінансових операцій, які можуть мати зв'язок зі злочинними діями;

– *взаємодія з правоохоронними органами*: фінансовий моніторинг вимагає активної взаємодії з правоохоронними органами та органами, що контролюють дотримання законодавства, з метою забезпечення ефективної боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом;

– *аналіз та інформування*: фінансовий моніторинг включає комплексний аналіз отриманої інформації і, в необхідних випадках, інформування правоохоронних органів про підозрілі фінансові операції [10, с. 51-52].

Крім того, доцільно виокремити основні принципи, на яких ґрунтується фінансовий моніторинг як організаційно-правове явище у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом (рис. 1.1).

Отже, після ознайомлення з визначенням термінів «фінансовий моніторинг» та «відмивання грошей», ми переходимо до подальшого дослідження та аналізу головних учасників, які беруть участь у боротьбі з відмиванням грошей та функціонуванні системи фінансового контролю, зокрема в Україні.



Рис. 1.1. Основні принципи фінансового моніторингу [7, с. 46]

Зазначимо, що поняття «фінансовий моніторинг» також відображено у Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [7]. Згідно з цим Законом, фінансовий моніторинг розглядається як комплекс заходів, які здійснюються суб'єктами фінансового моніторингу з метою попередження та запобігання відмиванню грошей, і включає в себе державний та первинний фінансовий контроль.

З цього визначення випливає, що система фінансового моніторингу в Україні має два рівні – державний та первинний рівень.

Державний фінансовий моніторинг передбачає реалізацію заходів, проведених суб'єктами державного фінансового моніторингу з метою запобігання та протидії відмиванню коштів (ВК) та фінансуванню тероризму (ФТ). Первинний моніторинг, зі свого боку, охоплює заходи, проведені суб'єктами первинного фінансового моніторингу. Державний фінансовий моніторинг може бути здійснюваний спеціально уповноваженим органом та іншими суб'єктами державного фінансового моніторингу [30].

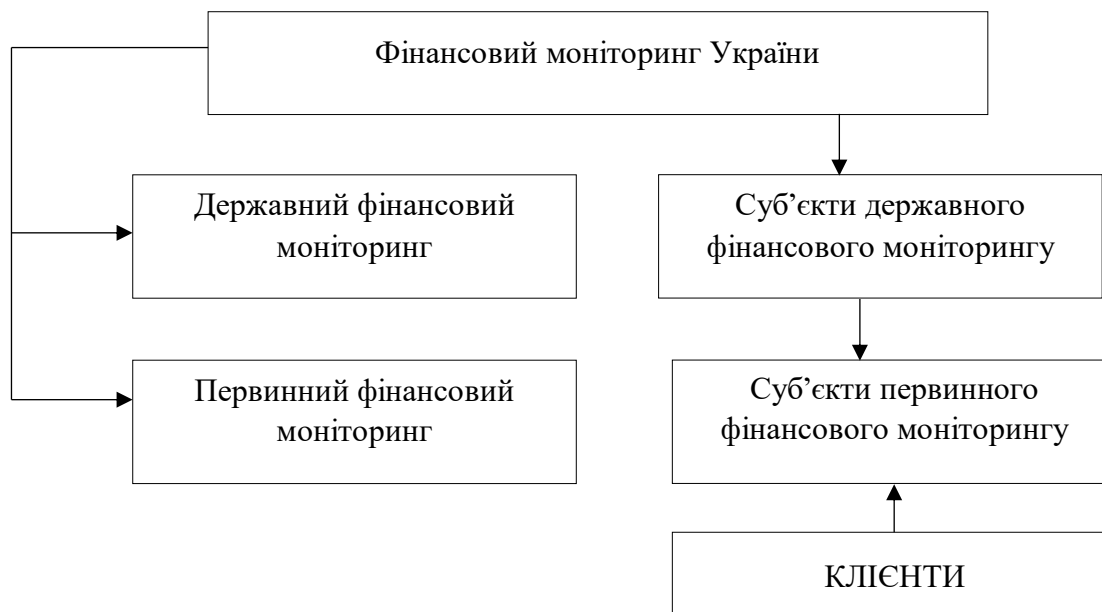


Рис. 1.2. Структурно-логічна схема рівня фінансового моніторингу в Україні [11, с. 269-270]

Також варто відзначити, що фінансовий моніторинг може бути поділено на дві категорії: обов'язковий і внутрішній. Обов'язковий фінансовий моніторинг включає комплекс заходів, які здійснюються суб'єктами первинного фінансового моніторингу з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, ідентифікації та перевірки клієнтів (або їх представників), ведення обліку цих операцій та зберігання даних про учасників операцій. Крім того, він передбачає подання обов'язкових звітів про ці операції до центрального органу виконавчої влади та надання додаткової та іншої інформації [20, с. 45].

Внутрішній фінансовий моніторинг передбачає проведення комплексу заходів з виявлення фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, з використанням оцінки ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму. Цей процес включає ідентифікацію та перевірку клієнтів (або їх представників), ведення обліку таких операцій та зберігання даних про учасників операцій. Крім того, здійснюється звітування до центрального органу виконавчої

влади, який здійснює контроль над підозрілими фінансовими операціями, та надання додаткової та іншої інформації [2, с. 38].

Наступним кроком у дослідженні фінансового моніторингу є визначення об'єкту та суб'єкту цього процесу. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» об'єктом фінансового моніторингу є дії з майном, які здійснюють відповідні учасники фінансових операцій, при наявності ризиків використання цих активів для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або поширення зброї масового знищення. Крім того, об'єктом фінансового моніторингу є будь-яка інформація про такі дії, події, майно та їх учасників [21, с. 178-179].

У системі фінансового моніторингу в Україні існують два типи суб'єктів: державні та первинні. Вони взаємодіють між собою наступним чином [19]:

– загальні правила, якими керуються первинні суб'єкти фінансового моніторингу, розробляються державними суб'єктами. Ці державні суб'єкти отримують інформацію від первинних суб'єктів та приймають остаточні рішення. Ключовим органом у цій системі є Держфінмоніторинг, який має статус «спеціального уповноваженого органу» згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

– первинні суб'єкти виконують безпосередні заходи фінансового моніторингу. Вони керуються законодавчими положеннями щодо фінансового моніторингу, загальними правилами та рекомендаціями від державних суб'єктів, а також своїми внутрішніми правилами фінансового моніторингу, в яких визначені критерії ризику. Первинні суб'єкти мають реєстрацію у державних органах та зобов'язані повідомляти їх про операції, які мають ризиковий характер, а також звітувати про проведені заходи фінансового моніторингу.

До суб'єктів державного фінансового моніторингу належать (рис. 1.3).

