

Возняковская К. А. / Voznjakovskaja K. A.

**ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА  
КАК ИНСТРУМЕНТА В БОРЬБЕ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ (ОТМЫВАНИЕМ)  
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**

**SIGNIFICANCE OF FINANCIAL MONITORING  
AS A TOOL FOR COMBATING AGAINST LEGALIZATION (LAUNDERING)  
OF PROCEEDS FROM CRIME**

Значение финансового мониторинга как инструмента в борьбе с легализацией (отмыванием) преступных доходов

*Возняковская Кристина  
Анатольевна,  
кандидат юридических наук,  
доцент кафедры гражданско-  
правовых дисциплин ВСП ЧФ  
Национального Университе-  
та «Одесская Юридическая  
Академия», Украина.*

Рассматривается легализация (отмывание) преступных доходов как заключительный этап преобразования преступности в высокодоходный и эффективный вид незаконного предпринимательства.

Определены основные формы и методы осуществления первичного финансового мониторинга, его основные задачи. Перечислены условия, выполнение которых превращает систему финансового мониторинга в сфере противодействия легализации незаконных доходов в надежный инструмент регулирования хозяйственных отношений.

Отмечается, что система финансового мониторинга Украины сложилась большей частью благодаря давлению на нее со стороны международного сообщества, которое с помощью своего главного международного института по борьбе с отмыванием денег создало такие условия для Украины, при которых дальнейшее промедление с созданием системы противодействия легализации

*Voznjakovskaja Kristina  
Anatol'evna,  
c.j.s. (PhD of jurisprudence), As-  
sociate professor of the Chair of  
civil-legal disciplines at the Sep-  
arate structural unit Chernovt-  
sovsky branch of National Uni-  
versity «Odessa Law Academy»  
Ukraine.*

преступных доходов могло нанести не-  
отвратимый ущерб украинской эконо-  
мике.

**Ключевые слова:** легализация  
преступных доходов, финансовый  
мониторинг, отмывание преступных  
доходов, FATF, противодействие ле-  
гализации преступных доходов.

The legalization (laundering) of pro-  
ceeds of crime as the final phase of the  
transformation of crime in a high-yield  
and effective type of illegal entrepreneur-  
ship is considered in the article.

Here are determined the basic forms  
and methods for the implementation of  
primary financial monitoring, its basic  
tasks. Listed conditions, the fulfillment of  
which turns financial monitoring system  
in the field of combating laundering of il-  
legal income into a reliable tool for regulat-  
ing economic relations.

The author notes that the system of  
financial monitoring of Ukraine has been  
developed largely due to the pressure on  
it by the international community, which  
through its main international institute  
for combating money-laundering has cre-  
ated such conditions for Ukraine, in which  
further delay of establishing the system of  
combating money-laundering could cause  
irreversible damage to the Ukrainian econ-  
omy.

**Keywords:** legalization of criminal  
incomes, financial monitoring, laundering  
of the proceeds of crime, FATF, combating  
legalization of criminal incomes.

Необходимость исследования хозяйственно-правовых аспектов противодействия легализации преступных доходов обуславливается ростом потребности в защите жизненно важных законных экономических интересов общества и государства. Современные способы и средства легализации «грязных» денег постоянно совершенствуются благодаря развитию, в том числе, глобальной экономики и криминальному взаимодействию транснациональной организованной преступности. Появляются новые механизмы интеграции доходов, полученных преступным путем. Отмечается и роль коррупционной составляющей, готовность государственных чиновников стать частью этой системы. Легализация (отмывание) преступных доходов и их проникновение в легальную экономику в последние десятилетия развивается в мире и приобрела международный, транснациональный характер. Это заключительный этап преобразования преступности в высокодоходный и эффективный вид незаконного предпринимательства. В ходе этого процесса происходит противоправная и в высшей степени опасная для общества концентрация экономической, а вслед за ней и политической власти в руках неконтролируемой группы. Отсутствие противодействия этому социальному явлению неизбежно стимулирует совершение преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков, вымогательством, бандитизмом, фиктивным предпринимательством и т. п.

