

## Інститути та структури публічного управління

---

**DOI: 10.52363/2414-5866-2026-1-12**

**УДК 351:336.7:343.53(477:4)**

***Більовський Максим**, доктор філософії з публічного управління та адміністрування, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування економічного факультету, начальник відділу визнання та легалізації іноземних документів Харківського національного університету імені В.Н. Каразіна, м. Харків  
ORCID: 0009-0006-1028-044X*

***Bilovskyi Maksym**, Associate Professor of the Department of Finance, Banking and Insurance of the Faculty of Economics, Head of the Department of Recognition and Legalization of Foreign Documents, Doctor of Philosophy in Public Administration, V.N. Karazin University, Kharkiv*

### **ДЕРЖАВНА ПОЛІТИКА У СФЕРІ ФІНАНСОВОГО СПІВРОБІТНИЦТВА ТА БОРТЬБИ З ШАХРАЙСТВОМ В УМОВАХ ЄВРОПЕЙСЬКОЇ ІНТЕГРАЦІЇ УКРАЇНИ**

### **STATE POLICY IN THE FIELD OF FINANCIAL COOPERATION AND FIGHT AGAINST FRAUD IN THE CONDITIONS OF UKRAINE'S EUROPEAN INTEGRATION**

*У статті досліджено особливості формування та реалізації державної політики у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством в умовах європейської інтеграції України. Методологія дослідження базується на системному та комплексному підходах, аналізі нормативно-правових актів, порівняльному аналізі і синтезі сучасних наукових досліджень. Зазначено, що в умовах російської військової агресії проти України та запровадження в країні воєнного стану фінансове співробітництво та боротьба з шахрайством стає одним із ключових чинників фінансово-економічної безпеки держави. Обґрунтовано, що поточні виклики та загрози суттєво змінюють традиційні підходи до формування та реалізації державної політики у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством. Проаналізовано нормативно-правове забезпечення державної політики у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством та визначено*

*роль ключових суб'єктів публічного управління у забезпеченні фінансової стабільності та протидії злочинним проявам. Охарактеризовано існуючі проблеми, загрози та виклики у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством в сучасних умовах в Україні. Доведено необхідність удосконалення існуючого регуляторного середовища через застосування більш гнучких теоретико-методичних підходів при формуванні та реалізації державної політики у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством в умовах європейської інтеграції України. Визначено, що в умовах російської військової агресії та запровадження в Україні правового режиму воєнного стану інституційна архітектура державної політики у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством зазнала суттєвої трансформації в напрямку посилення ролі держави у координації фінансового співробітництва та оперативному реагуванні на існуючі кризові виклики та ризики, які пов'язані з шахрайством. Висновки статті містять рекомендації щодо шляхів трансформації державної політики у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством в умовах європейської інтеграції України.*

**Ключові слова:** *публічне управління та адміністрування, державна політика, фінансове співробітництво, боротьба з шахрайством, фінансовий контроль, європейська інтеграція.*

*The article examines the features of the formation and implementation of state policy in the field of financial cooperation and the fight against fraud in the context of Ukraine's European integration. The research methodology is based on a systematic and comprehensive approach, analysis of regulatory legal acts, comparative analysis and synthesis of modern scientific research. It is noted that in the context of Russian military aggression against Ukraine and the introduction of martial law in the country, financial cooperation and the fight against fraud are becoming one of the key factors of the state's financial and economic security. It is substantiated that current challenges and threats are significantly changing traditional approaches to the formation and implementation of state policy in the field of financial cooperation and the fight against fraud. The regulatory and legal support of state policy in the field of financial cooperation and the fight against fraud is analyzed and the role of key public administration entities in ensuring financial stability and combating criminal manifestations is determined. The existing problems, threats and challenges in the field of financial cooperation and combating fraud in modern conditions in Ukraine are characterized. The need to improve the existing*

