

**КОНТЕНТ-АНАЛІЗ НОРМАТИВНО-ДОВІДКОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ ПРИ  
ОРГАНІЗАЦІЇ БАЗ ДАНИХ ВНУТРІШНЬОГО ФІНАНСОВОГО  
МОНІТОРИНГУ ЕКОНОМІЧНИХ АГЕНТІВ<sup>1</sup>**

**Леонов С. В.**

доктор економічних наук, професор,  
Сумський державний університет,  
e-mail: s.leonov@uabs.sumdu.edu.ua  
<http://orcid.org/0000-0001-5639-3008>

**Кузьменко О. В.**

доктор економічних наук, професор,  
Сумський державний університет,  
e-mail: o.kuzmenko@uabs.sumdu.edu.ua  
<https://orcid.org/0000-0001-8520-2266>

**Койбічук В. В.**

кандидат економічних наук, доцент,  
Сумський державний університет  
e-mail: v.koibichuk@uabs.sumdu.edu.ua  
<http://orcid.org/0000-0002-3540-7922>

**Доценко Т. В.**

керуючий,  
ТВБВ №10018/0172 філії – Сумського обласного управління АТ «Ощадбанк»  
e-mail: t.dotschenko@uabs.sumdu.edu.ua;  
<http://orcid.org/0000-0001-5713-2205>

**Діденко І. В.**

кандидат економічних наук  
Сумський державний університет  
e-mail: i.didenko@uabs.sumdu.edu.ua  
<https://orcid.org/0000-0003-1934-7031>

Двигуном розвитку економіки є розвиток цифрових даних. Дані – це новий економічний ресурс XXI століття. Епоха великих даних вимагає якісного рівня їх організації, представлення для логічного розуміння та інтерпретації запитів за певними критеріями фільтрації, постійного оновлення та актуальності даних, моніторингу використання, захисту від несанкціонованого втручання. Особливо гострим є захист даних економічних агентів. Розвиток цифрової економіки має й негативні наслідки з позиції сприяння розвитку різноманітних, витончених шахрайських махінацій, схем відмивання кримінальних коштів, крадіжки даних як певних осіб, громадян так і даних державного призначення, що може призвести до глобальних політико-економічних конфліктів та суперечок. Тому надзвичайно важливим та актуальним є питання якісної організації, комплексного проектування та розроблення бази даних, що забезпечує всебічний моніторинг економічними агентами фінансових транзакцій на внутрішньому рівні. В статті розроблено схему баз даних економічних агентів, котрі ґрунтуються на внутрішній та зовнішній нормативно-довідковій інформації для здійснення фінансового моніторингу. Таблиці баз даних на основі нормативно-довідкової інформації з використанням ентра джерел охоплюють анкету фінансового моніторингу клієнта, ризикових клієнтів в системі економічного агента, клієнтів, по яким наявні Ухвали суду, фінансові операції яких можуть містити ознаки ризикових, ПЕП-клієнтів економічного агента, клієнтів, по яким наявна частка державної власності, заборонені галузі, довідники (коду виду фінансових транзакцій, коду ознаки фінансових транзакцій обов'язкового фінансового моніторингу, коду ознаки фінансових транзакцій внутрішнього фінансового моніторингу, коду документу, що засвідчує особу, коду виду суб'єкта первинного фінансового моніторингу, коду виду повідомлення, коду юридичного статусу учасника транзакції, коду типу особи, що пов'язана з фінансовою

---

<sup>1</sup> Робота виконана в рамках дослідження за фінансування Національного фонду досліджень України № 2020.01/0185 “Оптимізація та автоматизація процесів фінансового моніторингу для зростання інформаційної безпеки України”.

транзакцією, коду наявності дозволу на подання відомостей, коду ознаки реалізації фінансової транзакції, кодів областей України, критеріїв ризику), клієнтів з FATCA-статусом.

Для формування баз даних фінансового моніторингу економічними агентами на підрунті зовнішньої (екстра) нормативно-довідкової розроблено таблиці, що містять інформацію про: відомості Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, Державної служби фінансового моніторингу України осіб, пов'язаних з тероризмом та міжнародними санкціями, публічних діячів та членів їх сімей, санкційний список Ради національної безпеки і оборони України, санкційний список Міністерства економічного розвитку і торгівлі України, санкційний список США, санкційні списки ЄС, санкційні списки всього світу, списки ризикових країн, інформацію з Першого всеукраїнського бюро кредитних історій, інформація з Міжнародного бюро кредитних історій, перелік товарів подвійного використання, перелік осіб з часткою державної власності, AntiFraud HUB – відомості про шахраїв, реєстр банкрутів, реєстр боржників, реєстр судових рішень, база недійсних документів, особи, які переховуються від органів влади, реєстр платників єдиного податку, реєстри обтяжень рухомого та нерухомого майна, дані по цінним паперам, реєстр щодо лобізації, реєстр арбітражних керуючих, корупційний реєстр бази українських організацій, інформація щодо іноземних компаній

**Ключові слова:** цифрові дані, фінансовий моніторинг, економічні агенти, схема бази даних, нормативно-довідкова інформація, контент-аналіз.

