

С. А. Шимків,
к. е. н., доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,
Київський кооперативний інститут бізнесу і права
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-9770-1222>

DOI: 10.32702/2306-6814.2025.10.87

НЕОБХІДНІСТЬ ТА ВИМОГИ ДО СИСТЕМ АВТОМАТИЗАЦІЇ ПРОЦЕСІВ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

S. Shymkiv,
PhD, Associate Professor of the Department of Finance, Banking and Insurance,
Kiev Cooperative Institute of Business and Law

NECESSITY AND REQUIREMENTS FOR AUTOMATION SYSTEMS PROCESSES OF FINANCIAL MONITORING

У статті визначається, що належне виконання широкого кола завдань суб'єктів первинного фінансового моніторингу неможливе без використання автоматизації процесів. Виконання заходів належної перевірки та належна побудова системи управління ризиками можлива виключно із застосуванням систем автоматизації процесів фінансового моніторингу. Розвиток безготівкових розрахунків, нових видів платежів, операцій та нестримний рух передових технологій, які допомагають фінансовим установам у всьому світі успішно здійснювати заходи фінансового моніторингу, визначають необхідність використання комплексних програмних рішень для автоматизації процесів фінансового моніторингу.

Ця необхідність підтверджується і на законодавчому рівні, оскільки суб'єкти державного фінансового моніторингу, що здійснюють нагляд за суб'єктами первинного фінансового моніторингу (далі — регулятори), своїми нормативними документами визначають чіткий перелік завдань, виконання яких має забезпечувати саме система автоматизації фінансового моніторингу. У статті також розглядаються визначені суб'єктами державного фінансового моніторингу вимоги до систем автоматизації фінансового моніторингу.

Регулятори визначають вимоги до систем автоматизації фінансового моніторингу, щоб забезпечити єдині стандарти контролю, підвищити прозорість фінансових операцій, мінімізувати ризики фінансових злочинів і гарантувати, що всі учасники ринку дотримуються законодавства у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.

Саме тому, необхідність автоматизації процесів набуває все більшого значення, адже автоматизація дозволяє підвищити ефективність і точність виявлення підозрілих операцій, зменшити людський фактор і витрати часу, а також забезпечити відповідність законодавчим вимогам у сфері протидії відмиванню коштів і фінансуванню тероризму, що відповідно дозволяє суттєво підвищити рівень ризик-менеджменту, комплаєнсу та фінансового моніторингу.

У статті визначено переваги від використання систем автоматизації для СПФМ. Наведено приклади систем автоматизації процесів фінансового моніторингу, які сприяють належному виконанню СПФМ своїх обов'язків у сфері протидії відмиванню коштів, розповсюдження зброї масового знищення.

The paper determines that the proper performance of a wide range of tasks of primary financial monitoring entities is impossible without the use of process automation. The implementation of due diligence measures and the proper construction of a risk management system are possible only with the use of financial monitoring process automation systems. Розвиток безготівкових платежів, нових видів платежів, транзакцій та невинний рух передових технологій, що допомагають фінансовим установам по всьому світу успішно здійснювати діяльність з фінансового моніторингу, визначають необхідність використання комплексних програмних рішень для автоматизації процесів фінансового моніторингу.

This need is also confirmed at the legislative level, since the subjects of state financial monitoring that supervise the subjects of primary financial monitoring (hereinafter referred to as regulators) in their regulatory documents define a clear list of tasks, the implementation of which must be ensured by the financial monitoring automation system. The paper also examines the requirements for financial monitoring automation systems defined by state financial monitoring entities. Regulators define requirements for financial monitoring automation systems to ensure uniform control standards, increase transparency of financial transactions, minimize the risks of financial crimes, and ensure that all market participants comply with anti-money laundering and counter-terrorist financing legislation.