*regulatory environment through the use of more flexible theoretical and methodological approaches in the formation and implementation of state policy in the field of financial cooperation and combating fraud in the context of Ukraine's European integration is proven. It is determined that in the context of Russian military aggression and the introduction of the legal regime of martial law in Ukraine, the institutional architecture of state policy in the field of financial cooperation and combating fraud has undergone a significant transformation in the direction of strengthening the role of the state in coordinating financial cooperation and responding promptly to existing crisis challenges and risks associated with fraud. The conclusions of the article contain recommendations on ways to transform state policy in the field of financial cooperation and combating fraud in the context of Ukraine's European integration.*

**Keywords:** *public management and administration, public policy, financial cooperation, fight against fraud, financial control, European integration.*

Постановка проблеми. Європейська інтеграція виступає ключовим чинником трансформації фінансової політики України. Вона передбачає адаптацію національного законодавства до норм і стандартів Європейського Союзу, впровадження принципів прозорості, підзвітності та ефективного управління фінансовими ресурсами. Особливого значення набуває виконання міжнародних зобов'язань у сфері протидії відмиванню коштів і фінансуванню тероризму, що сприяє підвищенню довіри з боку міжнародних партнерів і фінансових інституцій.

Державна політика у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством в умовах європейської інтеграції України є важливим напрямом забезпечення економічної безпеки та сталого розвитку держави. У сучасному світі фінансові системи країн стають дедалі більш взаємопов'язаними, що обумовлює необхідність активної міжнародної співпраці та впровадження ефективних механізмів протидії фінансовим правопорушенням [10; 14].

Для України, яка прагне інтегруватися до європейського економічного простору, ці питання набувають особливої актуальності. У цьому контексті особливої ваги набуває дослідження ефективності та результативності державної політики у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством, її відповідності європейським нормам та можливостей подальшого вдосконалення.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Розгляду особливостей формування та реалізації державної політики державної політики у сфері фінансового співробітництва на міжнародному рівні, боротьби з

шахрайством, а також підвищення ефективності системи фінансового моніторингу у попередженні економічних злочинів присвятили свої публікації такі вчені, як Абрамов Ф., Баранюк Ю., Братчук У., Волоснікова Н., Дяченко Т., Мелих О., Савченко М., Сухолов Е. та інші [1; 2; 3; 7; 10; 11; 13; 14].

Водночас, незважаючи на численні дослідження, залишаються недостатньо вивченими питання трансформації державної політики у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством в умовах європейської інтеграції України, що потребує удосконалення нормативно-правової бази, пошуку оптимальних механізмів та інструментів, які враховували б специфіку фінансової та безпекової сфер нашої держави.

Цілі дослідження. Метою дослідження є визначення шляхів трансформації державної політики державної політики у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством в умовах європейської інтеграції України.

Виклад основного матеріалу. Сутність державної політики у сфері фінансового співробітництва полягає у налагодженні ефективної взаємодії з іншими державами та міжнародними фінансовими організаціями щодо обміну інформацією, контролю за фінансовими потоками та захисту державних інтересів. Така співпраця спрямована на залучення інвестицій, забезпечення макроекономічної стабільності, гармонізацію фінансового законодавства та впровадження міжнародних стандартів у фінансовій сфері. Важливим аспектом є участь України у міжнародних фінансових програмах і системах обміну інформацією, що сприяє підвищенню прозорості фінансових операцій [3].

Невід'ємною складовою цієї політики є боротьба з фінансовим шахрайством, яке становить значну загрозу для економіки держави. До основних проявів фінансового шахрайства належать відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом, незаконне привласнення коштів, ухилення від податків, зловживання у державних закупівлях та банківських операціях, ухилення від сплати податків, кіберзлочини, корупційні правопорушення та зловживання бюджетними ресурсами [3].