DOI: 10.21272/1817-9215.2021.1-25

## ВСТУП

У різноманітних галузях наукової та теоретико-практичної діяльності сучасного світу ключову роль відіграють багатовимірні масиви даних, що можуть бути представлені у вигляді схем, структур, зображень, довідників, посилань та ін. Проте створити велику, обширну базу даних зовсім не означає створити якісну та корисну базу даних. Найчастіше певні угруповання даних на сьогоднішній день зберігаються у розрізних джерелах, частина яких є з обмеженим доступом навіть для перегляду за певними критеріями, а також мають форми, яким притаманні тенденції до руйнування та невідповідності зростаючим сьогоденним вимогам господарювання. Відповідно, виникають питання щодо зручності та доступності таких масивів, їх достатньої технологічності та практичності. Лише достовірна та актуальна інформація в базах даних є корисною. Так, осмислене структурування даних у поєднанні з відповідними методами їх автоматизованого використання, може бути дієвим інструментом для здійснення будь-якого аналізу даних, формуючи ряд значних переваг з точки зору продуктивності, функціональності, гнучкості, масштабування, можливості розширюваності. Особливо актуальним є питання розробки якісних баз даних для використання у процедурах фінансового моніторингу економічними агентами. Адже швидкість розвитку шахрайських схем, механізмів відмивання коштів у всьому світі прямопропорційна розвитку інноваційних цифрових технологій. Двигуном розвитку цифрової економіки є розвиток цифрових даних. Дані – це новий економічний ресурс, що потрібен для створення вартості, отримання вигід. Можливість якісного контролю даних має стратегічно важливе значення кожної країни.

## АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ ТА ПУБЛІКАЦІЙ

На сьогоднішній день існує велика кількість різноманітних програмних інструментів для проектування та розробки баз і сховищ даних. Науковці всього світу активно підіймають питання щодо якостей, специфікацій, особливостей, можливостей відповідного програмного забезпечення, подальшого впровадження, супроводу та оновлення інформації. В роботі [1] автори наводять практичне керівництво щодо забезпечення надійності баз даних. Розробники компанії «Redgate» засобами своїх власних сервісів пропонують проводити перевірку реальних даних без ризику їх порушень, рекомендують швидко оновлювати базу даних, моніторити всю структуру, виявляти загрози, щоб не втратити власних клієнтів [2].

Бібліометричний аналіз тематичного дослідження фінансового моніторингу у банку за останні 10 років свідчить про високу активність науковців світу та зацікавленість до проблематики. На основі аналізу міжнародного рейтингу QS (Quacquarelli Symonds

Classification Used in QS World University Rankings) за предметною галуззю «Соціальні науки та управління» зі 122 публікації 276 авторів світу сформовано 37 кластерів, де використовуються 3 та більше ключових слів, що колабують з тематикою проектування баз даних, технологіями їх розробки та фінансового моніторингу у банку. Скупченість кластерів показує тематичну галузь, в якій найбільша кількість публікацій.