That is why the need to automate processes is becoming increasingly important, because automation allows you to increase the efficiency and accuracy of detecting suspicious transactions, reduce the human factor and time costs, as well as ensure compliance with legislative requirements in the field of combating money laundering and terrorist financing, which accordingly allows you to significantly increase the level of risk management, compliance and financial monitoring.

The paper identifies the benefits of using automation systems for primary financial monitoring entities. Examples of financial monitoring process automation systems are provided, which contribute to the proper performance by primary financial monitoring entities of their duties in the field of combating money laundering and proliferation of weapons of mass destruction.

Ключові слова: первинний фінансовий моніторинг, система автоматизації, управління ризиками легалізації, аналіз операцій, підозрілі операції, належна система організації фінансового моніторингу.

Key words: primary financial monitoring, automation system, money laundering risk management, transaction analysis, suspicious transactions, proper financial monitoring organization system.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ У ЗАГАЛЬНОМУ ВИГЛЯДІ ТА ЇЇ ЗВ'ЯЗОК ІЗ ВАЖЛИВИМИ НАУКОВИМИ ЧИ ПРАКТИЧНИМИ ЗАВДАННЯМИ

На стабільність ведення діяльності компаніями на ринку фінансових послуг, впливає ряд факторів. Врахування та оптимізація яких дозволяє забезпечувати прибутковість бізнесу, мінімізувати ризики діяльності і безумовно здійснювати свою господарську діяльність за чинними законодавчими вимогами та нормативами. В сучасних економічних умовах, здійснення діяльності неможливо без використання ефективних технологічних ІТ рішень, які і сприяють вибудовуванню оптимальної моделі балансуванню інтересів при здійсненні господарської діяльності. Саме тому автоматизація процесів дозволяє ефективно налаштувати внутрішні процеси того чи іншого напрямку в діяльності суб'єкта господарювання.

Відмивання коштів, отриманих незаконним шляхом, та фінансування тероризму вкрай негативно відображається на всіх життєвих аспектах держави, суспільства, ведення господарської діяльності компаній і кожної суб'єкта підприємницької діяльності зокрема. Тому для

виявлення, перешкоджання, подолання та подальшого попередження несприятливих наслідків, пов'язаних з легалізацією кримінальних доходів, використовують комплекс заходів щодо забезпечення протидії злочинності та відмиванню незаконних доходів, що включає сукупність дій фінансового моніторингу.

Фінансовий моніторинг, досить складний за своєю природою напрям, який включає необхідність опрацювання значного масиву інформації, відповідно потребує додаткових можливостей щодо доступу до потрібної інформації, її оперативному узагальненню та аналізу. Також заходи фінансового моніторингу мають ґрунтуватися на аналізі як історичних так і актуальних даних, що відповідно свідчить про потребу в оперативному отриманні інформації з різних джерел, реєстрів та відповідне її вивчення та систематизацію. Заходи з моніторингу ділових відносин та фінансових операцій неможливі без налаштованих автоматизованих модулів обробки інформації, наприклад, перевірки за списками санкцій, переліком осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції та багато ін.

Належна система виконання антилегалізаційного законодавства та заходи проведення фінансового моніторингу потребують та орієнтовані на автоматизацію процесів, як починаючи від заходів належної перевірки ідентифікації та верифікації осіб, так і моніторингу ділових відносин, операцій клієнта з метою належного застосування ризик-орієнтованого підходу, виявлення індикаторів та критеріїв ризику, підозрілих фінансових операцій.

АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

Питання належної організації системи управління ризиками та використання автоматизації при здійсненні заходів фінансового моніторингу є предметом напрацювань багатьох практиків та дослідників, таких як: Н.М. Внукова, О.Ю. Губіна [5], А.В. Липська, Р.П. Марчук, І.В. Охріменко, Т.І. Стецюк та ін. Разом з тим, подальшого дослідження потребують питання використання не лише окремих інструментів для автоматизації процесів фінансового моніторингу, а використання комплексних систем для автоматизації та висвітлення вимог, яким мають відповідати системи автоматизації процесів фінансового моніторингу.

