

Міністерство освіти і науки України
Кременчуцький національний університет імені Михайла Остроградського, Україна
Університет прикладних наук Естонії, м. Таллін, Естонія
Магдебурзький університет Отто-фон-Геріке, Німеччина
Педагогічний Університет в Кракові, Польща
ТОВ «Majorel», Грузія
Petrosjan Coaching & Consultancy (PCFC), м. Східам, Нідерланди
Райффайзен Банк Інтернешнл, Відень, Австрія
Національний авіаційний університет, м. Київ, Україна
Київський національний університет імені Тараса Шевченка, Україна
Поліський національний університет, м. Житомир, Україна
Національний університет біоресурсів і природокористування України, м. Київ, Україна
Національний університет «Києво-Могилянська академія», Україна
Київський національний університет технологій та дизайну, Україна
Сумський державний педагогічний університет імені А.С. Макаренка, Україна
Національний технічний університет «Харківський політехнічний інститут», Україна
Запорізький національний університет, Україна
Придніпровський інститут «Міжрегіональна академія управління персоналом», м. Кременчук,
Україна



ПРОГРАМА

X Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції

«Інноваційна модернізація економіки України в умовах євроінтеграційних процесів»

27-28 листопада 2025 року

м. Кременчук

РОЛЬ СТАНДАРТІВ FATF У ФОРМУВАННІ НАЦІОНАЛЬНОЇ ПОЛІТИКИ
ЗАПОБІГАННЯ ВІДМИВАННЮ КОШТІВ.....81

Поліщук В.Г.

Луцький національний технічний університет

CRYPTOCURRENCY AS A GLOBAL ASSET: IS IT A BUBBLE OR THE
FUTURE OF FINANCE?84

Yakovenko Ya.Yu., Zavadovska D.I.

Kremenchuk Mykhailo Ostrohradskyi National University

Reichling Peter

Otto von Guericke University of Magdeburg, Germany

ФІНАНСОВІ ДЖЕРЕЛА ВІДНОВЛЕННЯ ЕЛЕКТРОЕНЕРГЕТИЧНОЇ
ІНФРАСТРУКТУРИ В УМОВАХ ВІЙНИ.....86

Плюта І.Ю.

ДУ «Інститут економіки і прогнозування НАН України»

СЕКЦІЯ 3. ЦИФРОВІ ТРАНСФОРМАЦІЇ В СФЕРІ МЕНЕДЖМЕНТУ ТА МАРКЕТИНГУ: ВИКЛИКИ, ЗАГРОЗИ ТА ТРЕНДИ РОЗВИТКУ

COMMUNICATIONS IN THE ENTERPRISE MANAGEMENT SYSTEM.....90

Biliavska Yu., Nesterenko A.

State University “Kyiv Aviation Institute”

ДОСЛІДЖЕННЯ ВЗАЄМОЗВ’ЯЗКУ ПОКАЗНИКІВ ЯКОСТІ ВАНТАЖНИХ
АВТОМОБІЛЬНИХ ПЕРЕВЕЗЕНЬ.....92

Загорянський В.Г.

Кременчуцький національний університет імені Михайла Остроградського

SELF-MANAGEMENT AS A TOOL FOR PERSONAL DEVELOPMENT OF A
MANAGER.....95

Biliavskiy V., Shestak Ya., Sokolenko D.

State University “Kyiv Aviation Institute”

ЦІНОВА СТРАТЕГІЯ ЯК ЧАСТИНА МАРКЕТИНГОВОГО КОМПЛЕКСУ
МІЖНАРОДНИХ ПІДПРИЄМСТВ.....97

Іванієнко В.В.

Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця

СЕКЦІЯ. СУЧАСНІ ДЕТЕРМІНАНТИ ФІНАНСОВОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ: ЛОКАЛЬНИЙ І МІЖНАРОДНИЙ ВИМІРИ

споживачами. Компанії, які своєчасно впроваджують рішення на основі ШІ, забезпечують собі стійкі позиції у цифровій економіці майбутнього.

Список використаних джерел

1. Тардаскіна Т. М. Штучний інтелект у маркетингу: сучасні тренди та перспективи розвитку. Наука, технології, інновації. 2024. № 2 (30). С. 43-49.
2. ШІ у маркетингу: приклади та варіанти використання. URL: <https://claspo.io/ua/blog/ai-in-marketing-examples-and-use-cases/> (дата звернення: 12.10.2025).

РОЛЬ СТАНДАРТІВ FATF У ФОРМУВАННІ НАЦІОНАЛЬНОЇ ПОЛІТИКИ ЗАПОБІГАННЯ ВІДМИВАННЮ КОШТІВ

Поліщук В.Г., к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Луцький національний технічний університет

Відповідно до Міжнародних Стандартів Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) (зокрема, 29-та Рекомендація FATF) та ст. 12 Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму, яка ратифікована Україною у листопаді 2010 року, «у кожній країні має функціонувати підрозділ фінансової розвідки (ПФР), який є національним центром для отримання та аналізу повідомлень про підозрілі операції та іншої інформації, яка має відношення до відмивання коштів, пов'язаних предикатних злочинів і фінансування тероризму, та для розповсюдження результатів цього аналізу» [1].