Целью настоящего исследования является анализ понятия и значения финансового мониторинга, определение его специфики, цели и системы органов, которые его осуществляют, как инструмент противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Созданная национальная система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, призвана обеспечить проведение единой государственной политики в данной сфере, является важным компонентом стратегии борьбы с преступностью и направлена на защиту прав и свобод человека и гражданина, обеспечение национальной безопасности и охрану экономических интересов Украины. Данная система состоит из двух основных подсистем, которые отличаются по своему субъектному составу, особенностями правового регулирования и решаемых задач: правоохранный блок и финансовый мониторинг [6, 118]. Субъектами правоохранный блока национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, являются правоохранительные органы, в компетенцию которых входят расследование данных преступлений. Отношения в данной подсистеме регулируются в основном нормами уголовного

и уголовно-процессуального законодательства, а также законами и другими нормативными правовыми актами, которые определяют права и обязанности этих органов. Основная задача правоохранительных органов в рамках этой подсистемы – выявление, прекращение и расследование преступлений, которые связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, т. е. борьба с этими видами преступлений.

Финансовый мониторинг можно разделить на два уровня: первичный финансовый мониторинг и государственный финансовый мониторинг. Основными субъектами первичного финансового мониторинга являются организации, которые осуществляют операции со средствами или другим имуществом, и другие, уполномоченные, законодательством лица, в чьи обязанности входит: проверка клиентов, выявление подозрительных операций и предоставление соответствующей информации специальному органу (Государственная служба финансового мониторинга [7, 10]). На данном уровне решается, прежде всего, задача предупреждения легализации доходов, полученных преступным путем.

Государственный финансовый мониторинг осуществляется в первую очередь уполномоченным органом, который обеспечивает контроль за законностью финансовых операций на основании информации, которая была получена от соответствующих субъектов первичного финансового мониторинга, проверку полученной информации и передача информации правоохранительным органам в случае необходимости [9, 9]. Субъектами государственного финансового мониторинга являются и органы надзора, осуществляющие контроль за выполнением физическими и юридическими лицами норм Закона Украины «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму» [4]. При этом следует отметить, что субъекты первичного финансового мониторинга выступают объектами контроля и надзора со стороны субъектов государственного финансового мониторинга.

Термин «финансовый мониторинг» употребляется в Украине и многих государствах-участниках СНГ для обобщенного наименования комплекса мероприятий, принятых финансовыми учреждениями и компетентными государственными органами с целью предупреждения, выявления и прекращения операций со средствами или другим имуществом, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем. Более полному раскрытию содержания термина «финансовый мониторинг» способствует общий анализ структуры и основных положений Закона Украины «Про запобігання та

проти́дію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму» [4], на основе которого можно выделить следующие основные направления регулируемой этим законом деятельности:

- предупреждение легализации доходов, полученных преступным путем;
- организация деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;
- международное сотрудничество в сфере борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем.

С учетом высокой степени общественной опасности действий по легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма актуальность тематики противодействия этим видам преступной деятельности сегодня не вызывает сомнения ни в Украине, ни на международном уровне, подтверждением чему является выделение колоссальных ресурсов, как человеческих, так и финансовых, на проведение соответствующих мероприятий национальными юрисдикциями и международными структурами и организациями.

Финансовый мониторинг характеризуется императивным методом правового регулирования, который объединяет в себе три способа регулирования: разрешение, обязанность и запрет. При этом правовыми средствами выступают юридические факты, например, такие как установленный перечень операций со средствами или другим имуществом, которые подлежат обязательному контролю, субъективные права и юридические обязанности участников указанных отношений, разнообразные запреты и санкции за нарушение установленных предписаний, а также финансовый контроль, который осуществляется со стороны как организаций, которые осуществляют операции со средствами, так и со стороны государственных органов.

Следует выделить следующие основные формы и методы осуществления первичного финансового мониторинга:

- первичная проверка клиентов при установлении отношений, включая идентификацию самых клиентов и установление бенефициария (в форме опрашивания);
- следующая проверка идентификационных данных клиента (при проведении подозрительных операций);
- общее наблюдение за финансовой деятельностью разных объектов контроля с целью выявления операций, которые отвечают определенным критериям необычности или подозрительности;

- усиленное наблюдение (мониторинг) за финансовыми операциями определенного объекта контроля, в отношении которого есть сведения (подозрения) о возможном участии в преступной (террористической) деятельности.

