



УДК 336.7:351.74

[https://doi.org/10.52058/3041-1254-2025-12\(22\)-1593-1603](https://doi.org/10.52058/3041-1254-2025-12(22)-1593-1603)

**Бура Оксана Вікторівна** здобувач вищої освіти другого (магістерського) рівня, Державний податковий університет, м. Ірпінь, <https://orcid.org/0009-0003-9819-4412>

**Якубівська Юлія Вячеславівна** здобувач вищої освіти другого (магістерського) рівня, Державний податковий університет, м. Ірпінь, <https://orcid.org/0009-0009-6263-4272>

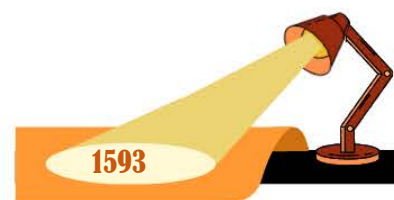
**Рудая Марина Ігорівна** кандидат економічних наук, с.н.с., доцент, доцент кафедри фінансових розслідувань та економічної безпеки, Державний податковий університет, м. Ірпінь, <https://orcid.org/0000-0002-4986-4112>

## РОЛЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ У ЗАПОБІГАННІ ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ

**Анотація.** Стаття присвячена всебічному аналізу функціональної ролі фінансового моніторингу у системі запобігання фінансуванню терористичної діяльності в умовах динамічних трансформацій безпекового середовища. У роботі розкрито вплив глобалізації фінансових потоків, цифровізації економіки, поширення криптовалютних інструментів та появи нових форм нелегальних фінансових операцій на еволюцію терористичних загроз. Обґрунтовано, що фінансовий моніторинг виступає ключовим механізмом ідентифікації, аналітичного опрацювання та блокування фінансових транзакцій, які можуть бути пов'язані з тероризмом, підривною діяльністю або фінансовим забезпеченням збройної агресії.

У межах дослідження систематизовано наукові підходи до визначення змісту, завдань і структурних елементів фінансового моніторингу, а також здійснено оцінку результативності національних і міжнародних механізмів протидії фінансуванню тероризму, з урахуванням рекомендацій FATF та сучасних практик їх імплементації. Окрему увагу приділено діяльності Державної служби фінансового моніторингу України у 2023–2024 роках, що демонструє практичну ефективність відповідної системи у виявленні та нейтралізації фінансових потоків, пов'язаних із терористичними та колабораційними проявами.

Розкрито значення міжвідомчої та міжнародної взаємодії, без якої протидія фінансуванню тероризму є недостатньо ефективною через транскордонний характер відповідних фінансових схем, що нерідко включають офшорні юрисдикції, фіктивні структури та цифрові платформи. Обґрунтовано необхідність





подальшої модернізації законодавчої бази, розвитку інституційної спроможності суб'єктів первинного фінансового моніторингу та впровадження сучасних технологічних рішень, зокрема інструментів штучного інтелекту й аналізу великих масивів даних.

У статті сформульовано висновок про стратегічний характер фінансового моніторингу як складової національної безпеки, що забезпечує протидію фінансуванню тероризму, підтримку стабільності фінансової системи та зміцнення міжнародної репутації держави. Доведено, що подальший розвиток національної системи фінансового моніторингу в поєднанні з поглибленням міжнародної кооперації є необхідною умовою ефективного реагування на актуальні та перспективні загрози у сфері протидії злочинному використанню фінансових ресурсів.

**Ключові слова:** фінансовий моніторинг; фінансування тероризму; протидія відмиванню коштів; Держфінмоніторинг; FATF; національна безпека; ризик-орієнтований підхід; криптовалюти; цифровізація; міжнародна співпраця.

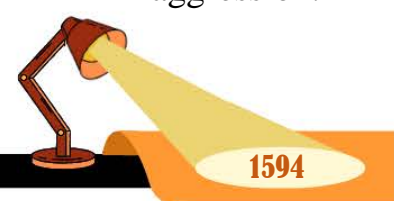
**Bura Oksana** Student of the second (Master's) level of higher education of the Educational and Scientific Institute of Economic Security and Customs, State Tax University, Irpin, <https://orcid.org/0009-0003-9819-4412>

**Yakubivska Yulia** Student of the second (Master's) level of higher education of the Educational and Scientific Institute of Economic Security and Customs, State Tax University, Irpin, <https://orcid.org/0009-0009-6263-4272>