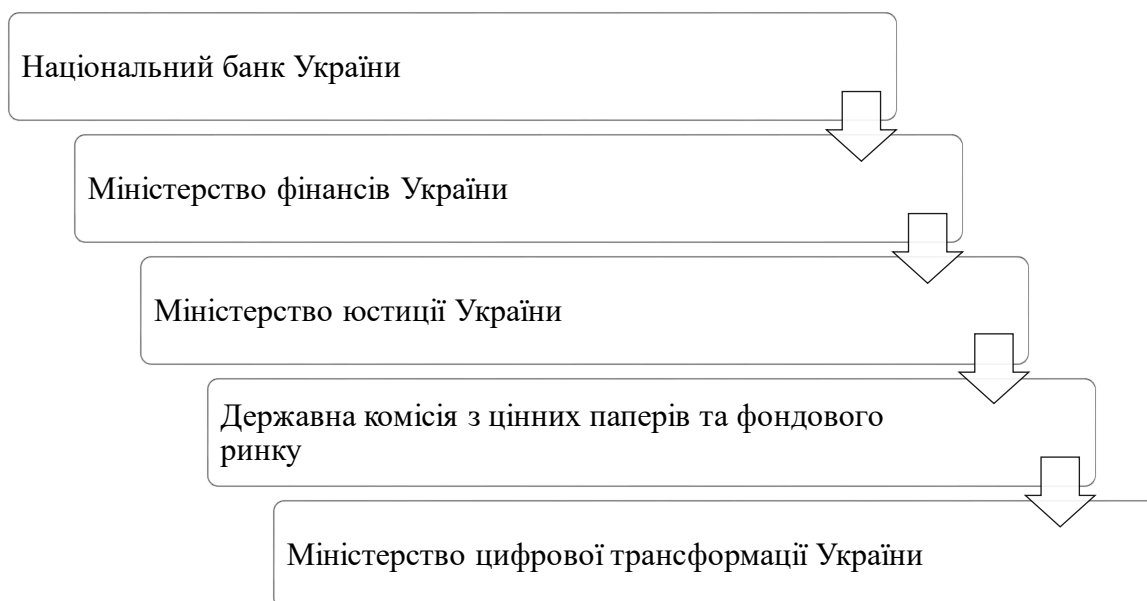


Рис. 1.3. Основні суб'єкти державного фінансового моніторингу [21, с. 179]

Україна має органи державного фінансового моніторингу, які відповідно до законодавства здійснюють контроль за діяльністю первинних суб'єктів фінансового моніторингу з метою запобігання та припинення незаконних дій [25, с. 150]. Цей контроль здійснюється шляхом планових та позачергових перевірок, включаючи відвідування місць провадження діяльності. Докладну інформацію про систему фінансового моніторингу в Україні представлено у Додатку А.

Розподіл первинних суб'єктів фінансового моніторингу, підпорядкованих державним суб'єктам, наведено у Додатку Б, де вони звітують про свою діяльність.

Узагальнюючи вищевказане зазначимо, що фінансовий моніторинг є важливою складовою системи фінансового контролю в Україні. Саме фінансовий моніторинг сприяє виявленню та запобіганню незаконним фінансовим операціям, протидіє легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та поширенню зброї масового знищення.

2. Правове регулювання фінансового моніторингу в Україні

Україна активно працює над правовим регулюванням фінансового моніторингу з метою забезпечення ефективної боротьби з фінансовою злочинністю та зміцнення стабільності фінансової системи країни.

Одним з ключових нормативних актів, що регулюють фінансовий моніторинг в Україні, є Закон «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі також - Закон) [7]. Цей Закон прийнятий згідно з міжнародними зобов'язаннями України, включаючи Угоду про асоціацію з Європейським Союзом та вимоги Фінансової діяльності за межами балансування (ФАТФ).

Закон встановлює правову основу для організації та проведення фінансового моніторингу в Україні, а також визначає обов'язки та відповідальність фінансових установ, банків, юридичних осіб та фізичних осіб, пов'язаних з фінансовими операціями. Закон також передбачає створення спеціальних органів, зокрема Державної служби фінансового моніторингу, які відповідають за організацію та контроль за виконанням норм фінансового моніторингу.

М.О. Перепелиця наголошує, що Україна постійно вдосконалює своє законодавство з метою відповідності міжнародним стандартам та рекомендаціям ФАТФ. Виконання вимог ФАТФ є суттєвою передумовою для отримання доступу до міжнародних фінансових ринків та співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями [17, с. 27].

Постановою Кабінету Міністрів України від 16 вересня 2015 року № 708 було схвалено «Порядок передачі державними органами та органами місцевого самоврядування, державними реєстраторами інформації про фінансові операції та їх учасниками до Державної служби фінансового моніторингу» [15]. Цей порядок встановлює процедуру передачі інформації органами до Державної служби фінансового моніторингу щодо фінансових операцій та осіб, які їх здійснюють.

Згідно з цим порядком, державні органи, що займаються запобіганням та протидією легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, мають право отримувати інформацію про фінансові операції та їх учасників. Інформація про фінансову операцію повинна містити дату її проведення, суму, зміст, підстави підозри та інші деталі. Інформація про учасників фінансової операції повинна включати їх ідентифікаційні дані [29, с. 199].

Уповноважені державні органи, які займаються запобіганням та протидією легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи розповсюдженню зброї масового знищення, мають законне право отримувати інформацію про фінансові операції та їх учасників. Конкретно, така інформація повинна містити наступні дані: дату здійснення фінансової операції (включаючи відмову в її проведенні або зупинення), суму операції, характер операції, підстави для виникнення підозри та інші відомості, якщо такі наявні [10, с. 53]. Щодо учасників фінансової операції, інформація повинна містити їх ідентифікаційні дані.

Україна також враховує міжнародні стандарти у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Ці стандарти, зокрема стандарти, розроблені Групою з розробки фінансових заходів щодо боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму (FATF) [11], а також Директива Європейського Союзу № 2015/849 «Про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму», включаються до національного законодавства для виконання їх вимог [16].

Україна активно працює над законодавчим регулюванням фінансового моніторингу з метою відповідності міжнародним стандартам та рекомендаціям Фінансової діяльності за межами балансування (FATF).

Україна має зобов'язання відповідно до вимог Фінансової діяльності за межами балансування (ФАТФ) створити ефективну систему фінансового моніторингу, яка має відповідну правову базу, а також органи та механізми

контролю. Українське законодавство в галузі фінансового моніторингу постійно оновлюється та вдосконалюється для відповідності міжнародним стандартам та ефективного протидії фінансовій злочинності.

Дотримання вимог ФАТФ є важливим кроком для України в підтриманні міжнародного співробітництва та забезпеченні доступу до міжнародних фінансових ринків. Відповідність міжнародним стандартам сприяє збільшенню довіри до фінансової системи України, залученню іноземних інвестицій та сприяє стабільному розвитку економіки країни [22].

Рекомендації FATF складають систему комплексних та послідовних заходів, які країни повинні впроваджувати з метою боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення [27, с. 45]. Основні заходи, які мають бути прийняті державними органами, включають переслідування випадків відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, використання запобіжних заходів у фінансовому секторі та інших визначених секторах та багато іншого.

Директива вводить нові вимоги та інновації, зокрема щодо розкриття інформації в наступних сферах: національні реєстри бенефіціарів компаній країн-членів ЄС мають бути доступні до кінця 2019 року, національні реєстри трастових компаній та «інших довірчих конструкцій» повинні бути доступні до 2020 року, посилені вимоги до фінансового моніторингу операцій з третіми країнами, де рівень боротьби з відмиванням коштів вважається недостатнім, кредитні й фінансові установи припинять надавати анонімні банківські рахунки, анонімні ощадні книжки і анонімні банківські сейфи, розширення фінансового моніторингу на операції з криптовалютою [12].

У майбутньому Україна планує подальше вдосконалення свого законодавства та практики фінансового моніторингу з урахуванням сучасних викликів та змін в міжнародному фінансовому середовищі.

В останній час проблема легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, стала особливо важливою через свою загрозу економічній

безпеці країни. Відтак, держава вживає посилені заходи контролю в цій сфері, шляхом встановлення нормативно-правового регулювання фінансового моніторингу. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення» визначає фінансовий моніторинг як сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами фінансового моніторингу для запобігання та протидії, включаючи проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу [7].

В процесі кримінального розслідування, для вирішення суперечливих питань, важливо проводити фінансовий моніторинг підозрілих активностей, пов'язаних з відмиванням доходів, отриманих злочинним шляхом. Це особливо актуально в економічних злочинах, де відбувається обіг великих сум грошей.

Таким чином, правове регулювання фінансового моніторингу в Україні відіграє ключову роль у боротьбі з фінансовою злочинністю та забезпеченні стабільності фінансової системи. Законодавчі норми і положення встановлюють вимоги щодо ідентифікації клієнтів, моніторингу фінансових операцій та звітності, сприяючи виявленню та запобіганню відмиванню грошей, фінансуванню тероризму та іншим фінансовим злочинам.