Державна політика у цій сфері передбачає створення ефективної системи фінансового моніторингу, посилення контролю за фінансовими операціями, розвиток міжвідомчої взаємодії та впровадження сучасних інформаційних технологій для виявлення і запобігання шахрайству. Реалізація державної політики у сфері боротьби з фінансовим шахрайством забезпечується діяльністю відповідних державних органів, серед яких органи фінансового контролю, правоохоронні структури,

антикорупційні інституції та служби фінансового моніторингу. Важливу роль відіграє також міжнародне співробітництво, яке включає обмін інформацією, участь у спільних розслідуваннях та застосування кращих міжнародних практик [1; 2; 10; 14].

Основними суб'єктами формування та реалізації державної політики України у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством є Міністерство фінансів, Державна податкова служба та Національний банк України. Також Україна у зазначеній сфері активно співпрацює з міжнародними організаціями, запроваджуючи стандарти AML/CFT (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism). А законодавчою основою державної політики України у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством виступають антикорупційні закони, нормативи щодо фінансового контролю, положення про державні аудити тощо [7; 11].

Так, наприклад, Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (від 28.04.2020 р. №361-IX) залишається основою національної системи протидії легалізації (відмиванню) доходів, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення. Цей Закон імплементує вимоги у частині фінансового моніторингу із нормами четвертої Директиви ЄС 2015/849 та Регламенту ЄС 2015/847, стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму (FATF) [8].

Слід зазначити, що проголошені Україною євроінтеграційні прагнення передбачають адаптацію національного законодавства до законодавства ЄС та є міжнародним зобов'язанням, яке передбачено Угодою про партнерство та співробітництво між Україною і Європейськими Співтовариствами від 14 червня 1994 р. Відповідно до цієї Угоди Україна зобов'язалася адаптувати діюче та майбутнє законодавство до законодавства ЄС в пріоритетних сферах. Верховна Рада України та Європейський Парламент 16 вересня 2014 р. синхронно ратифікували Угоду про асоціацію між Україною та ЄС, яка визначає якісно новий формат відносин між Україною та ЄС на принципах «політичної асоціації та економічної інтеграції» і слугує стратегічним орієнтиром системних реформ в Україні [12].

Загальний прогрес виконання Угоди про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони (далі – Угода про асоціацію) за 2014-2025 роки збільшився з 81% в 2024 р. до 84% в 2025

р., тобто на 3 відсоткові пункти [4; 5; 6].

Попри значний обсяг завдань і зобов'язань, що стоять перед Україною, на наш погляд, потрібно і надалі чітко усвідомлювати стратегічну важливість європейської інтеграції для майбутнього нашої держави і поглиблювати секторальну інтеграцію, в тому числі за таким напрямком як «Фінансове співробітництво та боротьба з шахрайством», за яким загальний прогрес виконання Угоди про асоціацію між Україною та ЄС за період за 2014-2025 рр. складає лише 24 % (величина цього показника не змінюється протягом останніх років). Більше того, величина цього показника є найнижчою серед усіх 24 напрямків європейської інтеграції в межах виконання Угоди про асоціацію між Україною та ЄС [4; 5; 6].

Розглянемо особливості та результативність державної політики у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством в умовах європейської інтеграції України за останній період – 2023-2025 рр.

Так, 27 березня 2023 р. було підписано Адміністративну домовленість про співробітництво між Держаудитслужбою та Європейським управлінням з питань запобігання зловживанням та шахрайству (далі - OLAF), яка встановлює межі співробітництва між двома органами, відповідно до їх повноважень з метою захисту фінансових інтересів ЄС шляхом боротьби з шахрайством, корупцією та будь-якою іншою незаконною діяльністю, задля забезпечення оптимального використання наявних ресурсів [4].