Государственный финансовый мониторинг включает: надзор за соблюдением финансовыми учреждениями и другими лицами требований законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма с целью выявления возможных нарушений правил внутреннего контроля, а также об операциях, о которых не было проинформировано, которые подлежат обязательному контролю; первичный или операционный анализ представленных сообщений о финансовых операциях с целью выявления дополнительных признаков их возможной связи с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма; тактический анализ или финансовое расследование по фактам, которые требуют дополнительной проверки, в том числе по запросам правоохранительных органов; стратегический анализ поступающих сообщений о подозрительных операциях с целью выявления потенциальных криминогенных тенденций в определенных секторах финансово-экономической системы или географических регионов.

Основными задачами финансового мониторинга можно считать следующее:

- предупреждение, выявление и прекращение финансовых операций, связанных с легализацией преступных доходов;
- информационное обеспечение деятельности правоохранительных органов по расследованию преступлений, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма [3, 286];
- выявление и блокирование преступных доходов и террористических активов.

В зависимости от специфики контролируемых финансовых операций можно выделить следующие сферы финансового мониторинга, обусловленные специализацией субъектов первичного финансового мониторинга: банковский сектор; рынок ценных бумаг; страховой сектор; рынок лизинговых услуг; рынок почтовых услуг; рынок драгоценных камней и драгоценных металлов; игровой бизнес; ломбардная деятельность; рынок недвижимости; рынок управления финансовыми активами.

С точки зрения предметного (функционального) содержания основными направлениями финансового мониторинга являются:

- внутренний контроль, осуществляемый финансовыми учреждениями и другими лицами, которые уполномочены на это Законом (проверка клиентов, выявление подозрительных операций, представление информации, приостановление операций и т. п.);

- надзор за выполнением финансовыми учреждениями правил и процедур внутреннего контроля и других установленных законом требований; обязательный контроль, который осуществляется по линии финансовой разведки (сбор, обобщение и анализ информации, предоставление материалов в правоохранительные органы);

- исследование типологии осуществления правонарушений, связанных с легализацией преступных доходов, с целью усовершенствования методов противодействия им;

- формирование и реализация единой государственной политики в сфере противодействия легализации преступных доходов;

- координация межведомственного взаимодействия в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

- международное сотрудничество, включая информационное взаимодействие.

В рамках финансового мониторинга выделяется также и свой «собственный» вид государственного финансового контроля, который проявляется в осуществлении:

- контроля за операциями со средствами (имуществом) с целью предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем;

- контроля и надзора за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства Украины о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

При этом принципы, формы, методы и институциональные механизмы государственного контроля в рамках системы финансового мониторинга похожие с теми, которые используются в рамках других финансовых правоотношений, например, бюджетных, налоговых, кредитных, расчетных и валютных.

Следует отметить, что важной чертой финансового мониторинга является обязанность финансовых учреждений представлять в уполномоченный государственный орган информацию о подозрительных операциях (соглашения), а также о широком круге других операций, которые подлежат обязательному контролю, которые могут быть использованы для легализации преступных доходов. Наличие системы обязательного контроля оказывает

содействии формированию необходимой базы данных, которая обеспечивает оперативность проведенных исследований (без представления дополнительных информационных запросов), а также возможность исследования их типологии и новых тенденций в сфере отмывания. Благодаря этому обеспечивается прозрачность и безопасность осуществления хозяйственной деятельности (на национальном и международном уровнях), и достигается главная цель финансового мониторинга, которая проявляется в предотвращении использования этой системы для легализации преступных доходов.

Созданию системы финансового мониторинга в Украине способствовало множество объективных причин, среди которых следует выделить общественную опасность легализации преступных доходов, которая обусловлена не столько степенью противоправности их происхождения, сколько характером бесконтрольного введения их в законную экономику, а также характером действий относительно использования легальных механизмов осуществления предпринимательской или другой экономической деятельности для введения в законное обращение денежных средств или другого имущества.