**Rudaya Marina** PhD in Economics, Senior Researcher, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Financial Investigations and Economic Security, State Tax University, Irpin, <https://orcid.org/0000-0002-4986-4112>

## THE ROLE OF FINANCIAL MONITORING IN PREVENTING TERRORIST FINANCING

**Abstract.** The article is devoted to a comprehensive analysis of the functional role of financial monitoring in the system of preventing terrorist financing in the context of dynamic transformations in the security environment. The paper reveals the impact of the globalization of financial flows, the digitalization of the economy, the spread of cryptocurrency instruments, and the emergence of new forms of illegal financial transactions on the evolution of terrorist threats. It is argued that financial monitoring is a key mechanism for identifying, analyzing, and blocking financial transactions that may be related to terrorism, subversive activities, or the financial support of armed aggression.





The study systematizes scientific approaches to defining the content, objectives, and structural elements of financial monitoring, and assesses the effectiveness of national and international mechanisms for countering terrorist financing, taking into account FATF recommendations and current practices for their implementation. Particular attention is paid to the activities of the State Financial Monitoring Service of Ukraine in 2023–2024, which demonstrates the practical effectiveness of the relevant system in identifying and neutralizing financial flows associated with terrorist and collaborationist activities.

The importance of interagency and international cooperation is revealed, without which countering terrorist financing is not effective enough due to the cross-border nature of the relevant financial schemes, which often involve offshore jurisdictions, fictitious structures, and digital platforms. The need for further modernization of the legislative framework, development of the institutional capacity of primary financial monitoring entities, and implementation of modern technological solutions, in particular artificial intelligence tools and big data analysis, is justified.

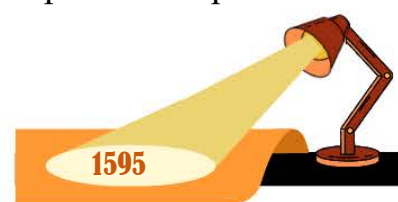
The article concludes that financial monitoring is a strategic component of national security, ensuring counteraction to terrorist financing, support for financial system stability, and strengthening of the state's international reputation. It is proven that the further development of the national financial monitoring system, combined with deeper international cooperation, is a necessary condition for an effective response to current and future threats in the field of combating the criminal use of financial resources.

**Keywords:** financial monitoring; terrorist financing; anti-money laundering; State Financial Monitoring Service; FATF; national security; risk-based approach; cryptocurrencies; digitalization; international cooperation.

**Постановка проблеми.** У сучасному світі, де фінансові операції набули високого рівня цифровізації та глобалізації, ефективного виявлення і припинення фінансових потоків, пов'язаних з тероризмом, стало критично важливим завданням для держав, міжнародних організацій та фінансових установ.

Фінансовий моніторинг є одним із ключових інструментів протидії фінансуванню тероризму, оскільки дозволяє виявляти підозрілі транзакції, аналізувати фінансову поведінку клієнтів, здійснювати обмін інформацією між структурами фінансового сектору та правоохоронними органами. Система фінансового моніторингу в Україні та світі постійно вдосконалюється, базуючись на рекомендаціях FATF, що свідчить про міжнародний консенсус щодо важливості цього механізму.

Особливої актуальності це дослідження набуває в умовах воєнного стану та гібридної агресії, коли фінансові ресурси можуть використовуватись не лише для прямих терористичних актів, а й для дестабілізації ситуації в державі через підривну діяльність, фінансування пропаганди, нелегальні перекази через





криптовалюти тощо. Таким чином, фінансовий моніторинг виконує не лише технічну, а й стратегічну функцію – він стає запобіжником загроз, що виникають на стику фінансів і безпеки.

Дослідження ролі фінансового моніторингу в запобіганні фінансуванню тероризму дозволяє не лише краще зрозуміти сучасні виклики, а й сприяє розробці більш ефективної нормативно-правової та інституційної бази для боротьби з цим явищем. У підсумку, це підвищує здатність держави забезпечити стабільність, правопорядок і захист фундаментальних прав своїх громадян.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Питанню ролі фінансового моніторингу у запобіганні фінансуванню тероризму висвітлювали у своїх публікаціях такі науковці: Амеліна А.С., Булатова О.В., Власюк Т.О., Грабчук І.Л., Забаштанська Т., Москальова Ю.Є., Рудая М.І., Сарбаш С.М., Чередниченко І. Яцик Т.П. та інші.