Правова база забезпечує взаємодію між різними органами, включаючи Державну службу фінансового моніторингу, правоохоронні органи та регулятори, сприяючи обміну інформацією та співробітництву в рамках боротьби з фінансовою злочинністю. Принципи прозорості, конфіденційності та обмеження використання фінансової інформації додатково забезпечують ефективність фінансового моніторингу.

3. Проблеми та перспективи розвитку фінансового моніторингу в Україні

Україна, залучившись до процесу глобалізації, зіштовхнулася з низкою проблем, таких як нелегальний сектор економіки, фінансовий тероризм та легалізація (відмивання) незаконних доходів.

Існує ряд проблем, які необхідно вирішити для створення ефективної системи фінансового моніторингу.

Так, зокрема І.М. Копиця вказує, що до загальнодержавних проблем відносяться такі:

1. Відсутність узгоджених нормативних визначень таких понять, як «легалізація» (чи «відмивання»), «незаконний дохід», «злочинний дохід» та багатьох інших.

2. Відсутність узгоджених процедур попередження, розслідування та покарання за злочини, пов'язані з фінансовим моніторингом.

3. Відсутність ефективної та стабільної системи підготовки фахівців, які володіють технологіями розслідування злочинів, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) незаконних доходів, включаючи навички пошуку та ідентифікації коштів, розташованих в офшорних зонах.

4. Обмежена можливість обміну інформацією з міжнародними правоохоронними органами та Інтерполом, а також недостатня практика спостереження за сумнівними фінансовими операціями.

5. Невідповідність чинних законодавчих та нормативно-правових актів, спрямованих на зміну процедур фінансового моніторингу в державних органах та суб'єктах первинного фінансового моніторингу, рекомендаціям Фінансової діяльності з метою запобігання відмиванню коштів (FATF) [8].

Кожного року обсяг «тіньового капіталу» зростає. Тому вкрай важливо прийняти всі необхідні заходи для запобігання поширенню легалізації незаконних доходів та розвитку нелегального сектору економіки.

Діяльність Державної служби фінансового моніторингу є ключовим фактором у розвитку фінансового моніторингу в Україні. Вона виконує важливі

функції фінансової розвідки та є національним центром для отримання, аналізу та обробки інформації про підозрілі фінансові операції [24, с. 135].

Одним з основних завдань Державної служби фінансового моніторингу є виявлення та запобігання відмиванню грошей, яке є серйозним загрозою для фінансової системи. Вона займається збором і аналізом інформації про незаконне походження коштів, розпізнаванням та відстеженням фінансових операцій, пов'язаних зі злочинними діями. Це допомагає виявити предикатні злочини, які є початковими джерелами незаконних коштів [29, с. 35].

Крім того, Державна служба фінансового моніторингу відіграє важливу роль у боротьбі з фінансуванням тероризму. Вона активно співпрацює з іншими національними та міжнародними органами, обмінюючись інформацією та здійснюючи координацію заходів для виявлення та припинення фінансування терористичних організацій.

Також Державна служба фінансового моніторингу займається аналізом інформації про розповсюдження зброї масового знищення. Це включає виявлення фінансових операцій, пов'язаних з закупівлею та транзитом такої зброї, а також сприянням у попередженні та припиненні її поширення [20, с. 44].

Державна служба фінансового нагляду є ключовим органом у національній системі боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму. Важливо відзначити, що подібні організації функціонують у понад 180 країнах і називаються Фінансовими розвідувальними одиницями (Financial Intelligence Unit) [18, с. 112].

Перш ніж визначати стратегічні напрями фінансового моніторингу в Україні, слід проаналізувати міжнародний досвід, оскільки важливо встановити співпрацю з міжнародними інституціями та іноземними партнерами, які вже успішно борються з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.

Упродовж 2022 року Державний фінансовий моніторинг активно співпрацював з провідними міжнародними організаціями та установами, що спеціалізуються у боротьбі з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму. Серед цих організацій можна відзначити:

- Спеціальна група з фінансових заходів з відмивання грошей (FATF);
- Комітет Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму (MONEYVAL);
- Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки світу;
- Рада Європи;
- Управління ООН з наркотиків і злочинності (UNODC);
- Світовий банк;
- Міжнародний Валютний Фонд;
- Організація з безпеки і співробітництва в Європі (ОБСЄ);
- Проект Антикорупційної ініціативи ЄС в Україні (EUACI);
- Організація демократії та економічного розвитку (ГУАМ);
- інші міжнародні організації [10, с. 59].

У 2022 році представники Державного фінансового моніторингу активно розповсюджували український досвід у боротьбі з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму, а також зміцнювали свою участь у міжнародних семінарах, які проводили провідні міжнародні організації [10, с. 59].

Крім того, Державний фінансовий моніторинг здійснює міжвідомчу співпрацю та укладає міжнародні угоди (Меморандуми про взаєморозуміння) з фінансовими розвідками інших країн. Протягом періоду з 2012 по 2022 роки було підписано 79 таких меморандумів. У 2022 році також проводилися переговори з фінансовими розвідками Королівства Саудівська Аравія, Туркменістану, Мальти та Святого Престолу/Держави Ватикану з метою підписання Меморандуму про взаєморозуміння та узгодження проектів меморандумів на національному рівні [13].

Отже, Державний фінансовий моніторинг забезпечує активну взаємодію та обмін інформацією з компетентними органами іноземних держав та міжнародними організаціями, які зосереджені на протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму.

У 2022 році Державний фінансовий моніторинг співпрацював із 91 фінансовою розвідкою для забезпечення взаємодії та обміну інформацією з

компетентними органами іноземних держав та міжнародними організаціями [10, с. 60].

У 2022 році Державний фінансовий моніторинг надіслав 328 запитів до 59 фінансових розвідок іноземних держав та отримав 367 відповідей від 55 фінансових розвідок іноземних держав. Крім того, Державний фінансовий моніторинг отримав 338 запитів від 53 фінансових розвідок і надав 410 відповідей 55 іноземним фінансовим розвідкам (рис. 3.1).

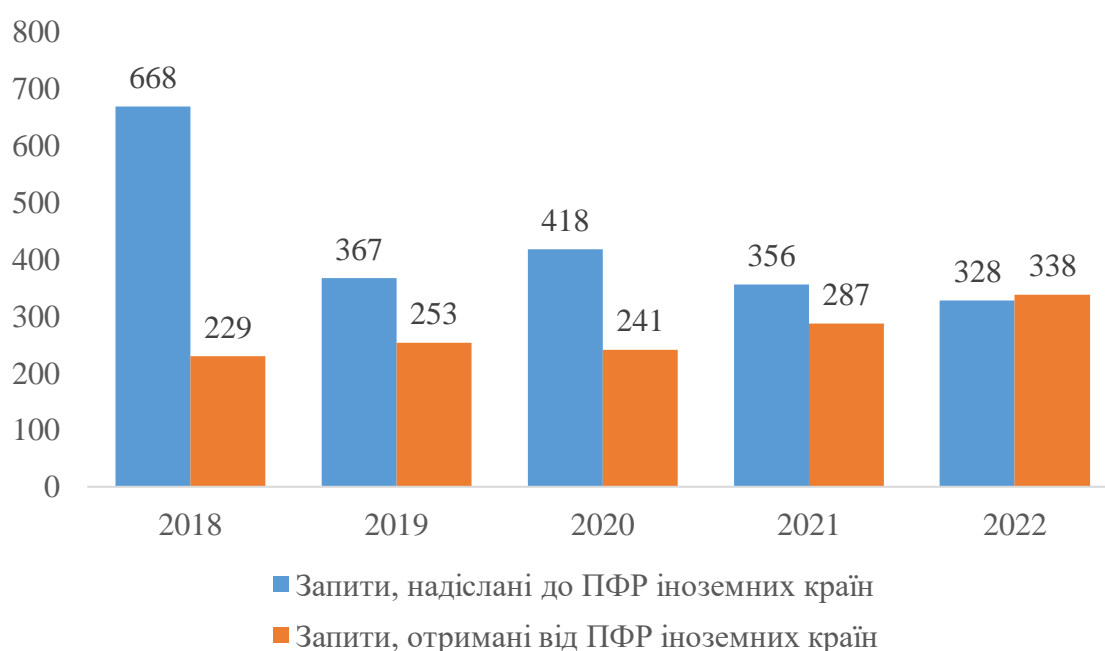


Рис. 3.1. Запити надіслані та отримані від підрозділів фінансової розвідки зарубіжних країн [13]