Державна служба фінансового моніторингу України тепер функціонує як дієва фінансова розвідка, на рівні з кращими світовими прикладами. Держфінмоніторинг насамперед займається реальним втіленням політики проти відмивання брудних грошей, фінансування терору й поширення зброї масового знищення. Наприклад, у 2022-2023 рр. фахівці даної служби викрили схему, де чиновник з регіону намагався відмити кілька мільйонів гривень через фіктивні

*X Міжнародна науково-практична інтернет-конференція
«Інноваційна модернізація економіки України в умовах євроінтеграційних процесів», м. Кременчук,
27-28 листопада 2025 року*

СЕКЦІЯ. СУЧАСНІ ДЕТЕРМІНАНТИ ФІНАНСОВОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ: ЛОКАЛЬНИЙ І МІЖНАРОДНИЙ ВИМІРИ

фірми-одноденки, причому гроші йшли на «ремонт» неіснуючих об'єктів, а потім осідали на рахунках родичів. Іншим кейсом є сепаратизм на сході країни. Зокрема, у 2017 році через донецькі «волонтерські» мережі на окуповані території йшли перекази від виглядом гуманітарної допомоги, а насправді – на фінансування сепаратистських груп. Також фахівці Держфінмоніторингу у 2023 році зафіксували, як хакери, пов'язані з росією, намагалися відмити вкрадені донати для ЗСУ через біржі. Фінансова розвідка відстежила гаманці, заблокувала перекази і поділилася інформацією з міжнародними FIU. Ми навели лише кілька прикладів успішної роботи даної служби.

Попри це, варто відзначити, що FATF не задовольняється просто текстами законів (на зразок Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» [2]), адже на практиці потрібна реальна ефективність, так званий «effectiveness compliance». Саме тому даний орган фінансової розвідки налагоджує тіснішу взаємодію між НБУ, Міністерством фінансів України, правоохоронними органами і тими структурами, що ведуть первинний моніторинг, щоб усе працювало як єдиний дієвий механізм.

Наступний акцент стосується ризиків як основи всього фінансового нагляду. Замість того, щоб перевіряти все підряд, як колись, тепер зусилля йдуть на найбільш небезпечні ділянки, згідно з першою рекомендацією FATF [3]. У нас це видно по національній оцінці ризиків. Банки й інші фінансові учасники можуть посилювати перевірки тільки де потрібно, що знімає тягар з бізнесу і допомагає більше людям долучатися до фінансових послуг.

Ще один акцент полягає на стеженні за політично важливими фігурами, або PEPs. У війні з корупцією без цього не обійтися, відповідно до дванадцятої рекомендації FATF. Контроль за операціями PEPs стає справжньою зброєю. Україна у 2023 році відновила довічний статус для таких осіб у законах, аби

СЕКЦІЯ. СУЧАСНІ ДЕТЕРМІНАНТИ ФІНАНСОВОЇ ПОЛІТИКИ УКРАЇНИ: ЛОКАЛЬНИЙ І МІЖНАРОДНИЙ ВИМІРИ

відповідати світовим правилам. Завдяки цьому створюється щит від відмивання хабарів, і це ще один крок у напрямку до інтеграції з ЄС.

Також варто говорити про відкритість щодо справжніх власників, тобто UBO. В Україні відбулось одне з перших розкриттів даних про бенефіціарів, що відображало рекомендацію 24 FATF. Але не в деклараціях суть – головне, щоб відбувалась перевірка на правдивість. Зараз зусилля йдуть на те, щоб удосконалити реєстр, і не дати ховати активи за фальшивими фірмами, особливо якщо йдеться про типів, що перебувають під санкціями.

І наостанок варто сказати про цифрові та криптоактиви. П'ятнадцята рекомендація FATF каже регулювати тих, хто працює з віртуальними активами, тобто VASP. Введення правила про передачу даних по транзакціях – це справжній виклик для нашого FinTech. Політика зараз дивиться на європейський MiCA, щоб криптовалюта стала легальною, але без ризиків, що її використають для фінансування терору.

У підсумку, стандарти FATF для України – це не нав'язана схема, а план дій для міцної фінансової основи. Вони розв'язують три великі проблеми: по безпеці – знаходити й блокувати російські активи; по економіці – виводити все з тіні, роблячи важчим процес відмивання коштів; по інвестиціях – піднімати рейтинг і притягувати грошові кошти на відновлення, бо для інвесторів сумісність з FATF є сигналом, що все надійно.

Список використаних джерел

1. Державна служба фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/pages/pro-sluzhbu/zagalni-vidomosti/pro-derzhfinmonitoring.html>

2. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» №361-IX, поточна редакція від 09.01.2025, підстава – 4156-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>

3. International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation (The FATF Recommendations). Paris, France, 2012-2025. URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatfrecommendations.html>

*X Міжнародна науково-практична інтернет-конференція
«Інноваційна модернізація економіки України в умовах євроінтеграційних процесів», м. Кременчук,
27-28 листопада 2025 року*

Матеріали X Міжнародної науково-практичної
інтернет-конференції
**«ІННОВАЦІЙНА МОДЕРНІЗАЦІЯ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ В
УМОВАХ ЄВРОІНТЕГРАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ»**

Кременчук, 27-28 листопада 2025 року