**Мета дослідження** - з'ясувати роль фінансового моніторингу як інструменту запобігання фінансуванню тероризму, проаналізувати ефективність існуючих механізмів контролю фінансових операцій та виробити пропозиції щодо їх удосконалення в умовах сучасних безпекових викликів.

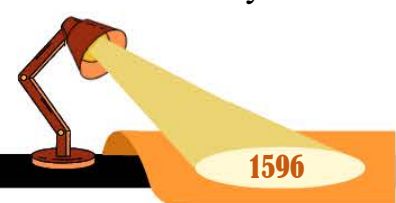
**Об'єкт дослідження** - система протидії фінансуванню тероризму в контексті національної та міжнародної безпеки.

**Предмет дослідження** - правові, організаційні та фінансові механізми фінансового моніторингу, спрямовані на виявлення і запобігання фінансуванню терористичної діяльності.

**Виклад основного матеріалу.** У сучасних умовах глобальної нестабільності, посилення гібридних загроз і зростання транснаціональних злочинних мереж особливої актуальності набуває проблема фінансування тероризму. Одним із ключових інструментів запобігання таким загрозам виступає фінансовий моніторинг, який забезпечує контроль за грошовими потоками, виявляє підозрілі транзакції та дозволяє ефективно протидіяти спробам використання фінансових систем для цілей терористичних угруповань. Фінансовий моніторинг має багатовимірне значення - не лише як механізм контролю, а й як компонент національної безпеки, елемент правового захисту економіки та засіб формування міжнародної фінансової репутації держави.

Фінансування тероризму є однією з найсерйозніших загроз сучасній безпеці, яка вимагає комплексного підходу до її попередження. В умовах глобалізації, діджиталізації фінансових потоків і розвитку фінансових технологій терористичні угруповання отримують нові можливості для переміщення та маскуванню коштів, що використовуються для здійснення терористичних актів, вербування учасників, придбання зброї, фінансування ідеологічної діяльності. У цьому контексті надзвичайно важливою стає роль фінансового моніторингу як системи виявлення, аналізу та попередження підозрілих фінансових операцій.

Фінансовий моніторинг як інструмент протидії фінансуванню тероризму виконує не лише функцію спостереження за фінансовими потоками, а й формує





дієвий механізм запобігання злочинам, які мають транснаціональний характер. Йдеться про системну роботу уповноважених органів, зокрема фінансової розвідки, банківських установ, правоохоронних органів, податкових служб, які мають повноваження виявляти, досліджувати та блокувати сумнівні транзакції. Крім того, важливою складовою є міжнародне співробітництво, адже фінансування терористичної діяльності часто здійснюється через міждержавні канали, офшорні юрисдикції, фіктивні компанії, криптовалюти та інші інструменти, що дозволяють уникати нагляду національних регуляторів.

На думку вчених, фінансування тероризму є не лише загрозою безпеці окремої країни, а й дестабілізуючим чинником для глобального фінансового середовища. Науковці підкреслюють, що наслідки фінансування тероризму виходять далеко за межі локального конфлікту, формуючи "ланцюгову реакцію загроз" для економічної стабільності та геополітичного балансу [4, с. 63]. У цьому контексті роль фінансового моніторингу не обмежується лише ідентифікацією терористичних транзакцій, але й охоплює системне превентивне реагування, а саме аналіз джерел фінансування, механізмів переказу коштів, структури організацій, що можуть бути причетними до підривної діяльності.

Завдяки фінансовому моніторингу можливо ідентифікувати нетипові моделі фінансової поведінки, перевірити походження коштів, встановити пов'язаних осіб, виявити потенційні джерела терористичного фінансування наприклад, через благодійні фонди, готівкові перекази без реєстрації, бізнес-структури, які використовуються як прикриття. Моніторинг дозволяє виявляти також випадки так званого самофінансування коли особа, що планує здійснити терористичний акт, самостійно накопичує кошти через легальні або напівлегальні джерела, зокрема працевлаштування, мікрокредитування чи інтернет-збір коштів.

Як зазначають дослідники, фінансовий моніторинг є інституційною відповіддю держави на виклики, пов'язані з відмиванням коштів і фінансуванням тероризму. Він виконує двоєдину функцію: по-перше, ідентифікаційну виявлення підозрілих операцій, по-друге, превентивну попередження та припинення спроб використання банківської інфраструктури у злочинних цілях [3]. Особливу увагу приділено використанню ризик-орієнтованого підходу у моніторингу, який дозволяє зосередитися на найбільш вразливих секторах фінансової системи.