Одним із основних завдань Держаудитслужби як Національного контактного пункту з організації взаємодії з Європейським управлінням з питань запобігання зловживанням та шахрайству (OLAF) є забезпечення інформування OLAF про факти шахрайства, корупції чи будь-якої іншої незаконної діяльності, які можуть вплинути на інтереси Європейського Союзу. У 2023 р. Держаудитслужба повідомила OLAF про такі факти, що стосуються потенційного шахрайства з коштами ЄС в межах виконання проектів транскордонного та прикордонного співробітництва.

З метою приєднання України до програми ЄС щодо боротьби із шахрайством (EU AntiFraud Programme) у 2023 р. Мінфіном та Держаудитслужбою разом із стороною ЄС забезпечено підготовку до підписання тексту Угоди між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, з іншої сторони, про участь України в програмі Союзу щодо боротьби із шахрайством [4].

У 2024 р. Україна досягла певного прогресу у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством шляхом відповідного

удосконалення нормативно-правової база співробітництва, а саме укладанням нового міжнародного договору – Угоди між Україною та Європейським Союзом про участь нашої країни в програмі ЄС щодо боротьби із шахрайством від 20.03.2024 р., а також створенням Служби координації боротьби із шахрайством (далі AFCOS - Anti Fraud Coordination Service) з питань виконання розділу VI Угоди про асоціацію. Слід зазначити, що система AFCOS в Україні включає в себе:

- Службу координації боротьби із шахрайством (AFCOS Ukraine), що виконує координаційну роль в рамках системи та є контактною особою з OLAF. Здійснювати функції AFCOS Ukraine уповноважено Держаудитслужбу;

- Мережу AFCOS – мережу суб'єктів взаємодії, на які покладено певні повноваження у сфері захисту фінансових інтересів ЄС, а саме: Секретаріат Кабінету Міністрів України, БЕБ, Держфінмоніторинг, ДПС, Держмитслужба, Казначейство, Мінекономіки, НАДС, Національне антикорупційне бюро, Національна поліція, Офіс Генерального прокурора, Служба безпеки України, фізична або юридична особа – резидент, що безпосередньо одержує ресурси ЄС відповідно до законодавства та міжнародних договорів України;

- Міжвідомчу координаційну раду з питань протидії порушенням, які впливають на фінансові інтереси України та ЄС. Головою Міжвідомчої координаційної ради є Віце-прем'єр-міністр з питань європейської та євроатлантичної інтеграції України - Міністр юстиції України, першим заступником голови Міжвідомчої координаційної ради є заступник Державного секретаря Кабінету Міністрів України, заступниками голови Міжвідомчої координаційної ради є генеральний директор Урядового офісу координації європейської та євроатлантичної інтеграції та Голова Держаудитслужби [5].

У частині нормативно-правового наближення сторони також продовжили співробітництво щодо імплементації окремих положень Директиви 2017/1371 Європейського Парламенту та Ради від 5 липня 2017 р. про боротьбу з шахрайством, спрямованим проти фінансових інтересів Союзу, кримінально-правовими засобами.

З цією метою було підготовлено проект Закону України «Про внесення змін до Кримінального кодексу України щодо відповідальності за незаконні дії з коштами чи майном бюджетів Європейського Союзу» та проект Закону України «Про внесення змін до Кримінального процесуального кодексу України щодо відповідальності за незаконні дії з коштами чи майном бюджетів Європейського Союзу», які надіслано до

Європейської Комісії для проведення експертного оцінювання.

Слід зазначити, що із підписанням Рамкової угоди між Україною та Європейським Союзом щодо спеціальних механізмів реалізації фінансування Союзу для України згідно з інструментом Ukraine Facility нормативно-правова база співробітництва сторін у сфері захисту фінансових інтересів розширилась положеннями, які визначають ролі компетентних органів сторін та забезпечують правову рамку контролю і взаємодії сторін під час реалізації програм міжнародного технічного співробітництва в рамках інструментів допомоги Європейського Союзу [5].