ФОРМУЛЮВАННЯ ЦІЛЕЙ СТАТТІ (ПОСТАНОВКА ЗАВДАННЯ)

Завданнями даного дослідження є вивчення вимог до систем автоматизації фінансового моніторингу в Україні та необхідності запровадження комплексних рішень — систем автоматизації суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ ДОСЛІДЖЕННЯ

Необхідність автоматизації процесів фінансового моніторингу зумовлена не тільки законодавчими вимогами до ряду суб'єктів первинного фінансового моніторингу (далі — СПФМ), а й об'єктивною необхідністю, враховуючи широкий спектр завдань та обов'язків при здійсненні заходів фінансового моніторингу.

Загалом автоматизація забезпечує мінімізацію рутинних процесів, унеможливають допущення помилок за рахунок людського фактору, підвищує якість опрацювання матеріалів, ефективність, швидкість вирішення завдань, сприяє оперативному структуруванню та аналізу інформації і відповідно своєчасному прийняттю управлінських рішень, а також безумовно дає можливість забезпечувати належне збереження та конфіденційність даних.

Використання програмного забезпечення та сучасних технологій для виконання заходів фінансового моніторингу, сприяє оперативному опрацюванню великих обсягів даних, виявленню індикаторів, критеріїв ризику, оцінці загального рівня ризику самого клієнта, забезпечує можливість відтворення та фіксації всіх дій працівників та багато ін. Практично без використання систем автоматизації, інструментів автоматизації та відкритих даних процес належної перевірки клієнтів є неможливим.

В сучасних умовах автоматизація процесів, зокрема заходів фінансового моніторингу, дає можливість

суб'єктам первинного фінансового моніторингу бути більш конкурентоспроможними на ринку, зменшує ризики бути використаними з метою легалізації доходів, зменшує юридичні ризики та ризики фінансових втрат, спрощує роботу співробітників на всіх рівнях та безумовно сприяє належному здійсненню належної перевірки клієнтів. Безперечно цих цілей хоче досягти будь-яка компанія. Автоматизація сприяє виконанню суб'єктами первинного фінансового моніторингу своїх обов'язків на якісно вищому рівні, завдяки логічно та правильно вибудованим алгоритмам аналізу інформації, її відображенню.

Проте впровадження таких програмних продуктів суб'єктами первинного фінансового моніторингу лише набирає обертів і в більшості системи автоматизації стосуються обробки даних з бухгалтерського обліку, але не надають всебічної інформації про заходи фінансового моніторингу.

Законом чітко визначено коло суб'єктів первинного фінансового моніторингу [1]. Варто зазначити, що до певних категорій СПФМ, наприклад, таких як банки, платіжні установи, нормативними документами регулятора, наявність систем автоматизації фінансового моніторингу носить обов'язковий характер [2, 3]. Разом з тим для інших СПФМ, наявність систем автоматизації носить виключно рекомендаційний характер.

Під системою автоматизації розуміється комплексна інтегрована система автоматизації процесів фінансового моніторингу, яка може складатися з кількох окремих систем або підсистем, які забезпечують функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ [1].

Крім того, Постановою НБУ Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу від 28.07.2020 № 107 (далі — Положення 107) визначено не лише обов'язок платіжних установ запровадити систему автоматизації процесів фінансового моніторингу (далі — СА), а й визначено чіткі критерії, яким повинен відповідати програмне рішення.

Так, згідно п. 18 Постанови 107 [2], наприклад СА, має забезпечувати:

- 1) замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;
- 2) ведення протоколу роботи кожного з користувачів, захищеного від модифікації. У протоколи мають відображатися початок та завершення роботи кожного з користувачів із зазначенням часу з точністю до секунди;
- 3) наявність системи захисту інформації, що відповідає вимогам законодавства України у сфері захисту інформації;
- 4) наявність системи резервного копіювання та зберігання інформації;
- 5) постійний моніторинг фінансових операцій клієнтів з метою оперативного виявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій.