Особливої актуальності фінансовий моніторинг набуває в умовах збройних конфліктів і гібридної агресії. У таких умовах терористичні методи можуть використовуватись як частина воєнних стратегій, і фінансування таких дій може здійснюватися через підконтрольні організації, гуманітарні канали, а також шляхом розгалужених схем переказів, зокрема в криптовалютах. Тому інститути фінансового моніторингу повинні постійно вдосконалювати інструменти аналізу, впроваджувати штучний інтелект, працювати з великими даними, зміцнювати міжвідомчу співпрацю.

У банківському секторі фінансовий моніторинг функціонує як один із ключових механізмів забезпечення прозорості грошових потоків. Вбачається,





ефективність фінансового моніторингу в банківській системі України значною мірою залежить від технічної оснащеності, компетентності персоналу та інтеграції банківських установ із базами даних Державної служби фінансового моніторингу. Науковці підкреслюють, що недосконалість внутрішньої політики комплаєнсу в окремих банках створює "вікна можливостей" для легалізації злочинних доходів та перетікання коштів на потреби терористичних угруповань [15, с. 45].

У цьому контексті важливо також акцентувати на правовому аспекті. Україна як держава, що активно впроваджує міжнародні стандарти боротьби з відмиванням коштів і фінансуванням тероризму, зокрема рекомендації FATF, ухвалила низку законодавчих актів, спрямованих на підвищення прозорості фінансової системи. Йдеться про вдосконалення законодавства у сфері фінансового моніторингу, підвищення відповідальності суб'єктів первинного фінансового моніторингу (банки, страхові компанії, біржі, нотаріуси, адвокати), розширення повноважень Державної служби фінансового моніторингу України.

Сутність фінансового моніторингу в системі національної безпеки розкривається у статті Є. Середи, О. Сокирка та В. Шепиленка. На думку авторів, фінансовий моніторинг має стати не лише інструментом економічного регулювання, а й компонентом комплексної стратегії з безпеки, інтегрованої в роботу правоохоронних, контррозвідувальних і прикордонних органів [11]. Фінансові розслідування мають співіснувати з оперативно-розшуковою діяльністю, що дозволить виявляти та блокувати канали фінансування тероризму на ранніх стадіях.

У новітніх умовах цифровізації фінансовий моніторинг зазнає трансформації. За словами Т. Забаштанської та І. Чередниченко, цифрові платформи, криптовалюти, електронні платіжні системи значно ускладнюють процес виявлення нелегальних транзакцій. Однак водночас цифровізація відкриває можливості для впровадження нових аналітичних алгоритмів, машинного навчання та Big Data у моніторинг транзакцій [5, с. 215–216]. Саме поєднання людської експертизи з технологічними інструментами здатне суттєво підвищити ефективність системи моніторингу.

Теоретичні та правові аспекти запобігання фінансуванню тероризму в Україні висвітлюються у статті А. П. Некоза та А. В. Власова. Автори наголошують, що українська нормативно-правова база загалом відповідає міжнародним стандартам, однак вимагає подальшої гармонізації із рекомендаціями FATF, зокрема в частині визначення бенефіціарних власників і контролю за діяльністю неприбуткових організацій [9].

У свою чергу, дослідження Н. Марушко та Б. Талатури вказує на необхідність оцінювання ефективності системи фінансового моніторингу не лише за кількістю заблокованих транзакцій, а й за якістю інформації, що передається до правоохоронних органів [8]. Цей підхід дозволяє більш точно аналізувати реальний вплив фінансового моніторингу на запобігання тероризму.





Важливу роль у правовому забезпеченні фінансового моніторингу в умовах війни відіграє його адміністративно-правове регулювання. Згідно з О. Татянченком, під час воєнного стану державні органи повинні мати розширені повноваження для негайного реагування на спроби фінансування терористичних актів, зокрема через введення спеціальних фінансових режимів контролю за транскордонними операціями [13].

На думку дослідників, стратегія боротьби має ґрунтуватися на міжвідомчій співпраці, прозорості обміну інформацією та забезпеченні захисту інформаторів у фінансових структурах [16].

Окрему увагу слід приділити міжнародному аспекту. Зокрема, міжнародне фінансове право формує єдині підходи до боротьби з фінансуванням тероризму, включаючи принципи взаємного визнання заходів контролю та співпраці між фінансовими розвідками різних країн [14]. Участь України в міжнародних ініціативах, таких як Egmont Group, сприяє підвищенню її інституційної спроможності протистояти терористичним загрозам.