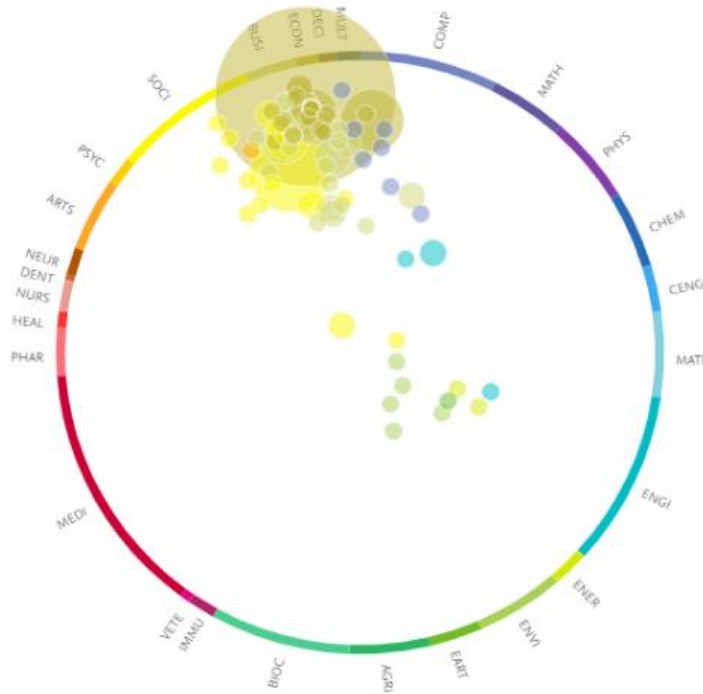


Рисунок 1 – Бібліометричний аналіз наукових публікацій за тематикою проектування баз даних та фінансового моніторингу  
Джерело: побудовано авторами на основі бази даних Scopus та інструментарію SciVal

### ПОСТАНОВКА ЗАВДАННЯ

Метою даного дослідження є розробка схеми даних баз даних економічних агентів для проведення внутрішнього фінансового моніторингу на підґрунті внутрішньої (інтра) та зовнішньої (екстра) нормативно-довідкової інформації

### МЕТОДИ ДОСЛІДЖЕННЯ

У процесі дослідження використовувались методи логічного узагальнення, систематизації, порівняння, структурного аналізу, бібліометричного аналізу (з використанням інструментарію SciVal), проектування схем баз даних (з використанням нотації BPMN 2.0 та програмного продукту Bizagi Studio).

### РЕЗУЛЬТАТИ ДОСЛІДЖЕННЯ

Для економічних агентів пропонується певна структура баз даних внутрішнього фінансового моніторингу у вигляді схеми даних з урахуванням сутностей, їх атрибутів, ключових полів та взаємозв'язків, а також структура одиниць нормативно-довідкової інформації, необхідної для організації основних процедур моніторингу. Така структура бази даних та нормативно-довідкової інформації передбачає використання інформації із внутрішніх чи зовнішніх джерел (табл.1).

Таблиця 1. Об'єкти баз даних внутрішнього фінансового моніторингу економічних агентів

Перелік таблиць, сформованих на основі нормативно-довідкової інформації з використанням внутрішніх джерел	Перелік таблиць, сформованих на основі нормативно довідкової інформації з використанням зовнішніх джерел
анкета фінансового моніторингу клієнта	Відомості ЄДР про ЮО, ФОП, ГФ
ризикові клієнти в системі економічного агента	список ДСФМУ осіб, пов'язаних з тероризмом та міжнародними санкціями
клієнти, по яким наявні Ухвали суду, фінансові операції яких можуть містити ознаки ризикових	публічні діячі та члени їх сімей
ПЕП-клієнти економічного агента	санкційний список РНБОУ
клієнти, по яким наявна частка державної власності (ЧДВ)	санкційний список МЕРТ України
заборонені галузі	санкційний список США
довідник коду виду фінансових транзакцій	санкційні списки ЄС
довідник коду ознаки фінансових транзакцій обов'язкового фінансового моніторингу	санкційні списки всього світу
довідник коду ознаки фінансових транзакцій внутрішнього фінансового моніторингу	списки ризикових країн
довідник коду документу, що засвідчує особу	інформація з ПВБКИ
довідник коду виду суб'єкта первинного фінансового моніторингу	інформація з МБКІ
довідник коду виду повідомлення	перелік товарів подвійного використання
довідник коду юридичного статусу учасника транзакції	перелік осіб з ЧДВ
довідник коду типу особи, що пов'язана з фінансовою транзакцією	AntiFraud HUB - відомості про шахраїв
	реєстр банкрутів
	реєстр боржників
	реєстр судових рішень
довідник коду ознаки реалізації фінансової транзакції	база недійсних документів
	особи, які переховуються від органів влади
	реєстр платників ЄП
довідник коду областей України	реєстри обтяжень рухомого та нерухомого майна
	дані по цінним паперам
довідник виду рішення	реєстр щодо люстрації
	реєстр арбітражних керуючих
довідник критеріїв ризику	корупційний реєстр
	бази українських організацій
клієнти з FATCA-статусом	інформація щодо іноземних компаній

Схему структури баз даних та нормативно-довідкової інформації внутрішнього фінансового моніторингу економічних агентів на основі внутрішніх джерел, зображено на рисунку 2.