У Положенні про здійснення банками фінансового моніторингу від, яке затверджено Постановою НБУ 19.05.2020 № 65 (далі — Положення 65) установлюються загальні вимоги НБУ щодо виконання банками законодавства України з питань фінансового моніторингу.

Положення визначає, що Банк з урахуванням особливостей своєї діяльності (зокрема характеру й обсягів діяльності, видів послуг, що надаються, типів клієнтів, що обслуговуються, використання новітніх технологій) та притаманних своїй діяльності ризиків ВК/ФТ запроваджує СА [п. 17, 3].

Вимоги до СА банківського сектору є ширшими. Так, згідно п. 18 Положення 65 [п. 18, 3]. СА має забезпечувати:

- 1) замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;
- 2) ведення анкет клієнтів банку в електронному вигляді;
- 3) ведення відповідних реєстрів повідомлень банку;
- 4) ведення інформації про облік банку як СПФМ;
- 5) своєчасний інформаційний обмін із СУО;
- 6) ведення протоколу роботи кожного з користувачів, захищеного від модифікації. У протоколи мають відображатися початок та завершення роботи кожного з користувачів із зазначенням часу з точністю до секунди;
- 7) наявність системи захисту інформації, що відповідає вимогам законодавства України у сфері захисту інформації;
- 8) наявність системи резервного копіювання та зберігання інформації;
- 9) постійний моніторинг фінансових операцій клієнтів з метою оперативного виявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій;
- 10) постійний моніторинг ділових відносин з клієнтами з метою оперативного виявлення притаманних критеріїв ризику ВК/ФТ та необхідності актуалізації банком даних про клієнтів;
- 11) оперативне інформування уповноважених працівників банку про виявлені індикатори підозрілості фінансових операцій, критерії ризику ВК/ФТ та необхідність актуалізації банком даних про клієнтів, визначення пріоритетності таких повідомлень, урахування їх критичну важливість;
- 12) функціонування внутрішньобанківської процедури ескалації підозр працівниками банку згідно із делегованими повноваженнями / обов'язками (у тому числі документування/фіксування фактів надсилання працівниками інформаційних повідомлень про підозри, прийняття рішень адресатами про подальшу ескалацію підозри або прийняття остаточного рішення щодо наявності/відсутності підозр);
- 13) документування всіх подій в СА з метою виконання вищезазначених вимог (з фіксацією дати, часу, суті події);
- 14) реалізацію інших вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ.

Отже, не всі інструменти автоматизації, що використовуються суб'єктами первинного фінансового моніторингу, можуть вважатися повноцінними системами автоматизації процесів фінансового моніторингу. Деякі виконують лише окремі технічні функції — наприклад, зберігання даних, фільтрацію клієнтів за базами даних або формування звітності. Однак для того, щоб інструмент відповідав визначенню саме системи автоматизації заходів фінансового моніторингу, він має забезпечува-

ти комплексну реалізацію вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу та відповідати зазначеним вище вимогам. Відтак, лише ті рішення, які інтегровано охоплюють увесь цикл заходів фінансового моніторингу, згідно з вимогами законодавства, можуть вважатися системами автоматизації процесів фінансового моніторингу.

Відтак СПФМ, які відповідно до законодавства зобов'язані впровадити систему автоматизації процесів фінансового моніторингу (далі — СА) повинні забезпечити відповідність як самої СА, так її функціоналу зазначеним вище вимогам.

Враховуючи широке коло завдань як самого СПФМ та вимог до СА, які вона повинна покривати, а також сприяти в цілому реалізації вимог у сфері протидії відмивання коштів, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі — ВК/ФТ/ФРЗМЗ) прослідковується пряма залежність — без належної автоматизації процесів фінансового моніторингу неможливе виконання обов'язків суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог у сфері ВК/ФТ/ФРЗМЗ.