Так, у 2022 році найбільш активний обмін інформацією щодо відправлення запитів здійснювали:

- ПФР Чеської Республіки (подано 31 запит);
- ПФР Польщі (надіслано 25 запитів);
- ПФР Латвії (надіслано 24 запити);
- ПФР Швейцарії (надіслано 22 запити),
- ПФР Кіпру (20 запитів надіслано).

Також у 2020 році більшість запитів ДСФМ було отримано від:

- ПФР Латвії (надійшло 66 заяв);
- ПФР Польщі (надійшло 34 заявки);
- ПФР Словаччини (надійшло 22 заявки);
- ПФР Люксембургу (20 заявок надійшло);
- ПФР Литви (надійшло 20 заяв) [1, с. 97-98].

Отже, розглядаючи співробітництво Державної служби фінансового моніторингу України з міжнародними партнерами, варто зазначити, що ця служба визначила конкретні кроки для подальшого розвитку фінансового моніторингу. У звіті за 2022 рік було визначено ключові стратегічні напрями розвитку фінансового моніторингу в Україні, які відображені у Додатку В, спрямовані на досягнення стратегічних цілей.

Вважаємо, що до заявлених стратегічних цілей слід додати ще одну – поширення фінансових знань щодо легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансування тероризму. Розповсюдження таких знань сприятиме підвищенню рівня фінансової грамотності в сучасному українському суспільстві та допоможе первинним суб'єктам фінансового моніторингу виявляти підозрілі фінансові операції. Це, в свою чергу, призведе до збільшення кількості повідомлень, що надсилаються на головний сервер – Держфінмоніторинг України.

Таким чином, розвиток фінансового моніторингу в Україні є стратегічно важливим завданням, яке вимагає системного підходу, поліпшення законодавства, впровадження сучасних технологій та активної співпраці з міжнародними партнерами.

Лише шляхом постійного вдосконалення фінансового моніторингу можна забезпечити ефективну боротьбу з фінансовою злочинністю, зміцнення, прозорості та надійності фінансової системи в Україні. Проблеми та перспективи розвитку фінансового моніторингу в країні взаємопов'язані і вимагають комплексного підходу.

ВИСНОВКИ

У процесі виконання міждисциплінарної курсової роботи по заданій темі автором були зроблені наступні висновки.

Визначено, що роль та значення фінансового моніторингу у системі фінансового контролю є надзвичайно важливими. Фінансовий моніторинг сприяє виявленню, запобіганню та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та поширенню зброї масового знищення. Через систематичне спостереження та аналіз фінансових операцій, фінансовий моніторинг допомагає виявляти незаконні транзакції та нетипові операції.

Вважаємо, що цей процес має провідну роль у запобіганні відмиванню коштів, забезпечуючи ідентифікацію підозрілих фінансових операцій та повідомлення відповідних органів для подальшого розслідування. Крім того, фінансовий моніторинг допомагає встановлювати джерела походження коштів, що сприяє боротьбі з корупцією та незаконною діяльністю.

Завдяки ефективному фінансовому моніторингу можливе забезпечення відповідності міжнародним нормам та стандартам фінансового контролю, а також зміцнення довіри до фінансової системи. Однак, враховуючи постійні зміни в методах та технологіях злочинної діяльності, постійне вдосконалення фінансового моніторингу є необхідним, а також необхідність адаптації правової бази до сучасних викликів із застосуванням передового досвіду провідних країн світу. Тільки шляхом постійного вдосконалення і удосконалення фінансового моніторингу можна забезпечити ефективну боротьбу з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та поширенням зброї масового знищення. Продовження дослідження ролі фінансового моніторингу та впровадження нових технологій, аналітичних інструментів і методів аналізу фінансових операцій сприятимуть вдосконаленню процесу виявлення й аналізу підозрілих транзакцій.

Також важливим є співробітництво та обмін інформацією між фінансовими установами, правоохоронними органами та регуляторами як на

національному, так і на міжнародному рівнях. Це допоможе виявляти транснаціональну злочинну діяльність та координувати спільні заходи для протидії фінансовим злочинам.

Законодавство відповідає міжнародним стандартам та вимогам, сприяє запобіганню відмиванню грошей, фінансуванню тероризму та поширенню зброї масового знищення. Проте, для ефективності фінансового моніторингу важливо постійно вдосконалювати і актуалізувати законодавчі норми, враховуючи зміни в фінансовій системі та появу нових видів фінансової злочинності.

Дотримання принципів прозорості, обміну інформацією та співробітництва між відповідними органами є важливими факторами для успішного функціонування фінансового моніторингу. Використання сучасних технологій, аналітичних інструментів та міжнародного досвіду також сприяє покращенню якості фінансового моніторингу та зміцненню фінансової безпеки країни.

Усвідомлення проблем та перспектив розвитку фінансового моніторингу в Україні є важливим кроком на шляху до побудови ефективної системи боротьби з фінансовою злочинністю. У даний час Україна знаходиться перед значними викликами, пов'язаними з удосконаленням правового регулювання, розвитком технологій та забезпеченням міжнародних стандартів у сфері фінансового моніторингу.

Проблеми, з якими стикається фінансовий моніторинг в Україні, включають недостатню координацію між різними органами влади, недосконалу правову базу, низький рівень свідомості та кваліфікації фахівців, а також недостатнє використання сучасних інформаційних технологій.

Однак, є перспективи для подальшого розвитку фінансового моніторингу в Україні. Важливо здійснити системні заходи щодо покращення координації та співпраці між різними органами влади, забезпечення стабільного фінансування та надання необхідних ресурсів для функціонування системи. Також необхідно надати пріоритетність підвищенню кваліфікації фахівців та використанню сучасних інформаційних технологій.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Абесінова О.К. Зарубіжний досвід організації фінансового моніторингу. *Наукові праці НДФІ*. 2021. Вип. 4. С. 94-105.
2. Балануца О.О. Роль і місце фінансового моніторингу в Україні як основоположного чинника ефективної боротьби держави з легалізацією (відмиванням коштів) та фінансуванням тероризму. *Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби*. 2011. № 1. С. 35–42.
3. Воронкова О.М. Ефективність фінансового моніторингу в системі державного фінансового контролю. *Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України*. 2017. № 1. С. 54-68.
4. Дмитренко Е.С. Роль фінансового моніторингу у мінімізації латентності злочинів, передбачених статтями 209 та 209-1 Кримінального кодексу України. *Науковий часопис Національної академії прокуратури*. 2014. № 1. С. 43–50.
5. Дубина М.В. Дослідження змісту дефініції «фінансовий моніторинг». *Науковий журнал «Проблеми і перспективи економіки та управління»*. URL: <https://ppeu.stu.cn.ua/index.pl?task=arcls&id=102> (дата звернення: 10.05.2023).
6. Єгорова В.М. Інтеграція України в міжнародну систему фінансового моніторингу для запобігання відмивання грошей, а також з метою недопущення їх подальшого використання для фінансування тероризму. *Держава та регіони. Серія: Право*. 2016. № 2. С. 34-38.
7. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2020, № 25, ст. 171, остання редакція від 06.05.2023 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text> (дата звернення: 10.05.2023).