Серед основних напрямів державної політики Стратегія національної безпеки України (затверджена Указом Президента України від 14 вересня 2020 року № 392) визначає активну участь держави у протидії тероризму (п. 33) [12].

Відповідно до цієї Стратегії протидія тероризму має бути спрямована на виявлення і припинення терористичної діяльності, передбачати вирішення завдань щодо пошуку та аналітичної обробки інформації про загрозу вчинення терористичних актів, джерел фінансування терористичної діяльності.

Згідно з підпунктом 2 пункту 4 Плану заходів із реалізації Концепції боротьби з тероризмом, затвердженого розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.01.2021 № 7-р, на Службу безпеки України спільно з іншими заінтересованими державними органами покладено завдання з підготовки пропозицій щодо внесення змін до статей Кримінального кодексу України.

Ці зміни мають відповідати вимогам 5-ї Рекомендації FATF і передбачати: включення до національного законодавства злочинів, визначених у Міжнародній конвенції про боротьбу з фінансуванням тероризму та пов'язаних з нею Протоколах; установлення кримінальної відповідальності за фінансування поїздок у терористичних цілях, відповідно до положень Резолюції Ради Безпеки ООН 2178. [2].

З метою імплементації міжнародних норм у національне законодавство Законом України від 20.11.22 р. № 2589-IX [1] ратифіковано Протокол, положення якого передбачають, зокрема, удосконалення норм про кримінальну відповідальність за фінансування тероризму. Імплементація міжнародних норм у національне законодавство є фактичною реалізацією міжнародних зобов'язань, а також способом включення норм міжнародного права до національної правової системи.

Разом з тим, ефективність фінансового моніторингу залежить не лише від правового забезпечення чи технічних можливостей. Вона потребує високого





рівня професійної підготовки кадрів, належного рівня етичної відповідальності, а також політичної волі до боротьби з тіньовими фінансами. Фінансовий моніторинг повинен діяти на випередження, бути гнучким, швидко адаптуватися до нових форм загроз та реагувати на появу нових фінансових інструментів, якими можуть користуватись терористи [7].

Фінансовий моніторинг відіграє ключову роль у запобіганні фінансуванню тероризму, особливо в умовах збройної агресії російської федерації проти України. Державна служба фінансового моніторингу України (далі - Держфінмоніторинг) активно виявляє та блокує фінансові потоки, пов'язані з терористичною та колабораційною діяльністю, сприяючи національній безпеці.

У 2023 році Держфінмоніторинг отримав 1 429 594 повідомлення про фінансові операції, з яких 155 369 були підозрілими. До правоохоронних органів було направлено 1 122 матеріали, включаючи 267, пов'язаних із фінансуванням тероризму та військовою агресією рф проти України. Загальна сума фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією коштів та вчиненням кримінальних правопорушень, становила 102,1 млрд грн. Крім того, було зупинено фінансові операції та заблоковано кошти на суму 4,1 млрд грн. [10].

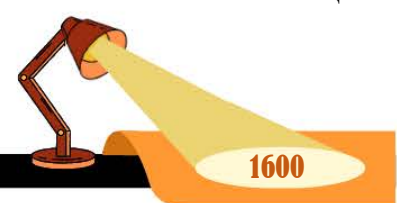
У 2024 році Держфінмоніторинг продовжив активну діяльність, отримавши за 9 місяців 1 302 053 повідомлення, з яких 254 548 були підозрілими. Було підготовлено 780 матеріалів для правоохоронних органів, зокрема 109, пов'язаних із фінансуванням тероризму та військовою агресією рф. Сума фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією коштів, становила 53,1 млрд грн, а заблоковані кошти на 6,1 млрд грн. [6].

Міжнародне співробітництво є важливою складовою діяльності Держфінмоніторингу. У 2023 році було направлено 77 запитів до 37 підрозділів фінансових розвідок іноземних держав з метою виявлення та замороження активів осіб, причетних до агресії проти України. Виявлено 21 об'єкт нерухомості, 2 яхти, 170 компаній та 56 рахунків, пов'язаних із суб'єктами розслідування, на загальну суму близько 320,5 млн дол. США [10].

Наведені статистичні показники свідчать про високу ефективність фінансового моніторингу як інструменту протидії фінансуванню тероризму та іншим загрозам національній безпеці. Система фінансового моніторингу забезпечує своєчасне виявлення, блокування та документування підозрілих фінансових операцій, а також створює передумови для результативної взаємодії з правоохоронними органами та міжнародними партнерами.