Відтак існує необхідність в наявності комплексних програмних рішень, завданням і призначенням яких є сприяння своєчасного та в повному обсязі виконання обов'язків суб'єктами первинного фінансового моніторингу, оскільки саме функціонал СА повинен бути орієнтований на забезпечення функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ/ФРЗМЗ. Тут також важливим аспектом є комплексність, щоб за допомогою єдиного програмного рішення уповноважений працівник СПФМ мав можливість отримати комплексну інформацію стосовно належної перевірки клієнта, моніторингу його операцій, ділових відносин з ним, інформацію стосовно притаманних йому ризиків, результатів перевірок за списками публічних діячів, терористів, санкцій та володіти всією інформацією про клієнта, його діяльність та ризики, тобто охоплювати увесь цикл заходів фінансового моніторингу.

Суб'єкти первинного фінансового моніторингу з метою виявлення підозрілих фінансових операцій створюють відповідні правила відбору операцій за наступними полями: дата здійснення операцій, призначення платежу, сума, рівень ризику, країна, інформація щодо типу рахунку тощо. Також, такі суб'єкти здійснюють сценарний аналіз, що включає дослідження обігу активів в цілому та окремих фінансових операцій клієнтів в динаміці [4].

Відтак використання програмних рішень, що відповідають вимогам до систем автоматизації фінансового моніторингу є не лише законодавчою вимогою, а й об'єктивною необхідністю для діяльності СПФМ. Програмні рішення в тому числі орієнтовані на виявлення фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з ВК/ФТ/ФРЗМЗ оскільки за відповідними алгоритмами (сценаріями) відбирають фінансові операції клієнтів за вибудованими сценаріями аналізу, що можуть включати, наприклад: значний відсоток готівки/фінансової допомоги в обороті, свідчити про дроблення операцій, невідповідні обороти, складні фінансові операції тощо.

Системи автоматизації фінансового моніторингу мають низку переваг (див. табл. 1), які роблять їх ефек-

тивними інструментами в боротьбі з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.

Використання СА дозволяє фінансовим установам, банкам, страховим компаніям та іншим суб'єктам фінансового моніторингу ефективно виконувати вимоги чинного законодавства та міжнародних стандартів.

На сучасному ринку представлено програмні рішення, які забезпечують автоматизований контроль і аналіз фінансових операцій. Такі системи можуть включати функціонал для:

- ідентифікації та верифікації клієнтів (KYC),
- перевірки клієнтів за списками (санкцій, публічні особи, переліки терористів, негативна репутації тощо)
- моніторингу транзакцій у режимі реального часу,
- автоматичного формування підозрілих операцій та звітності для подачі до Держфінмоніторингу,
- зберігання історії перевірок та формування аналітичних звітів.

О.Губіна підкреслює, що сучасні рішення дозволяють швидше реагувати на ризики, краще керувати даними і забезпечувати прозорість фінансових операцій. У світі, де швидкість має значення, ті компанії, що впроваджують автоматизовані системи, залишаються на крок попереду, адже автоматизація — це не лише про дотримання вимог

Таблиця 1. Переваги для СПФМ від використання СА

Підвищення ефективності виявлення підозрілих операцій	Автоматизовані системи швидко аналізують великі обсяги транзакцій і виявляють ризиковані операції за заданими критеріями. Можливість аналізу поведінки клієнтів та виявлення трендів та схем незаконної діяльності. Прискорення обробки транзакцій і перевірок
Зменшення людського фактора і помилок	Виявлення підозрілих операцій за алгоритмами, знижує ризик помилок у моніторингу. Системи мінімізують ризик помилок, пов'язаних із суб'єктивністю або неухватністю співробітників.
Швидке реагування на підозрілі дії	Автоматичне виявлення дозволяє оперативно подавати повідомлення до Держфінмоніторингу згідно з законодавством. Швидке реагування на загрози
Забезпечення відповідності нормативним вимогам	Системи враховують вимоги законодавства та змінюються відповідно до оновлень нормативної бази. - Аналіз поведінки клієнтів- Виявлення трендів та схем незаконної діяльності
Економія ресурсів	Менше потреби в рутинній роботі для співробітників, що дозволяє зосередитись на аналітичних та стратегічних завданнях.
Формування звітності та аудит	Система дозволяє легко формувати звіти, вести журнал дій та проводити внутрішній аудит з повною простежуваністю.
Можливість оцінки ризиків у режимі реального часу	Системи дозволяють динамічно оновлювати оцінку клієнтів та транзакцій відповідно до змін у їхній поведінці.
Інтеграція з іншими системами	Обмін даними з іншими системами, РЕР-базами, санкційними списками тощо.