Анкета фінансового моніторингу клієнта – це інформація по клієнту економічного агента, зібрана з різних джерел та баз, і зберігається в єдиній автоматизованій базі економічного агента. По фізичній особі анкета фінансового моніторингу клієнта містить такі дані: громадянство, дата верифікації, дата первинного внесення інформації в анкету, дата здійснення ідентифікації (уточнення даних), інформація щодо проведеної ідентифікації, оцінка репутації особи, висновок щодо оцінки фінансового стану, дані працівника економічного агента, який є відповідальним за проведення ідентифікації та належного вивчення клієнта (прізвище, ім'я, по батькові, посада, телефон), характеристика джерел надходження коштів, електронна пошта, адреса місця роботи клієнта, для фізичної особи нерезидента – адреса тимчасового перебування, код і вид господарської чи економічної діяльності, за наявності вид незалежної професійної діяльності, перелік послуг, якими клієнт користується, за наявності відомості щодо реєстрації клієнта як фізичної особи підприємця, дата відмови від ділових відносин економічним агентом клієнту, дата внесення останніх змін до анкети, дата заморозки активів, дата планового проведення ідентифікації, дата розморозки активів, дата та відомості стосовно інших вжитих заходів по належній перевірці клієнта, джерела коштів (середньомісячний дохід, власні кошти, інші, позика, права вимоги, безповоротня та поворотня фінансова допомога, строкові угоди, цінні папери, інші похідні фінансові інструменти), інформація щодо історії обслуговування (характеристика фактів співпраці, дані стосовно послуг), дозволи та

ліцензії щодо окремих видів діяльності, місце роботи, займана посада, відповідність між фінансовим станом клієнта та його транзакціями, відповідність між транзакціями клієнта та суттю і напрямками його діяльності, відомості щодо оцінки фінансового стану клієнта (чи здійснюється підприємницька діяльність, розмір збитку за звітний рік, розмір прибутку за останній рік, чи проводиться зовнішньоекономічна діяльність, кількість основних контрагентів, кількість робітників, інформація про депозити в інших банках, існування кредиторської заборгованості, обсяг поточної кредиторської заборгованості, величина головного доходу, місячний дохід родини, соціальний статус, наявність у власності нерухомості, авто, обладнання, цінних паперів), рівень присвоєного ризику, рахунки в інших фінансових установах, спосіб здійснення ідентифікації, за наявності унікальний номер запису в ЄДДР, опис суті діяльності клієнта.

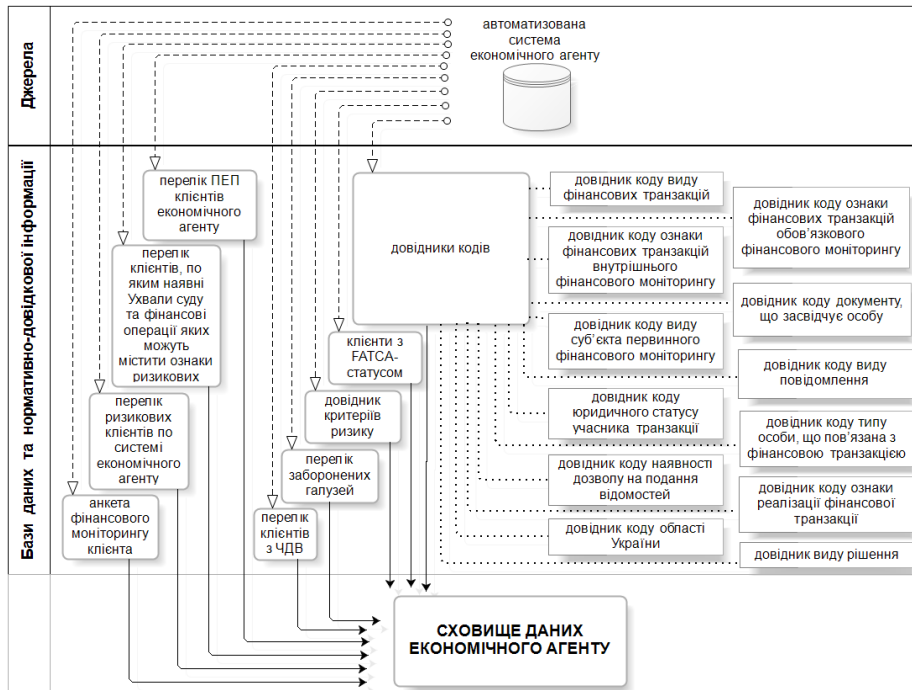


Рисунок 2 – Схема структури баз даних внутрішнього фінансового моніторингу, нормативно-довідкової інформації, необхідної для організації основних процедур моніторингу економічних агентів на основі внутрішніх джерел  
Джерело: побудовано авторами