Вместе с тем, необходимо признать, что данная система сложилась большей частью благодаря давлению на Украину со стороны международного сообщества, которое с помощью своего главного международного института по борьбе с отмыванием денег создало такие условия для Украины, при которых дальнейшее промедление с созданием системы противодействия легализации преступных доходов могло нанести неотвратимый ущерб украинской экономике. Украинская система финансового мониторинга, как совокупность финансово-правовых мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, отвечает международным стандартам в этой сфере, воплощенным в 40+9 Рекомендациях ФАТФ [1, 8]. При этом финансовый мониторинг является комплексным финансово-правовым институтом, нормы которого регулируют общественные отношения, которые возникли между лицами, организациями и органами государственной власти в процессе проведения физическими и юридическими лицами операций со средствами (имуществом). Целью при этом является принятия мер по выявлению, а также предупреждению и прекращению проникновения преступно полученных средств или другого имущества в легальную экономику страны и ее финансовую систему, т. е. противодействие легализации преступных доходов [2]. Важным элементом в рамках системы финансового мониторинга является осуществление государственного финансового контроля за операциями



со средствами и другим имуществом с целью предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, а также за выполнением юридическими и физическими лицами требований норм соответствующего законодательства Украины и привлечение к ответственности лиц, которые допустили нарушения этого законодательства.

Специфика легализации незаконных доходов требует применение таких инструментов противодействия, которые бы разрешили бы проводить систематический сбор, обработку и анализ информации о финансовых транзакциях и других операциях, связанных с движением денежных средств и других активов, любым субъектом хозяйствования. Данным требованиям отвечает только финансовый мониторинг, а информация о финансовых операциях и транзакциях, связанных с движением денежных средств (как, в наличной, так и в безналичной формах) и других активов, является основой для проведения финансового мониторинга с целью противодействия процессам легализации. В процессе противодействия легализации не могут применяться инструменты государственного контроля, так как: контроль связан с проверкой соответствия фактического состояния объекта контроля желательными или установленными нормативно – правовыми актами, планами, программами, договорами и т. п., не допускает оценку операций с точки зрения их обоснованности; контроль каждый год направлен на разные объекты и осуществляется разными органами государственной власти и не учитывает в полном объеме движение средств и других активов при осуществлении, например, внутренне организационных переводов или международных расчетов между коммерческими структурами. Финансовый мониторинг допускает анализ и систематизацию любой информации о движении средств и других активов субъектов хозяйствования, направления движения денежных средств, другого имущества и позволяет обнаруживать факты нарушения законодательства. Однако финансовый мониторинг не сводится только к сбору информации и обработке отчетных и статистических данных, он требует оценки информации об операциях на предмет их возможной связи с легализацией незаконных доходов. Для того чтобы органы власти смогли использовать систему финансового мониторинга в сфере противодействия легализации незаконных доходов как надежный инструмент регулирования хозяйственных отношений, необходимо соблюдение ряда условий:

- структурировать процесс мониторинга таким образом, чтобы все участники процесса противодействия легализации незаконных доходов могли пользоваться его результатами;

- обеспечивать взаимосвязь и активное использование финансового мониторинга в противодействии легализации незаконных доходов в процессе государственного регулирования финансовых отношений;

- обеспечивать финансовые, технические, кадровые и организационные условия, которые необходимы для осуществления мониторинга.

Таким образом, целью финансового мониторинга является – оценка законности и правильности формирования и использование денежных доходов, накоплений и поступлений у субъектов хозяйствования с помощью совокупности форм и методов сбора, обработки и анализа информации о финансовых операциях и трансакциях со средствами и другими активами. При этом под правильностью следует понимать целесообразность, экономическую оправданность операций, обусловленность трансакций целями получения доходов. Т. е. в процессе финансового мониторинга должна проводиться оценка операций не только с точки зрения их законности, но и на основе принципа рациональности, обусловленности обычаями делового оборота. К основным задачам финансового мониторинга в сфере противодействия легализации незаконных доходов можно отнести: противодействие проникновению средств, полученных незаконным путем, в легальную экономику, так как это подрывает основы конкурентного и свободного рынка; обеспечение роста доходов бюджетов бюджетной системы страны; создание условий для стойкого экономического роста и финансовой стабильности в стране; обеспечение эффективности государственного регулирования финансовых отношений на уровне государства, области, организации; повышение обоснованности решений органов государственной власти, должностных лиц в рамках реализации целей и задач государственной политики.