8. Копиця І.М. Проблеми та шляхи вдосконалення системи фінансового моніторингу в банківській установі. URL: <https://eztuir.ztu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/1858/1/270.pdf> (дата звернення: 10.05.2023).
9. Куришко О.О. Особливості розвитку системи фінансового моніторингу в Україні. *Актуальні проблеми економіки*. 2012. № 1. С. 267-275.
10. Ловінська Л.Г. Розвиток фінансового моніторингу як науки в контексті євроінтеграції України. *Фінанси України*. 2022. № 11. С. 49-63.
11. Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженні зброї масового знищення (), затверджені Пленарним засіданням FATF 16 лютого 2012 р. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/books/5%20round%20FATF.pdf> (дата звернення: 10.05.2023).
12. Нормативно-правові акти з питань регулювання фінансового моніторингу. URL: <https://www.me.gov.ua/Documents/List?lang=uk-UA&tag=ZakonodavstvoZPitanFinansovogoMonitoringu> (дата звернення: 10.05.2023).
13. Офіційний інтернет-сайт Державної служби фінансового моніторингу. URL: <http://www.sdfm.gov.ua> (дата звернення: 10.05.2023).
14. Офіційний інтернет-сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/supervision/monitoring> (дата звернення: 10.05.2023).
15. Постанова Кабінету Міністрів України від 16.09.2015 р. №708 «Про затвердження Порядку надання державними органами та органами місцевого самоврядування, державними реєстраторами інформації про фінансові операції та їх учасниками до Державної служби фінансового моніторингу. остання редакція від 05.08.2020 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/708-2015-%D0%BF> (дата звернення: 10.05.2023).
16. П'ята «антивідмивна» директива ЄС. Офіційний сайт LexInform. URL: <https://lexinform.com.ua/v-sviti/p-yata-antyvidmyvna-dyrektyva-yes> (дата звернення: 10.05.2023).

17. Перепелиця М.О. Проблеми правового регулювання структури національної системи фінансового моніторингу в контексті міжнародних правил та положень. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія: Юриспруденція*. 2021. Вип. 49. С. 26-30.
18. Рекуненко І.І., Кобець Ж.О., Швидько І.О. Особливості формування та застосування системи фінансового моніторингу в Україні. *Вісник Сумського державного університету. Серія: Економіка*. 2020. № 1. С. 104-117.
19. Фінансовий моніторинг у 2022 році. URL: <https://buhplatforma.com.ua/article/7558-fnansoviy-montoring> (дата звернення: 10.05.2023).
20. Хмелюк А. Роль фінансового моніторингу в системі фінансового контролю. *Схід*. 2014. № 6. С. 42-46.
21. Хмелюк А.А. Фінансовий моніторинг: суб'єкти та об'єкти в Україні. *Науковий вісник Національного університету ДПС України (Економіка, прав)*. 2014. № 1 (64). С. 174–180.
22. Часова Т.О. Використання фінансового моніторингу під час розслідування злочинів у сфері економіки. *Часопис Київського університету права*. 2020. Вип. 2. URL: <https://chasprava.com.ua/index.php/journal/article/download/447/422/> (дата звернення: 10.05.2023).
23. Шестерняк М.М. Методи і форми контролю: проблеми визначення. *Вісник ХДУ Сер. Економічні науки: Херсон, 2017. Випуск № 26, ч. 2. С. 154-156*. URL: http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/26876/1/000Методи_і_форми_контролю.pdf
24. Шестерняк М.М. Контроль як функція управління. *Теоретичні та практичні аспекти соціально-економічних наукових досліджень: матеріали міжн. наук.-практ. конф. (Київ, 30 жовтня 2020 р.)*. Київ: Східноєвропейський центр наукових досліджень, 2020. С. 134-137. URL: <https://bit.ly/3sNVLeT>
25. Шестерняк М.М. До питання реформування державного фінансового контролю в Україні. *Соціально-економічні трансформації у розвитку*

- держави*: зб. матер. Всеукр. наук.-практ. конф. (Вінниця, 22-23 квітня 2021 р.). Тернопіль: Крок, 2021. С. 147-151.
26. Dropa Y. Development of the financial monitoring system as a component of effective control and security formation in Ukraine. *Scientific Bulletin of the Uzhhorod National University*. 2021. № 37. P. 43-35.
 27. FATF recommendations. International standards for anti-money laundering and combating the financing of terrorism. *State Financial Monitoring Service of Ukraine*. MONEYVAL. 2018. 266 p.
 28. Khmeliuk A. The role of financial monitoring in the system of financial control. *Skhid*. 2015. № (6(132)). P. 42–46.
 29. Pushak Y. The essence of the financial monitoring concept of in the context of national security ensuring. *Herald of economic science of Ukraine*. 2021. № 2 (41). P. 197-203.
 30. Siurkalo B., Place of financial monitoring in the system of financial management. 2021. URL: <http://dspace.uabs.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/12170/4/Place%20financial%20monitoring%20system%20of%20financial%20managem ent.pdf>

Додатки

Додаток А

Суб'єкти фінансового моніторингу

СУБ'ЄКТИ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ (ст. 6 Закону № 361)		
ПЕРВИННІ		ДЕРЖАВНІ
звичайні	спеціально визначені суб'єкти фінансового моніторингу (далі – спецсуб'єкти)*	
<ul style="list-style-type: none"> • банки; • страхові компанії, страхові брокери; • кредитні спілки; • інші фінустанови; • платіжні організації; • ломбарди; • товарні біржі; • учасники фондового ринку; • оператори поштового зв'язку; • філії/представництва нерезидентів, які надають фінансові послуги в Україні; • постачальники послуг, пов'язаних з обігом віртуальних активів**; • інші юридичні особи, які надають окремі фінансові послуги 	<ul style="list-style-type: none"> • аудитори, аудиторські фірми; • бухгалтери, суб'єкти господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку; • суб'єкти господарювання, що здійснюють консультування з питань оподаткування; • адвокатські бюро, об'єднання, адвокати; • нотаріуси; • суб'єкти господарювання, які надають юридичні послуги; • особи, які надають послуги щодо створення, забезпечення діяльності або управління юридичними особами; • посередники в операціях з купівлі-продажу нерухомого майна (рієлтори); • продавці за готівку дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння та виробів з них; • суб'єкти господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри 	<ul style="list-style-type: none"> • НБУ; • Мінфін; • Мін'юст; • НКЦПФР; • Міністерство цифрової трансформації; • Держфінмоніторинг
<p>* якщо подібні послуги надаються в рамках трудових правовідносин, то такі особи не є суб'єктами фінансового моніторингу й не повинні звітувати, зокрема це стосується бухгалтерів та юристів, які працюють на підприємстві;</p> <p>**віртуальні активи – мають на увазі криптовалюти, зокрема біткоїн, етеріум та ін.</p>		