Джерело: складено автором.

Таблиця 2. Системи автоматизації процесів фінансового моніторингу

Назва	Джерело	Загальна характеристика та призначення
AML.point	https://amlpoint.ua/ [6]	AML.Point – це комплексне SaaS-рішення, яке інтегрується з обліковими системами для виконання вимог законодавства з фінмоніторингу. Дозволяє ідентифікувати клієнтів та зберігати дані, перевіряти контрагентів, аналізувати операції, формувати переліки клієнтів та звіти за вимогами регулятора.
B2:FinMon	https://csfild.com.ua [7]	Система фінансового моніторингу B2:FinMon призначена для автоматизації процесів в банку, пов'язаних із запобіганням фінансування терористичної діяльності та протидією легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.
САБ SrBank	https://soft-review.com.ua [8]	САБ SrBank представлена двома основними рівнями в реалізації системи, перша частина відповідає за фронт-офісне обслуговування клієнтів та організацію цифрових каналів продажів, друга частина – це комплекс завдань з бек-офісного обслуговування, з виконанням регламентів, формуванням XML звітності на регуляторів, проведенням фінансового моніторингу, аналізу ризиків, контролю лімітів тощо.
АБС SCROOGE	https://lime-systems.com [9]	Система АБС Scrooge оптимізує роботу корпоративного і роздрібного бізнесу, казначейського управління, бухгалтерії банку, департаменту ризиків, фінансового моніторингу, автоматизує процес подання банківських звітів для регулятора, як за національними, так і за міжнародними стандартами фінансової звітності.
AML.point	https://amlpoint.ua/	AML.Point – це комплексне SaaS-рішення, яке інтегрується з обліковими системами для виконання вимог законодавства з фінмоніторингу. Дозволяє ідентифікувати клієнтів та зберігати дані, перевіряти контрагентів, аналізувати операції, формувати переліки клієнтів та звіти за вимогами регулятора.

Джерело: [4, 5, 6, 7, 8, 9].

регуляторів. Вона надає компаніям конкурентні переваги [6].

Нижче наведено перелік найбільш відомих СА, які використовуються СПФМ для здійснення заходів фінансового моніторингу (див. табл. 2).

Представлені комплексні системи для автоматизації процесів фінансового моніторингу, що існують на ринку свідчать про потенціал та можливості використовувати готові програмні рішення для суб'єктів фінансового моніторингу з метою якісного виконання ними своїх обов'язків.

ВИСНОВКИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ДАНОМУ НАПРЯМІ

Отже, впровадження систем автоматизації фінансового моніторингу є важливим кроком для забезпечення ефективності, прозорості та безпеки фінансових операцій та відповідно всієї світової фінансової системи. Для України і всього світу, початок повномасштабного вторгнення у 2022 році, став новим викликом для суб'єктів як первинного так і державного фінансового моніторингу, оскільки зросла кількість ризиків, що пов'язані з військовою агресією росії. І саме СА дозволяють оперативно виявляти критерії ризиків, підозрілі транзакції, зменшують ризики шахрайства, сприяють дотриманню вимог законодавства та нормативних актів у сфері ВК/ФТ/ФРЗМЗ.