Таким чином, фінансовий моніторинг є ефективним інструментом у боротьбі з фінансуванням тероризму, забезпечуючи виявлення та блокування підозрілих фінансових операцій, а також сприяючи міжнародному співробітництву у сфері безпеки.

Таким чином, фінансовий моніторинг виконує критично важливу роль у системі національної та міжнародної безпеки. Він є засобом виявлення, блоку-





вання та документування фінансових потоків, які можуть бути використані для фінансування терористичної діяльності. Розвиток цієї сфери, її інтеграція з іншими секторами, зокрема правовим, аналітичним та оперативним, є запорукою зменшення терористичних загроз і зміцнення глобальної фінансової стабільності.

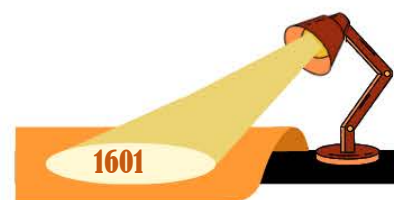
**Висновки.** Фінансовий моніторинг є невід'ємною складовою сучасної системи національної та глобальної безпеки. Його основна функція полягає у виявленні, запобіганні та блокуванні фінансових потоків, що можуть бути пов'язані з фінансуванням терористичної діяльності. У сучасних умовах, коли терористичні організації активно використовують новітні фінансові інструменти, цифрові технології та транскордонні схеми, ефективний фінансовий моніторинг стає ключовим бар'єром на шляху реалізації злочинних намірів.

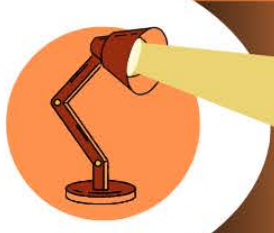
Дослідження засвідчує, що система фінансового моніторингу повинна бути постійно адаптивною, технологічно розвиненою і тісно пов'язаною з міжнародною співпрацею. Впровадження рекомендацій FATF, удосконалення законодавчої бази, підвищення прозорості фінансових операцій та професіоналізму суб'єктів моніторингу створюють надійне підґрунтя для ефективної протидії фінансуванню тероризму.

Особливого значення фінансовий моніторинг набуває в умовах воєнних дій, дестабілізації політичної ситуації та гібридної агресії, коли фінансові ресурси можуть використовуватись не лише для терористичних актів, а й для підривної діяльності в державі. Саме тому подальший розвиток національної системи фінансового моніторингу, інтеграція новітніх технологій аналізу даних і зміцнення міжвідомчої взаємодії є важливими передумовами забезпечення безпеки, стабільності та верховенства права як в Україні, так і на міжнародному рівні.

#### Література:

1. Грабчук І. Л., Власюк Т. О. Характеристика наслідків фінансування міжнародного тероризму як ключових векторів розвитку фінансового моніторингу. *Економіка, управління та адміністрування*. 2024. № 1(107). С. 61–65. URL: <https://ema.ztu.edu.ua/article/view/300408>.
2. Булатова О. В., Сарбаш С. М. Фінансовий моніторинг як протидія відмиванню коштів та фінансуванню тероризму. *Академічні візії*. 2023. № 26. URL: <https://academy-vision.org/index.php/av/article/view/1003>.
3. Ширяєва Л., Загоруйко А. Ефективність функціонування фінансового моніторингу в банківській системі України. *Економіка та суспільство*. 2023. Вип. 47. С. 43–48. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2039>.
4. Серєда Є., Сокирко О., Шепиленко В. Фінансовий моніторинг в системі національної безпеки України. *Економіка та суспільство*. 2024. Вип. 62. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3966>.
5. Забаштанська Т., Чередниченко І. Фінансовий моніторинг як інструмент протидії новітнім загрозам в умовах цифровізації. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2024. № 2(38). С. 211–219. URL: <http://ppeu.stu.cn.ua/article/view/314112>.
6. Некоз А. П., Власов А. В. Запобігання фінансуванню тероризму в Україні: окремі питання теорії та практики. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Право*. 2024. № 86. URL: <http://visnyk-pravo.uzhnu.edu.ua/article/view/320952>.