У 2025 р. забезпечено здійснення Держаудитслужбою функцій Служби координації боротьби із шахрайством з питань виконання розділу VI Угоди про асоціацію та додатків до нього, вимог статей 8, 9 Рамкової угоди між Україною та Європейським Союзом щодо спеціальних механізмів реалізації фінансування ЄС для України згідно з інструментом Ukraine Facility [6].

На виконання частини другої статті 8 Рамкової угоди між Україною та Європейським Союзом щодо спеціальних механізмів реалізації фінансування Союзу для України згідно з інструментом Ukraine Facility та положень постанови Кабінету Міністрів України від 25 жовтня 2017 року № 1110 «Про запровадження національного механізму координації взаємодії органів державної влади з метою захисту фінансових інтересів України та Європейського Союзу» наказом Держаудитслужби від 16 січня 2025 року № 15 було затверджено Методику опрацювання Службою координації боротьби із шахрайством інформації, що містить ознаки порушення, неправомірного використання в Україні ресурсів ЄС та може завдати шкоди фінансовим інтересам ЄС [9].

Зазначеною Методикою № 15 визначено порядок опрацювання AFCOS повідомлень про невідповідність і станом на 31 грудня 2025 р. AFCOS було опрацьовано 611 повідомлень про невідповідність за результатами заходів державного фінансового контролю видатків, пов'язаних із виконанням Плану України за інструментом Ukraine Facility. Усього AFCOS надіслала до Європейського управління з питань запобігання зловживанням та шахрайству 28 повідомлень про невідповідності (порушення). У липні 2025 р. відповідальні посадові особи AFCOS отримали доступ та були підключені до Системи повідомлень про порушення (IMS). AFCOS оперативно інформує OLAF у випадках отримання достовірних даних про факти шахрайства, корупції чи будь-якої іншої протиправної діяльності, що може заподіяти шкоди фінансовим інтересам Європейського Союзу, зокрема передає відповідну інформацію, надану

компетентними органами України. Також у робочому порядку здійснюється взаємодія представників OLAF та AFCOS з метою обміну інформацією на запити OLAF [6].

Слід зазначити, що з метою вдосконалення механізму захисту фінансових інтересів Європейського Союзу, зокрема щодо боротьби із шахрайством, корупцією та будь-якою іншою незаконною діяльністю, що негативно впливає на фінансові інтереси України та ЄС, протягом 2025 р. було прийнято:

1) постанову Кабінету Міністрів України від 19 листопада 2025 року № 1483 «Про затвердження Порядку проведення Державною аудиторською службою, її міжрегіональними територіальними органами державного фінансового аудиту в рамках міжнародних договорів України», яка сприяє забезпеченню ефективного здійснення державного фінансового аудиту в межах виконання Рамкової угоди між Україною та Європейським Союзом щодо спеціальних механізмів реалізації фінансування Союзу для України згідно з інструментом Ukraine Facility та інших міжнародних договорів України;

2) постанову Кабінету Міністрів України від 13 листопада 2025 р. № 1473 «Про внесення змін до деяких постанов Кабінету Міністрів України з питань діяльності органів державного фінансового контролю», якою внесені зміни, що уточнюють процедури проведення органами державного фінансового контролю ревізій за зверненням правоохоронного органу, сприяють належному документуванню та забезпеченню запобігання шахрайству, корупції та будь-якій іншій протиправній діяльності, які впливають на фінансові інтереси Європейського Союзу [6].

Окрім того, Держаудитслужба продовжує роботу для вдосконалення механізму захисту фінансових інтересів Європейського Союзу в Україні, зокрема: здійснювалась розробка проекту розпорядження Кабінету Міністрів України «Про схвалення Національної стратегії протидії шахрайству та іншим порушенням для захисту фінансових інтересів України та Європейського Союзу та затвердження плану заходів з її реалізації на період до 2028 року», який представлений 14 травня 2025 року на засіданні Міжвідомчої координаційної ради (AFCOS Council) [6].