Завдяки автоматизації суттєво знижуються трудові витрати на аналіз великого обсягу даних, підвищується точність та швидкість прийняття рішень, а також забезпечується адаптивність до нових викликів у фінансовому середовищі. Таким чином, СА є ключовим інструментом у боротьбі з фінансовими злочинами та у зміцненні довіри до фінансових установ.

Відтак, у сучасних умовах постійного зростання обсягів фінансових операцій та ускладнення схем незаконного обігу коштів, враховуючи наявні СА, які відкривають нові можливості у виявленні підозрілих фінансових операцій та оцінці ризиків, продовження подальших досліджень розглядаємо у дослідженні використання технологій штучного інтелекту при здійсненні заходів фінансового моніторингу.

Література:

1. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: закон України від 06.12.2019 № 361-IX [Електронний ресурс]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>
2. Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу: Постанова НБУ від 28.07.2020 № 107 [Електронний ресурс]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0107500-20#Text>
3. Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу: Постанова НБУ від 19.05.2020 №65 [Електронний ресурс]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0065500-20#Text>
4. Типологічне дослідження "Ризики та загрози легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму в умовах військової

агресії російської федерації — 2023": Державна служба фінансового моніторингу. [Електронний ресурс]. URL: www.fiu.gov.ua/pages/dijalnist/tipologi

5. Типологічне дослідження "Ризики та загрози легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму в умовах військової агресії російської федерації — 2024": Державна служба фінансового моніторингу [Електронний ресурс]. URL: www.fiu.gov.ua/pages/dijalnist/tipologi

6. Офіційний сайт рішення AML.point [Електронний ресурс]. URL: <https://amlpoint.ua/> (дата звернення: 05.05.2024).

7. Сайт рішення B2:FinMon [Електронний ресурс]. URL: <https://cs ltd.com.ua> (дата звернення: 05.05.2024).

8. Сайт рішення САБ SrBank. [Електронний ресурс]. URL: <https://soft-review.com.ua> (дата звернення: 05.05.2024).

9. Сайт рішення АБС SCROOGE. [Електронний ресурс]. URL: <https://lime-systems.com> (дата звернення: 05.05.2024).

References:

1. The Verkhovna Rada of Ukraine (2019), Law of Ukraine "About the prevention and prevention of legalization (diversion) of income gained by evil behavior, the financing of terrorism and the financing of widespread mass poverty", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text> (Accessed 2 May 2025).
2. National Bank of Ukraine (2020), Resolution "On the approval of the Regulation on implementation of financial monitoring by institutions", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0107500-20#Text> (Accessed 2 May 2025).
3. National Bank of Ukraine (2020), Resolution "On the approval of the Regulations on financial monitoring by banks", available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0065500-20#Text> (Accessed 2 May 2025).
4. State Financial Monitoring Service (2023), Resolution "Risks and threats of legalization (laundering) of proceeds obtained through crime, financing of terrorism in the conditions of military aggression of the Russian Federation", available at: www.fiu.gov.ua/pages/dijalnist/tipologi (Accessed 4 May 2025).
5. State Financial Monitoring Service (2024), Resolution "Risks and threats of legalization (laundering) of proceeds obtained through crime, financing of terrorism in the conditions of military aggression of the Russian Federation", available at: www.fiu.gov.ua/pages/dijalnist/tipologi (Accessed 4 May 2025).
6. The official website of the AML.point business solution (2025), available at: <https://amlpoint.ua/> (access date: 5 May 2024).
7. Website of the B2:FinMon business solution (2025), available at: <https://cs ltd.com.ua> / (access date: 5 May 2025).
8. Website of the SAB SrBank software (2025), available at: <https://soft-review.com.ua> (access date: 5 May 2025).
9. Website of the ABS SCROOGE software (2025), available at: <https://lime-systems.com> (access date: 5 May 2025).

Стаття надійшла до редакції 10.05.2025 р.