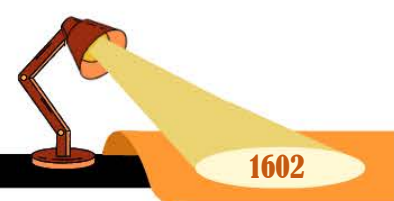




7. Марушко Н., Талатура Б. Оцінка ефективності фінансового моніторингу України в боротьбі з незаконною економічною діяльністю. *Економіка та суспільство*. 2025. Вип. 72. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/5657>.
8. Татьянченко О. А. Адміністративно-правові аспекти фінансового моніторингу бізнесу в умовах воєнного стану. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Право*. 2024. № 86. URL: <http://visnyk-pravo.uzhnu.edu.ua/article/view/320877>.
9. Шуляк К. В. Фінансові механізми протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, тероризму, розповсюдження зброї масового знищення та шляхи їх удосконалення: дипломна робота магістра. Київ: Національний авіаційний університет. 2023. 127 с. URL: <https://er.nau.edu.ua/handle/NAU/62407>.
10. Шаренко М. С., Чумаченко В. В. Роль міжнародного фінансового права у протидії відмиванню коштів. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Право*. 2024. № 86. URL: <http://visnyk-pravo.uzhnu.edu.ua/article/view/320938>.
11. Стратегія національної безпеки України: Указ Президента України від 14.09.20 р. № 392. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/392/2020#Text> (дата звернення: 28.11.2025).
12. План заходів з реалізації Концепції боротьби з тероризмом: розпорядження Кабінету Міністрів України від 05.01.21 р. № 7-р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/7-2021-%D1%80#Text> (дата звернення: 28.11.2025).
13. Про ратифікацію Додаткового протоколу до Конвенції Ради Європи про запобігання тероризму: Закон України від 20.09.22 р. № 2589-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2589-20#n2> (дата звернення: 28.11.2025).
14. Кабачна О. В. Сучасні тенденції кримінальної політики протидії фінансовій злочинності. *Ірпінський юридичний часопис*. 2024. № 1(14). С. 97–104. URL: [https://doi.org/10.33244/2617-4154-1\(14\)-2024-97-104](https://doi.org/10.33244/2617-4154-1(14)-2024-97-104).
15. Підсумки роботи Державної служби фінансового моніторингу за 2023 рік. URL: <https://finap.com.ua/pidsumky-roboty-derzhavnoyi-sluzhby-finansovogo-monitoryngu-za-2023-rik/>.
16. Інформування про результати роботи Держфінмоніторингу за 9 місяців 2024 року. URL: <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/funkcional/news/Infarmuvannz9misatciv.html>.

### References:

1. Hrabchuk, I. L., & Vlasiuk, T. O. (2024). Kharakterystyka naslidkiv finansuvannia mizhnarodnoho teroryzmu yak kliuchovykh vektoriv rozvytku finansovoho monitorynhu [Characteristics of the consequences of financing international terrorism as key vectors of financial monitoring development]. *Ekonomika, upravlinnia ta administruvannia – Economics, Management and Administration*, 1(107), 61–65. Retrieved from <https://ema.ztu.edu.ua/article/view/300408> [in Ukrainian].
2. Bulatova, O. V., & Sarbash, S. M. (2023). Finansovy monitorynh yak protydia vidmyvanniu koshtiv ta finansuvanniu teroryzmu [Financial monitoring as a counteraction to money laundering and terrorist financing]. *Akademichni vizii – Academic Visions*, 26. Retrieved from <https://academy-vision.org/index.php/av/article/view/1003> [in Ukrainian].
3. Shyriaieva, L., & Zahoruiko, A. (2023). Efektyvnist funktsionuvannia finansovoho monitorynhu v bankivskii systemi Ukrainy [Efficiency of financial monitoring functioning in the banking system of Ukraine]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and Society*, 47, 43–48. Retrieved from <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2039> [in Ukrainian].
4. Sereda, Ye., Sokyрко, O., & Shepylenko, V. (2024). Finansovy monitorynh v systemi natsionalnoi bezpeky Ukrainy [Financial monitoring in the system of national security of Ukraine]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and Society*, 62. Retrieved from <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3966> [in Ukrainian].





5. Zabashtanska, T., & Cherednychenko, I. (2024). Finansovyi monitoring yak instrument protydiv novitnim zahrozam v umovakh tsyfrovizatsii [Financial monitoring as an instrument to counter modern threats in conditions of digitalization]. *Problemy i perspektyvy ekonomiky ta upravlinnia – Problems and Prospects of Economics and Management*, 2(38), 211–219. Retrieved from <http://ppeu.stu.cn.ua/article/view/314112> [in Ukrainian].