Слід зазначити, що проект Національної стратегії спрямований на розбудову національної системи запобігання, виявлення, розслідування, усунення та повідомлення про шахрайство, корупцію, конфлікт інтересів, подвійне фінансування та інші порушення, що впливають на фінансові інтереси ЄС та України.

Водночас Держаудитслужба відповідно до семи угод про фінансування програм INTERREG та INTERREG NEXT програмного періоду 2021–2027 років визначена Національним контролером та діє згідно з принципами належного фінансового управління. У межах виконання своїх повноважень Держаудитслужба вживає ефективних заходів, спрямованих на запобігання та протидію шахрайству, корупції та іншій незаконній діяльності, зокрема шляхом надання взаємної адміністративної допомоги та забезпечення правової підтримки партнерам проектів програм INTERREG та INTERREG NEXT під час здійснення управлінських перевірок. Так, у 2025 р. контролерами Держаудитслужби підтверджено витрати на загальну суму 9 316 196,38 євро, перевірками охоплено кошти на суму 9 384 005,75 євро, з яких не підтверджено 73 311,52 євро. Загальна кількість заповнених чек листів та згенерованих сертифікатів контролю становила 463 [6].

В подальшому, до кінця 2026 р. планується запуск європейського цифрового гаманця EU Digital Identity Wallet який дозволить громадянам України користуватися цифровими документами на території Євросоюзу. Передбачається можливість доступу до документів та послуг: електронний підпис; підтвердження особи для державних послуг онлайн; відкриття рахунків в банку. Окрім того, в рамках відкритого банкінгу (Open Banking) передбачається забезпечення обміну транзакційними даними між банками, фінансовими компаніями та Державною податковою службою України у режимі реального часу, а до 2027 р. очікується повноцінне функціонування відкритого банкінгу в Україні, що стане частиною інтеграції до європейського цифрового фінансового простору [13].

Отже, державна політика у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством є комплексною системою, що поєднує законодавчі, організаційні та міжнародні механізми формування та реалізації. Незважаючи на недостатній рівень координації між державними інституціями, наявність корупційних ризиків та проявів, недосконалість нормативно-правової бази, державна політика у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством є важливим напрямом інтеграції України до європейського простору, яка потребує підвищення результативності її формування та реалізації в контексті виконання Угоди про асоціацію між Україною та ЄС, що сприятиме зміцненню фінансово-економічної безпеки держави.

Висновки. Таким чином, державна політика у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством є важливим елементом національної безпеки України, особливо в умовах європейської інтеграції,

адже сприяє підвищенню стабільності фінансової системи, залученню інвестицій та зміцненню довіри міжнародних партнерів як важливого елементу подальшого стійкого розвитку нашої держави. Подальший розвиток державної політики у сфері фінансового співробітництва та боротьби з шахрайством має ґрунтуватися на впровадженні європейських стандартів, удосконаленні законодавчої бази, розвитку інституційної спроможності та активному використанні сучасних технологій, прийнятті Національної стратегії боротьби з шахрайством для захисту фінансових інтересів ЄС, запровадження сучасних цифрових платформ для аналітики фінансових операцій, підвищення професійної підготовки державних службовців, активна участь у міжнародних програмах обміну інформацією, що дозволить Україні ефективно протидіяти фінансовим злочинам та забезпечити сталий соціально-економічний розвиток держави в умовах існуючих загроз та викликів.