Финансовый мониторинг в сфере противодействия легализации незаконных доходов разрешает органам государственной власти систематизировать информацию о движении бюджетных средств и их перераспределение по областям экономики, административно-территориальным образованиям, противодействовать разворовыванию (растрате) выделенных на решение социальных и экономических проблем средств, обеспечивать рост поступлений доходов в бюджеты разного уровня, контролировать состояние внешнеторгового баланса путем мониторинга проведенных международных расчетов, оказывать содействие достижению сбалансированности бюджетов разных уровней бюджетной системы. Зубков В. А. к основным особенностям финансового мониторинга в сфере противодействия легализации незаконных доходов, относил:

1) Нацеленность на определение масштабов влияния, факторов, аспектов проявления и тенденций процесса легализации незаконных доходов.

2) Создание системы мониторинга на основе четкой интерпретации понятия легализации незаконных доходов, в том числе в нормативных правовых актах.

3) Определение субъектов и объектов мониторинга и разработка методики мониторинга на основе выделения методических особенностей и схем легализации незаконных доходов путем систематизации практического мирового и отечественного опыта.

4) Оценка социально-экономических следствий легализации незаконных доходов как на уровне государства, так и в рамках мирового сообщества [5, 31].

В связи с вышеизложенным, финансовый мониторинг в сфере противодействия легализации незаконных доходов, как инструмент регулирования хозяйственных отношений, представляет собой совокупность процедур сбора, регистрации, обработки и анализа информации о транзакциях субъектов хозяйствования со средствами и другими активами, с целью обеспечения законности и правильности формирования и использования финансовых ресурсов. Финансовый мониторинг относительно противодействия легализации незаконных доходов должен носить комплексный, системный характер и создавать условия для повышения эффективности регулирования отношений как на международном, так и на внутригосударственном уровнях, оказывать содействие организации нормального функционирования основных экономических институтов государства и рынков товаров и услуг, обеспечить стабильность и стойкий экономический рост в стране.

#### Список литературы:

1. 9 (девять) специальных рекомендаций FATF в борьбе с финансированием терроризма / URL: [http://eurasiangroup.org/files/FATF\\_docs/9\\_special\\_recomendations\\_rus.pdf](http://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/9_special_recomendations_rus.pdf) (дата обращения: 12.11.2013).

2. Волковинська Т. Снівробітництво з FATF як фактор формування в Україні європейської моделі фінансової системи / URL: [http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc\\_gum/Un\\_msm/2007\\_12/Volkov.pdf](http://www.nbuv.gov.ua/portal/soc_gum/Un_msm/2007_12/Volkov.pdf). (дата обращения: 12.11.2013).

3. Жабинець О. Й. Особливості здійснення в Україні фінансового моніторингу легалізації отриманих злочинним шляхом доходів // Науковий вісник НЛТУ України. 2009. Вип. 19.4. Ст. 282-289.

4. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму» від 28.11.2002 г. / URL: <http://www.rada.gov.ua> (дата обращения: 12.11.2013).

5. Зубков В. А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В. А. Зубков, С. К. Осипов. - М.: Издательский Дом Городец, 2006.

6. Куришко О. О. Принципи системи фінансового моніторингу / О. О. Куришко // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: збірник тез доповідей XIII Всеукраїнської науково-практичної конференції (28-29 жовтня 2010 р.): у 2 т. / Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України». - Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ». 2010. Т. 1.

7. Наказ Державної служби фінансового моніторингу України «Про Регламент роботи Державної служби фінансового моніторингу України» від 30.05.2011 г. / URL: [http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site\\_docs/2012/15.03.2012/1.pdf](http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2012/15.03.2012/1.pdf) (дата обращения: 12.11.2013).

8. Сорок Рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) від 25.09.2003 г. / URL: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/835\\_001](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/835_001) (дата обращения: 12.11.2013).

9. Степанков Д. В. Государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности (проблемы теории и практики): Автореф. дис. канд. юрид. наук. - Н. Новгород, 2006.

10. Указ Президента України «Про Положення про Державну службу фінансового моніторингу України від 13.04.2011 г. / URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/466/2011> (дата обращения: 12.11.2013).

### References:

1. *Nine (9) Special FATF Recommendations to Combat the Financing of Terrorism* [9 (devyat') spetsial'nykh rekomendatsii FATF v bor'be s finansirovaniem terrorizma]. Available at: [http://eurasiangroup.org/files/FATF\\_docs/9\\_special\\_recomendations\\_rus.pdf](http://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/9_special_recomendations_rus.pdf) (accessed: 12.11.2013).