6. Nekoz, A. P., & Vlasov, A. V. (2024). Zapobihannia finansuvanniu teroryzmu v Ukraini: okremi pytannia teorii ta praktyky [Prevention of terrorist financing in Ukraine: selected issues of theory and practice]. *Naukovyi visnyk Uzhhorodskoho natsionalnoho universytetu. Serii: Pravo – Scientific Bulletin of Uzhhorod National University. Series: Law*, 86. Retrieved from <http://visnyk-pravo.uzhnu.edu.ua/article/view/320952> [in Ukrainian].

7. Marushko, N., & Talatura, B. (2025). Otsinka efektyvnosti finansovoho monitoringu Ukrainy v borotbi z nezakonnoiu ekonomichnoiu diialnistiu [Assessment of the effectiveness of financial monitoring of Ukraine in combating illegal economic activity]. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and Society*, 72. Retrieved from <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/5657> [in Ukrainian].

8. Tatiachenko, O. A. (2024). Administratyvno-pravovi aspekty finansovoho monitoringu biznesu v umovakh voiennoho stanu [Administrative and legal aspects of business financial monitoring under martial law]. *Naukovyi visnyk Uzhhorodskoho natsionalnoho universytetu. Serii: Pravo – Scientific Bulletin of Uzhhorod National University. Series: Law*, 86. Retrieved from <http://visnyk-pravo.uzhnu.edu.ua/article/view/320877> [in Ukrainian].

9. Shuliak, K. V. (2023). Finansovi mekhanizmy protydiv lehalizatsii dokhodiv, oderzhanykh zlochynnym shliakhom, teroryzmu, rozpovsiudzhennia zbroi masovoho znyshchennia ta shliakhy yikh udoskonalennia [Financial mechanisms for counteracting money laundering, terrorism, proliferation of weapons of mass destruction and ways to improve them]. Master's thesis. Kyiv: National Aviation University. Retrieved from <https://er.nau.edu.ua/handle/NAU/62407> [in Ukrainian].

10. Sharenko, M. S., & Chumachenko, V. V. (2024). Rol mizhnarodnoho finansovoho prava u protydiv vidmyvanniu koshtiv [The role of international financial law in counteracting money laundering]. *Naukovyi visnyk Uzhhorodskoho natsionalnoho universytetu. Serii: Pravo – Scientific Bulletin of Uzhhorod National University. Series: Law*, 86. Retrieved from <http://visnyk-pravo.uzhnu.edu.ua/article/view/320938> [in Ukrainian].

11. Stratehiia natsionalnoi bezpeky Ukrainy [National Security Strategy of Ukraine]. (2020, September 14). Ukaz Prezydenta Ukrainy № 392. Retrieved from <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/392/2020#Text> [in Ukrainian].

12. Plan zakhodiv z realizatsii Kontseptsii borotby z teroryzmom [Action plan for the implementation of the Concept of combating terrorism]. (2021, January 5). Rozporiadzhennia Kabinetu Ministriv Ukrainy № 7-r. Retrieved from <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/7-2021-%D1%80#Text> [in Ukrainian].

13. Pro ratyfikatsiiu Dodatkovoho protokolu do Konventsii Rady Yevropy pro zapobihannia teroryzmu [On ratification of the Additional Protocol to the Council of Europe Convention on the Prevention of Terrorism]. (2022, September 20). Zakon Ukrainy № 2589-IX. Retrieved from <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2589-20#n2> [in Ukrainian].

14. Kabachna, O. V. (2024). Suchasni tendentsii kryminalnoi polityky protydiv finansovii zlochynnosti [Modern trends in criminal policy of counteracting financial crime]. *Irpinskyi yurydychnyi chasopys – Irpin Legal Journal*, 1(14), 97–104. [https://doi.org/10.33244/2617-4154-1\(14\)-2024-97-104](https://doi.org/10.33244/2617-4154-1(14)-2024-97-104) [in Ukrainian].

15. Pidsumky roboty Derzhavnoi sluzhby finansovoho monitoringu za 2023 rik [Results of the State Financial Monitoring Service of Ukraine for 2023]. (2024). Retrieved from <https://finap.com.ua/pidsumky-roboty-derzhavnoyi-sluzhby-finansovogo-monitoryngu-za-2023-rik/> [in Ukrainian].

16. Informuvannia pro rezultaty roboty Derzhfinmonitoryngu za 9 misiatsiv 2024 roku [Information on the results of the State Financial Monitoring Service for 9 months of 2024]. (2024). Retrieved from <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/funkcional/news/Infarmuvannz9misatciv.html> [in Ukrainian].