### **Список використаних джерел:**

1. Абрамов Ф. В. Ефективність системи фінансового моніторингу в умовах безготівкового суспільства // Східна Європа: економіка, бізнес та управління. 2023. Вип. 4 (41). С. 9–14. DOI: <https://doi.org/10.32782/easterneurope.41-2>
2. Баранюк Ю. Р. Європейський досвід інституціоналізації державного фінансового контролю // Вісник ХДУ. Серія: Економічні науки. 2018. Т. 2, № 29.
3. Дяченко Т. А., Волоснікова Н. М., Абрамов Ф. В. Суспільні настрої та ефективність міжнародної політики в сфері боротьби з відмиванням брудних грошей // Вісник НТУ «ХПІ». Серія: Економічні науки. 2025. № 2. С. 31–37. DOI: 10.20998/2519-4461.2025.2.31
4. Звіт про виконання Угоди про асоціацію між Україною та ЄС за 2023 рік URL: [https://www.kmu.gov.ua/storage/app/sites/1/55-GOEEI/zvit-pro-vykonannia-ua-za-2023\\_UA\\_2.pdf](https://www.kmu.gov.ua/storage/app/sites/1/55-GOEEI/zvit-pro-vykonannia-ua-za-2023_UA_2.pdf) (дата звернення: 12.03.2026).
5. Звіт про виконання Угоди про асоціацію між Україною та ЄС за 2024 рік. URL: <https://www.kmu.gov.ua/storage/app/sites/1/55-/zvit-pro-vikonannia-ugodi-pro-asociaciiu-za-2024-rik.pdf> (дата звернення: 22.03.2026).
6. Звіт про виконання Угоди про асоціацію між Україною та Європейським Союзом за 2025 рік. URL: <https://www.kmu.gov.ua/storage/app/sites/1/55-/zvit-pro-vikonannia-ugodi-pro-asociaciiu-za-2025-r.pdf> (дата звернення: 12.02.2026).
7. Мелих О. Фінансова безпека держави: сутність, критерії оцінки

та превентивні заходи зміцнення // Економічний аналіз. 2013. Вип. 12, ч. 2. С. 266–272.

8. 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. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20> (дата звернення: 02.04.2026).

9. Про запровадження національного механізму координації взаємодії органів державної влади з метою захисту фінансових інтересів України та Європейського Союзу : постанова Кабінету Міністрів України від 25.10.2017 № 1110. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1110-2017-%D0%BF#Text> (дата звернення: 12.03.2026).

10. Савченко М., Братчук У. Концептуальні засади інституційного розвитку світової фінансової архітектури // Галицький економічний вісник. 2022. № 2 (75). DOI: [https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk\\_tntu2022.02](https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2022.02)

11. Сухолов Е. Ефективність системи фінансового моніторингу у попередженні економічних злочинів // Цифрова економіка та економічна безпека. 2024. № 2 (11). С. 183–189. DOI: <https://doi.org/10.32782/dees.11-29>

12. Угода про асоціацію між Україною та ЄС. URL: <https://www.kmu.gov.ua/diyalnist/yevropejska-integraciya/ugoda-pro-asociasiyu> (дата звернення: 12.02.2026).

13. Штуць Н. Фінансовий моніторинг та AML: законодавчі інновації 2025 року // Юридична газета. 2025. URL: <https://jur-gazeta.com/publications/practice/bankivske-ta-finansove-pravo/finansoviy-monitoring-ta-aml-zakonodavchi-innovaciyi-2025-roku.html> (дата звернення: 02.04.2026).

14. Schinasi G. J., Truman E. M. Reform of the global financial architecture] // Bruegel Working Paper. 2010. № 2010/05. 52 p. DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.1692186>

### References:

1. Abramov, F. V. (2023). Efektyvnist systemy finansovoho monitorynhu v umovakh bezhotivkovoho suspilstva. *Skhidna Yevropa: ekonomika, biznes ta upravlinnia*, 4(41), 9–14. <https://doi.org/10.32782/easterneurope.41-2>

2. Baraniuk, Y. R. (2018). Yevropeyskyi dosvid instytutsionalizatsii derzhavnoho finansovoho kontroliu. *Visnyk KhDU. Serii: Ekonomichni nauky*, 2(29). <https://ejjournal.kspu.edu/index.php/ej/article/view/207>