Підпорядкованість суб'єктів фінансового моніторингу

ПІДПОРЯДКОВАНІСТЬ СУБ'ЄКТІВ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ (ст. 18 Закону № 361)	
державний суб'єкт фінансового моніторингу	первинні суб'єкти фінансового моніторингу
НБУ	<ul style="list-style-type: none"> • банки; • страхові компанії, страхові брокери; • кредитні спілки; • інші фінустанови; • платіжні організації; • ломбарди; • оператори поштового зв'язку; • філії/представництва нерезидентів, які надають фінансові послуги в Україні; • інші юрособи, які надають окремі фінансові послуги
НКЦПФР	<ul style="list-style-type: none"> • товарні біржі; • учасники фондового ринку
Міністерство цифрової трансформації	<ul style="list-style-type: none"> • постачальники послуг, пов'язаних з обігом віртуальних активів
Держфінмоніторинг	<ul style="list-style-type: none"> • суб'єкти аудиторської діяльності (аудитори, аудиторські фірми); • бухгалтери, суб'єкти господарювання, що надають послуги з бухгалтерського обліку; • суб'єкти господарювання, що здійснюють консультування з питань оподаткування; • посередники в операціях з купівлі-продажу нерухомого майна (ріелтери); • продавці за готівку дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння та виробів з них; • суб'єкти господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри
Мін'юст	<ul style="list-style-type: none"> • адвокатські бюро, об'єднання, адвокати; • нотаріуси; • суб'єкти господарювання, які надають юридичні послуги; • особи, які надають послуги щодо створення, забезпечення діяльності або управління юридичними особами

Основні стратегічні напрями фінансового моніторингу України

<i>Цілі</i>	<i>Шляхи реалізації</i>
<p>проведення аналізу фінансових операцій, співпраця, взаємодія та інформаційний обмін з правоохоронними та іншими державними органами</p>	<p>- проведення аналізу (операційного і стратегічного) інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, інші фінансові операції або інформація, що може бути пов'язана з підозрою у ВК/ФТ;</p> <p>- запобігання вчиненню терористичних актів та терористичної діяльності шляхом своєчасного виявлення та ефективного блокування джерел їхнього фінансування;</p> <p>- надання правоохоронним/розвідувальним органам узагальнених (додаткових узагальнених) матеріалів та співпраця з державними регуляторами.</p>
<p>дослідження методів та фінансових схем ВК/ФТ</p>	<p>- здійснення дослідження методів та фінансових схем ВК/ФТ та доведення їх до відома учасників системи ПБК/ФТ;</p> <p>- виявлення фактів фінансування діяльності терористичних організацій, контрабандних операцій, каналів нелегальної міграції, незаконного переміщення через митний кордон України наркотичних засобів, товарів, коштів, дорогоцінних металів та каміння, що можуть бути пов'язані з ВК/ФТ;</p> <p>- виявлення фактів приховування чи маскуванню незаконного походження доходів, визначення джерел їх походження, місцезнаходження і переміщення, напрямів використання.</p>
<p>удосконалення міжвідомчої взаємодії між органами державної влади – учасниками національної системи фінансового моніторингу та надання методологічної, методичної та іншої допомоги СПФМ</p>	<p>- координація забезпечення реалізації Плану дій щодо удосконалення національної системи ПБК/ФТ за результатами 5-го раунду оцінки України Комітетом MONEYVAL, підготовка та представлення Третього Звіту про прогрес;</p> <p>- проведення на постійній основі засідань Ради з питань ПБК/ФТ (постанова КМУ № 613 від 08.09.2016 [43]) та робочих груп з розгляду проблемних питань СПФМ;</p> <p>- забезпечення впровадження комплексної адміністративної звітності у сфері ПБК/ФТ;</p>
<p>забезпечення функціонування та розвитку ІСФМ</p>	<p>- модернізація та забезпечення функціонування єдиної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;</p>
<p>участь в міжнародному співробітництві</p>	<p>- забезпечення ефективного співробітництва з міжнародними організаціями та установами;</p> <p>- організація міжнародних навчальних заходів та обміну досвідом;</p> <p>- укладання міжнародних договорів міжвідомчого характеру з ПФР іноземних країн.</p>

Операция поиска #1



- [21:54:28] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/361-IX> **Исключить**
- [21:54:29] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/627-2020-п> **Исключить**
- [21:54:38] **Yah** Найдено 4% совпадений по адресу: [https://mof.gov.ua/uk/news/zakon-ukraini-pro-zapobigannja-ta-protidiju-legalizacii-\(vidmiwannju\)-dohodiv-oderzhanih-zlochinnim-shljahom-finansuvannju-terorizmu-ta-finansuvannju-rozpovsjudzhennja-zbroi-masovogo-znischennja](https://mof.gov.ua/uk/news/zakon-ukraini-pro-zapobigannja-ta-protidiju-legalizacii-(vidmiwannju)-dohodiv-oderzhanih-zlochinnim-shljahom-finansuvannju-terorizmu-ta-finansuvannju-rozpovsjudzhennja-zbroi-masovogo-znischennja) **Исключить**
- [21:54:42] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://yur-gazeta.com/dumka-eksperta/goduvalnicya-chastina-2--stattya-209-kku.html> **Исключить**
- [21:54:42] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: https://uk.wikipedia.org/wiki/Відмивання_грошей **Исключить**
- [21:54:43] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: https://ut.nmu.org.ua/ua/information-to-student/Методические_указания/Теория_принятия_решений.pdf **Исключить**
- [21:54:50] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z0532-21> **Исключить**
- [21:54:51] **Yah** Найдено 3% совпадений по адресу: <https://www.nssmc.gov.ua/activity/nahliad-za-rynkom/finansovyi-monitorynh/> **Исключить**
- [21:54:51] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/v0005700-05> **Исключить**
- [21:54:52] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://kpmg.com/ua/uk/home/media/press-releases/2020/02/finansovyi-monitoring-v-ukraine-po-novomu.html> **Исключить**
- [21:55:06] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://financededemain.com/uk/все-про-відмивання-грошей/> **Исключить**
- [21:55:06] Не загружена страница из запроса №63-1 (30052 миллисек., превышен таймаут в 30000 миллисек.): https://dspace.nlu.edu.ua/bitstream/123456789/17223/1/Shostko_177-195.pdf
- [21:55:07] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2021/01/283.pdf> **Исключить**
- [21:55:14] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: https://nni1.naiu.kiev.ua/files/KIT/posibnuk_tzi.pdf **Исключить**
- [21:55:32] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: http://www.economy.in.ua/pdf/8_2014/30.pdf **Исключить**
- [21:55:32] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/249-15/ed20060101> **Исключить**
- [21:55:33] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: http://lsej.org.ua/2_2021/63.pdf **Исключить**
- [21:55:34] **Go** Найдено 5% совпадений по адресу: <https://www.lvduvs.edu.ua/uk/karta-dokumentiv/category/152-conference-2021-magazine.html?download=1109:finansova-rozvidka-v-ukrayini-zbirnyk-tez-naukovo-praktychnoho-seminaru-25-lystopada> **Исключить**
- [21:55:43] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: https://stud.com.ua/14259/logistika/finansovi_potoki **Исключить**
- [21:55:51] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/361-20> **Исключить**
- [21:56:00] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: https://arm.naiu.kiev.ua/books/finansove_pravo/lekcija3.html **Исключить**
- [21:56:01] **Go** Найдено 4% совпадений по адресу: [https://mof.gov.ua/uk/news/zakon-ukraini-pro-zapobigannja-ta-protidiju-legalizacii-\(vidmiwannju\)-dohodiv-oderzhanih-zlochinnim-shljahom-finansuvannju-terorizmu-ta-finansuvannju-rozpovsjudzhennja-zbroi-masovogo-znischennja](https://mof.gov.ua/uk/news/zakon-ukraini-pro-zapobigannja-ta-protidiju-legalizacii-(vidmiwannju)-dohodiv-oderzhanih-zlochinnim-shljahom-finansuvannju-terorizmu-ta-finansuvannju-rozpovsjudzhennja-zbroi-masovogo-znischennja) **Исключить**
- [21:56:02] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://bank.gov.ua/ua/supervision/monitoring> **Исключить**
- [21:56:04] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://yur-gazeta.com/dumka-eksperta/finansovyi-monitoring-ponovomu-chogo-ochikuvati-z-28-kvitnya.html> **Исключить**
- [21:56:06] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: https://minjust.gov.ua/m/str_48643 **Исключить**
- [21:56:10] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/458-2020-п> **Исключить**