2. Volkovyns'ka T. *Cooperation with the FATF as a Factor of the Formation in Ukraine of the European Financial System Model* [Spivrobotnyctvo z FATF jak faktor formuvannja v Ukraїni jevropejs'koi' modeli finansovoi' systemy]. Available

at: [http://www.nbu.gov.ua/portal/soc\\_gum/Un\\_msm/2007\\_12/Volkov.pdf](http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/Un_msm/2007_12/Volkov.pdf). (accessed: 12.11.2013).

3. Zhabyneč' O. J. Features of the Implementation in Ukraine of Financial Monitoring of Legalization of Proceeds from Crime [Osoblyvosti zdijsnenja v Ukraїni finansovogo monitoryngu legalizacii' otrymanyh zlochynnym shljahom dohodiv]. *Naukovij visnik NLTU Ukraїni – Scientific Bulletin of the National Forestry University of Ukraine*, 2009, no. 19.4, pages 282-289.

4. *Law of Ukraine from 28.11.2002 "On Prevention and Counteraction to Legalization (laundering) of Proceeds from Crime and Financing of Terrorism"* [Zakon Ukraїny «Pro zapobigannja ta protydiju legalizacii' (vidmyvannju) dohodiv, oderzhanyh zlochynnym shljahom, ta finansuvannju teroryzmu» vid 28.11.2002 g.]. Available at: <http://www.rada.gov.ua> (accessed: 12.11.2013).

5. Zubkov V. A., Osipov S. K. *The Russian Federation in the International System of Counteraction to Legalization (laundering) of Proceeds from Crime and Financing of Terrorism* [Rossiiskaya Federatsiya v mezhdunarodnoi sisteme protivodeistviya legalizatsii (otmyvaniyu) prestupnykh dokhodov i finansirovaniyu terrorizma]. Moscow: publishing house Gorodets, 2006.

6. Kuryshko O. O. The Principles of the Financial Monitoring System [Pryncypy systemy finansovogo monitoryngu]. *Problemy i perspektyvy rozvytku bankivs'koi' systemy Ukraїny: zbirnyk tez dopovidej HIII Vseukraїns'koi' naukovopraktychnoi' konferencii' (28-29 zhovtnja 2010 r.): u 2 t. – Problems and Prospects of Development of the Ukraine Banking System: Book of Abstracts XIII All-Ukrainian Scientific-practical Conference (28-29 October 2010) in 2 vol.*, State Higher Educational Institution "Ukrainian Academy of Banking of the National Bank of Ukraine", Sumy: State Higher Educational Institution Ukrainian Academy of Banking of the National Bank of Ukraine, 2010, vol. 1.

7. *Order of the State Service for Financial Monitoring of Ukraine "On the Rules and Procedures of the State Service for Financial Monitoring of Ukraine"* from 30.05.2011 [Nakaz Derzhavnoi' sluzhby finansovogo monitoryngu Ukraїny «Pro Reglament roboty Derzhavnoi' sluzhby finansovogo monitoryngu Ukraїny» vid 30.05.2011 g.]. Available at: [http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site\\_docs/2012/15.03.2012/1.pdf](http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2012/15.03.2012/1.pdf) (accessed: 12.11.2013).

8. *Forty Recommendations of the Financial Action Task Force on Money-laundering (FATF) from 25.09.2003* [Sorok Rekomendacij Grupy z rozrobky finansovyh zahodiv borot'by z vidmyvannjam groshej (FATF) vid 25.09.2003 g.]. Available at: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/835\\_001](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/835_001) (accessed: 12.11.2013).

9. Stepankov D. V. *State Legal Mechanism to Ensure Financial Security (theory and practice)*: thesis abstract of a candidate of legal sciences [Gosudarstvenno-pravovoj mehanyzm obespechenija fynansovoj bezopasnosty (problemy teoryy y praktyky): Avtoref. dys. kand. juryd. Nauk]. Nizhny Novgorod: 2006.

10. *Decree of the President of Ukraine "On the Provision on the State Service for Financial Monitoring of Ukraine" from 13.04.2011* [Ukaz Prezydenta Ukrai'ny «Pro Polozhennja pro Derzhavnu sluzhbu finansovogo monitoryngu Ukrai'ny vid 13.04.2011 g.]. Available at: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/466/2011> (accessed: 12.11.2013).