3. Diachenko, T. A., Volosnikova, N. M., & Abramov, F. V. (2025).

Suspilni nastroi ta efektyvnist mizhnarodnoi polityky v sferi borotby z vidmyvanniam brudnykh hroshei. *Visnyk NTU "KhPI". Seriia: Ekonomichni nauky*, (2), 31–37. <https://doi.org/10.20998/2519-4461.2025.2.31>

4. Cabinet of Ministers of Ukraine. (2024). *Zvit pro vykonannia Uhody pro asotsiatsiiu mizh Ukrainoiu ta YeS za 2023 rik*. [https://www.kmu.gov.ua/storage/app/sites/1/55-GOEEI/zvit-pro-vykonannia-ua-za-2023-UA\\_2.pdf](https://www.kmu.gov.ua/storage/app/sites/1/55-GOEEI/zvit-pro-vykonannia-ua-za-2023-UA_2.pdf)

5. Cabinet of Ministers of Ukraine. (2025). *Zvit pro vykonannia Uhody pro asotsiatsiiu mizh Ukrainoiu ta YeS za 2024 rik*. <https://www.kmu.gov.ua/storage/app/sites/1/55-/zvit-pro-vikonannia-ugodi-pro-asociaciiu-za-2024-rik.pdf>

6. Cabinet of Ministers of Ukraine. (2026). *Zvit pro vykonannia Uhody pro asotsiatsiiu mizh Ukrainoiu ta Yevropeiskym Soiuzom za 2025 rik*. <https://www.kmu.gov.ua/storage/app/sites/1/55-/zvit-pro-vikonannia-ugodi-pro-asociaciiu-za-2025-r.pdf>

7. Melykh, O. (2013). Finansova bezpeka derzhavy: Sutnist, kryterii otsinky ta preventyvni zakhody zmitsnennia. *Ekonomichniyi analiz*, 12(2), 266–272.

8. Law of Ukraine No. 361-IX. (2019, December 6). *On prevention and counteraction to legalization (laundering) of proceeds from crime, terrorist financing and financing of proliferation of weapons of mass destruction*. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20>

9. Cabinet of Ministers of Ukraine. (2017, October 25). *On the introduction of a national coordination mechanism for interaction between state authorities to protect the financial interests of Ukraine and the European Union (No. 1110)*. <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1110-2017-%D0%BF#Text>

10. Savchenko, M., & Bratchuk, U. (2022). Kontseptualni zasady instytutsiinoho rozvytku svitovoi finansovoi arkhitektury. *Halytskyi ekonomichnyi visnyk*, (2), [https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk\\_tntu2022.02](https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2022.02)

11. Sukholov, E. (2024). Efektyvnist systemy finansovoho monitorynhu u poperedzhenni ekonomichnykh zlochyniv. *Tsyfrova ekonomika ta ekonomichna bezpeka*, 2(11), 183–189. <https://doi.org/10.32782/dees.11-29>

12. Cabinet of Ministers of Ukraine. (n.d.). *Uhoda pro asotsiatsiiu mizh Ukrainoiu ta YeS*. <https://www.kmu.gov.ua/diyalnist/yevropejska-integraciya/ugoda-pro-asociacyu>

13. Shtuts, N. (2025). Finansovyi monitorynh ta AML: Zakonodavchi innovatsii 2025 roku. *Yurydychna hazeta*. <https://yur-gazeta.com/publications/practice/bankivske-ta-finansove-pravo/finansoviy-monitoring-ta-aml-zakonodavchi-innovaciyi-2025-roku.html>

15. Schinasi, G. J., & Truman, E. M. (2010). *Reform of the global financial architecture* (Working Paper No. 2010/05). Bruegel. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1692186>

Фінансування. Дослідження виконано без залучення зовнішнього фінансування.

Використання ШІ. Штучний інтелект не використовувався. Автор несе повну відповідальність за зміст статті.

Подяки. Подяки відсутні.

Отримано: 12.03.2026

Прийнято: 28.05.2026

Опубліковано: 22.06.2026