- [21:56:13] Не загружена страница из запроса №74-2 (30011 миллисек., превышен таймаут в 30000 миллисек.): https://dspace.nuph.edu.ua/bitstream/123456789/18765/1/Виробнича_логістика.pdf
- [21:56:21] Go Найдено 2% совпадений по адресу: <https://buhplatforma.com.ua/article/7558-fnansoviy-monitoring> Исключить
- [21:56:23] Yah Найдено 1% совпадений по адресу: <https://npu.ua/wp-content/uploads/2019/01/Керівництво-з-боротьби-з-відмиванD.pdf> Исключить
- [21:56:29] Yah Найдено 1% совпадений по адресу: https://www.sas.com/ru_ua/insights/fraud/anti-money-laundering.html Исключить
- [21:56:35] Go Найдено 1% совпадений по адресу: <https://jur-gazeta.com/publications/practice/bankivsketa-finansove-pravo/chi-slid-legalizuvati-kriptu-pros-and-cons.html> Исключить
- [21:56:39] Yah Найдено 1% совпадений по адресу: <https://posibniki.com.ua/post-finansovi-operaciio-scho-pidlyagayut-finansovomu-monitoringu> Исключить
- [21:56:42] Go Найдено 12% совпадений по адресу: https://dspace.lvduvs.edu.ua/bitstream/1234567890/4456/1/ДИПЛОМ_Палій_--_.pdf Исключить
- [21:56:51] Yah Найдено 3% совпадений по адресу: https://pidru4niki.com/85681/pravo/sistema_subyekti_pervinnogo_derzhavnogo_finansovogo_monitoringu_fina_nsovi_operatsiyi_pidlyagayut_obovyazkovomu Исключить
- [21:56:52] Go Найдено 2% совпадений по адресу: <https://fiu.gov.ua/pages/pro-sluzhbu/zagalni-vidomosti/pro-derzhfinmonitoring.html> Исключить
- [21:56:54] Go Найдено 2% совпадений по адресу: https://minjust.gov.ua/m/str_48645 Исключить
- [21:56:54] Go Найдено 3% совпадений по адресу: <https://docs.dtkr.ua/doc/361-20> Исключить
- [21:56:57] Yah Найдено 1% совпадений по адресу: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/7_pr_2020-11-20.pdf?v=4 Исключить
- [21:56:59] Go Найдено 4% совпадений по адресу: https://uk.wikipedia.org/wiki/Державна_служба_фінансового_моніторингу_України Исключить
- [21:57:09] Yah Найдено 1% совпадений по адресу: https://biz.ligazakon.net/analytics/204460_porushennya-umov-dogovoru-top-10-rshen-verkhovnogo-sudu Исключить
- [21:57:12] Go Найдено 2% совпадений по адресу: https://zakononline.com.ua/documents/show/235689_703141 Исключить
- [21:57:16] Yah Найдено 2% совпадений по адресу: https://minjust.gov.ua/finmonit_zakon Исключить
- [21:57:16] Yah Найдено 2% совпадений по адресу: <https://kpmg.com/ua/uk/home/media/press-releases/2021/03/finansovyy-monitoring.html> Исключить
- [21:57:24] Go Найдено 1% совпадений по адресу: https://zakon.rada.gov.ua/go/835_001 Исключить
- [21:57:32] Go Найдено 2% совпадений по адресу: https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/books/5_round_FATF.pdf Исключить
- [21:57:33] Yah Найдено 3% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/435-2021-p> Исключить
- [21:57:44] Go Найдено 2% совпадений по адресу: <https://minjust.gov.ua/dep/ddr/schodo-viyavlennya-subektami-pervinnogo-finansovogo-monitoringu-finansovih-operatsiy-scho-pidlyagayut-vnutrishnomu-finansovomu-monitoringu-ta-poryadok-ih-reestratsij> Исключить
- [21:57:45] Yah Найдено 1% совпадений по адресу: <https://bank.gov.ua/ua/about/international/euro-integration> Исключить
- [21:57:53] Go Найдено 2% совпадений по адресу: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FP_proekt_zakon_fin.pdf?v=4 Исключить
- [21:57:57] Yah Найдено 1% совпадений по адресу: http://www.yurvisnyk.in.ua/v4_2021/18.pdf Исключить
- [21:58:01] Go Найдено 1% совпадений по адресу: https://zakon.rada.gov.ua/go/984_010-18 Исключить
- [21:58:03] Go Найдено 1% совпадений по адресу: https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Міжнародні_стандарти/4_EU_Directive_ukr.pdf Исключить
- [21:58:10] Yah Найдено 3% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z1047-16> Исключить

- [21:58:11] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://www.me.gov.ua/Documents/Detail?lang=uk-UA&id=964dd5be-37b3-4738-ab45-2e7ca4677167&title=RoziasnenniaMinisterstvaEkonomichnogoRozvitkuITorgivliUkrainiZPitanZastosuvanniaS tandartiv-UTomuChisliVZviazkuZiSkasuvanniamU2015-RotsiMizhderzhavnikhStandartiv-gost-> **Исключить**
- [21:58:18] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: https://biz.ligazakon.net/analytics/192891_fnansoviy-monitoring-v-ukran-po-novomu-chogo-ochkuvati **Исключить**
- [21:58:30] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: https://bank.gov.ua/admin_uploads/law/15082016_369.pdf?v=4 **Исключить**
- [21:58:40] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://uk.wikipedia.org/wiki/FATF> **Исключить**
- [21:58:44] **Go** Найдено 3% совпадений по адресу: <https://mtu.gov.ua/content/finansoviy-monitoring.html> **Исключить**
- [21:58:45] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: https://biz.ligazakon.net/aktualno/8459_fnmonitoring-2021 **Исключить**
- [21:58:45] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z0337-03> **Исключить**
- [21:58:50] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: http://www.econ.vernadskyjournals.in.ua/journals/2020/31_70_2/31_70_2_1/21.pdf **Исключить**
- [21:58:50] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: http://elar.naiu.kiev.ua/bitstream/123456789/14008/1/document_p285-295.pdf **Исключить**
- [21:58:51] **Yah** Найдено 3% совпадений по адресу: https://static.privatbank.ua/files/Protiv_legalizac.pdf **Исключить**
- [22:00:56] Не загружена страница из запроса №149-1 (124398 миллисек., превышен таймаут в 30000 миллисек.): <https://zakon.rada.gov.ua/go/z1210-21>
- [22:01:06] **Yah** Найдено 5% совпадений по адресу: <https://chasprava.com.ua/index.php/journal/article/download/447/422/> **Исключить**
- [22:01:08] **Go** Найдено 3% совпадений по адресу: <https://www.spfu.gov.ua/ua/documents/1012.html> **Исключить**
- [22:01:10] **Yah** Найдено 3% совпадений по адресу: <https://mof.gov.ua/storage/files/R0435.pdf> **Исключить**
- [22:01:13] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://jur-gazeta.com/dumka-eksperta/es-posilyue-pravila-perevirki-informaciyi-pro-groshovi-koshti.html> **Исключить**
- [22:01:13] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: https://uk.wikipedia.org/wiki/Анонімний_рахунок **Исключить**
- [22:01:31] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://fiu.gov.ua/> **Исключить**
- [22:01:35] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://jur-gazeta.com/publications/practice/bankivsketa-finansove-pravo/trendi-finansovogo-monitoringu2021.html> **Исключить**
- [22:01:36] **Go** Найдено 3% совпадений по адресу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5562> **Исключить**
- [22:01:36] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <http://eztuir.ztu.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/1858/1/270.pdf> **Исключить**
- [22:01:42] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <http://mego.info/злочини-повязані-з-відмиванням-доходів-отриманих-злочинним-шляхом?page=3> **Исключить**
- [22:01:42] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: https://otherreferats.allbest.ru/law/00072677_0.html **Исключить**
- [22:01:44] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://referat.ml-style.net/pravoznavstvo/kriminalnoe-pravo-ta-protses/kr-rozkrittya-ta-rozsliduvannya-legalizatsiji-groshej-zdobutikh-zlochinnim-shlyakhom-doc> **Исключить**
- [22:01:49] **Yah** Найдено 3% совпадений по адресу: https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/ЮУ/Накази/Регламент_93.pdf **Исключить**
- [22:01:52] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z0849-20> **Исключить**
- [22:01:54] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: https://pidru4niki.com/15080906/ekonomika/mizhnarodni_mashtabi_vidmivannya_brudnih_groshey_borotbanim_zarubizhnih_krayinah **Исключить**

- [22:01:55] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://science.lpnu.ua/sites/default/files/journal-paper/2017/may/2171/vnulturn201480134.pdf> **Исключить**
- [22:01:57] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/funkcional/news/Informuvannya-pro-rezultati-roboti-derzhfinmonitoringu-za-2022-rik.html> **Исключить**
- [22:01:57] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://www.naiiu.kiev.ua/files/kafedru/kmp/lectures/lekc2-mign-spivr.doc> **Исключить**
- [22:01:59] **Go** Найдено 3% совпадений по адресу: https://visnyk.fem.sumdu.edu.ua/issues/1_2020/1_2020_11_Rekunenko.pdf **Исключить**
- [22:02:00] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://uchebnik-online.net/book/5-shlyaxi-rozvitku-operativno-rozshukovoyi-diyalnosti-v-suchasnix-umovax-zbirnik-klochko-am/70-peredumovi-viniknennya-sistemi-protidiyi-legalizaciyi-doxodiv-otrimannix-zlochinnim-shlyaxom.html> **Исключить**
- [22:02:04] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: https://finmon.at.ua/sf/0/78_fm_inst_ec_bezp.pdf **Исключить**
- [22:02:08] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://www.facebook.com/FIU.Ukraine/> **Исключить**
- [22:02:22] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/320/Методологія/Рекомендації міжнародних організацій/Zmist1.pdf> **Исключить**
- [22:02:34] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/53/2019> **Исключить**
- [22:02:35] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: https://www.ukrinform.ua/rubric-other_news/3692636-evroparlament-shvaliv-novi-zahodi-proti-vidmivanna-grosej-i-finansuvanna-terorizmu.html **Исключить**
- [22:02:38] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://www.fiu.gov.ua/content/uk/fatf.htm> **Исключить**
- [22:02:39] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/2504-20> **Исключить**
- [22:02:45] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://www.osce.org/uk/node/541167> **Исключить**
- [22:02:56] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_FS_2025_zvit_2021.pdf?v=4 **Исключить**
- [22:02:58] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://euaci.eu/ua/news/the-investigation-of-the-scfm-recognized-the-best-in-the-world> **Исключить**
- [22:02:58] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/mizhnarodne-spivrobotnictvo/mizhnarodni-organizaci/komitet-ekspertiv-radi-Jevropi-iz-vzajemnoji-oczinki-zaxodiv-protidiji-vidmivannyu-koshtiv-ta-finansuvannyu-terorizmu-MONEYVAL.html> **Исключить**
- [22:02:59] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: https://uk.wikipedia.org/wiki/Егмонтська_група **Исключить**
- [22:03:06] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://tax.gov.ua/zakonodavstvo/podatkove-zakonodavstvo/nakazi/77405.html> **Исключить**
- [22:03:07] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z0606-22> **Исключить**
- [22:03:08] **Go** Найдено 5% совпадений по адресу: http://er.dduvs.in.ua/bitstream/123456789/600/1/СКРИПКА_МОНО.pdf **Исключить**
- [22:03:12] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/mizhnarodne-spivrobotnictvo/memorandumi-pro-vzamorozuminnja> **Исключить**
- [22:03:22] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: https://biz.ligazakon.net/analytics/215256_fnansoviy-monitoring-2022-klyuchov-pravila-ta-zmni-yak-ochkuyut-bznes **Исключить**
- [22:03:26] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <http://shevrada.dp.ua/shevchenkivska-dpi-golovnogoupravlinnya-dps-u-dnipropetrovskij-oblasti-informuye-20/> **Исключить**
- [22:03:44] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/40778/1/Гриценюк В.С..pdf> **Исключить**
- [22:03:46] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://mof.gov.ua/uk/state-service-for-financial-monitoring> **Исключить**
- [22:03:56] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: http://market-infr.od.ua/journals/2022/65_2022/32.pdf **Исключить**

- [22:03:57] **Yah** Найдено 3% совпадений по адресу: http://sej.org.ua/2_2020/63.pdf **Исключить**
- [22:03:58] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: https://www.ohchr.org/sites/default/files/Documents/Issues/IEDebt/A.HRC.40.57.Add.1_UkrainianVersion.docx **Исключить**
- [22:04:04] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://delo.ua/banks/nbu-ostrafuvav-cominbank-na-7-mln-grn-za-porusennya-zakonu-pro-vidmivannya-doxodiv-oderzanix-zlocinnim-slyaxom-403664/> **Исключить**
- [22:04:05] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://cs.detector.media/community/texts/185050/2022-12-14-chomu-banky-blokuyut-rakhunky-i-tranzaktsii-neprybutkovykh-organizatsiy/> **Исключить**
- [22:04:06] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: <https://money.comments.ua/ua/news/finance/nbu-oshtrafuvav-cominbank-na-7-mln-grn---yaka-prichina-702008.html> **Исключить**
- [22:04:12] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://finance.ua/ua/cards/czto-takoe-finansovyi-monitoring> **Исключить**
- [22:04:30] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://knute.edu.ua/file/MjIxNw==/91b4898b9c2ac284c6f56367f1946992.PDF> **Исключить**
- [22:04:33] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://arm.naiu.kiev.ua/books/eulaw/info/lec9.html> **Исключить**
- [22:04:34] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <http://tlaw.nlu.edu.ua/article/download/245462/248260> **Исключить**
- [22:04:35] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: <https://zakon.rada.gov.ua/go/2664-14> **Исключить**
- [22:04:45] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: https://kmeep.law.sumdu.edu.ua/sites/default/files/files/tema_3.pdf **Исключить**
- [22:04:49] **Yah** Найдено 2% совпадений по адресу: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Protidiya_finansuvannyu_rozpozsyudzhennya_zmz_pr_2020-12-18.pdf?v=4 **Исключить**
- [22:04:51] Не загружена страница из запроса №213-1 (30038 миллсек., превышен таймаут в 30000 миллсек.): https://shron1.chtyvo.org.ua/Otenko_Iryna/Finansovyi_analiz.pdf
- [22:04:51] **Go** Найдено 2% совпадений по адресу: https://ndipzir.org.ua/wp-content/uploads/2019/05.04.19/05_04_2019-126-130.pdf **Исключить**
- [22:04:52] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: <http://pgp-journal.kiev.ua/archive/2019/1/29.pdf> **Исключить**
- [22:04:54] **Yah** Найдено 1% совпадений по адресу: https://zakon.rada.gov.ua/go/442_001-22 **Исключить**
- [22:05:31] **Go** Найдено 1% совпадений по адресу: https://www.cg.gov.ua/web_docs/1/2015/10/docs/1.4 ПРОГРАМА_2022.pdf **Исключить**
- [22:05:36] Тип проверки: *Стандартная* (Поисковики = Go, Yah)
- [22:05:36] Настройки: Число слов в шингле = 5
- [22:05:36] **Уникальность текста 80%** © (Проигнорировано подстановок: 0%)