Перелік ризикових клієнтів по системі економічного агента містить дані про фізичних та юридичних осіб, а саме: назва клієнта код ЄДРПОУ або ПІН; дата, а також результат щодо припинення з клієнтом ділових відносин, або відмови клієнту від обслуговування економічним агентом (наприклад, закриття рахунку, відсутність руху коштів); коментарі та додаткові роз'яснення по клієнту (наприклад, відмова від обслуговування в усній формі, відмова від обслуговування по системі термінових переказів, відмова від встановлення ділових відносин з клієнтом, пов'язаним з терористичною діяльністю, до яких застосовуються санкції, група юридичних осіб, пов'язаних тероризмом, розповсюдженням зброї масового знищення, до яких застосовуються санкції, за усною домовленістю з клієнтом, дозвіл тільки на зарахування заробітної плати, пенсії, соціальних виплат, клієнтом подано до банку заяви щодо вчинення третіми особами шахрайських дій, незадовільна репутація

клієнта, відкриття проти клієнта виконавчого провадження, відсутність офіційної відмови клієнту, дозвіл або заборона здійснення операцій по інших рахунках клієнта, пов'язані з місцевими благодійними організаціями, здійснення попередження клієнта в усній формі, клієнт фігурує у кримінальних злочинах та справах, та ін.); назва обслуговуючого регіонального управління.

Перелік клієнтів, по яким наявні Ухвали суду та фінансові операції яких можуть містити ознаки ризикових передбачає наявність такої інформації про клієнтів економічного агента: назва юридичної чи фізичної особи; код ЄДРПОУ чи ППН, номер та дата Ухвали суду, коментарі та додаткова інформація про клієнта, перелік ризикових операцій.

Перелік ПЕП клієнтів економічного агента – включає базовий список політично значущих осіб, членів їх сімей та пов'язаних з ними осіб, які є клієнтами банку. Перелік клієнтів з ЧДВ – це клієнти, по яким наявна частка державної власності. Такий перелік містить інформацію щодо назви підрозділу економічного агента, найменування клієнта, код ЄДРПОУ, реєстраційний номер клієнта у системі, розмір частки державної власності, параметр, що присвоюється клієнтам з ЧДВ. Віднесення клієнтів до таких списків відбувається автоматично по коду економічної діяльності особи, або шляхом перевірки з відкритих джерел. Клієнти з ЧДВ діляться на державні з ЧДВ 100% (12100 НБУ, 12201 Державні корпорації, що приймають депозити, 13110 Центральні органи державного управління), державні з ЧДВ 50-100% (11001 Державні нефінансові корпорації, 12301 Державні фонди грошового ринку, 12401 Державні інвестиційні фонди негрошового ринку, 12501 Інші державні фінансові посередники, крім страхових корпорацій та пенсійних фондів, 12601 Державні допоміжні фінансові корпорації, 12701 Державні кептивні фінансові корпорації, 12801 Державні страхові корпорації, 12901 Державні пенсійні фонди, 13120 Регіональні та місцеві органи державного управління, 13131 Центральні фонди соціального страхування, 13132 Регіональні та місцеві фонди соціального страхування) та недержавні з ЧДВ 0-50%.

Перелік заборонених галузей – це галузі, до яких відноситься діяльність клієнтів, які згідно внутрішніх нормативних документів забороняється обслуговувати та проводити фінансові операції економічному агенту. До таких галузей належать наступні: незаконна ігрова діяльність; банки-оболонки; телемаркетингові організації; секс-послуги; збут рослинних наркотичних засобів, в тому числі й марихуани; установи, які потребують обов'язкового ліцензування, але працюють без ліцензій; купівля-продаж неогранованих алмазів; торгівля або інші операції з контрафактною продукцією; небажана діяльність. По таким забороненим галузям встановлюється заборона на проведення тих чи інших дій з подібними клієнтами, а також визначаються ризики від можливого обслуговування таких клієнтів по кожній з галузей.

Згідно Наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення» та Інструкції щодо заповнення форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу розробляються довідники кодів фінансового агента в автоматизованій системі [3].

Відповідно до вимог Податкового кодексу України [4] та вимог Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» [5], Угоди FATCA [6], клієнти з FATCA-статусом – це клієнти, що мають ознаки податкового резидентства Сполучених Штатів Америки, а також клієнти, які мають КБВ з ознаками податкового резидентства США. Така інформація про підтвердження чи спростування статус клієнтів відбирається з анкети-опитувальника та вводиться до автоматизованої системи економічного агента. У разі встановлення клієнту FATCA-статусу, зазначаються такі відомості: тип FATCA-статусу (активний чи пасивний іноземний суб'єкт господарювання), ідентифікаційний код платника податків США TIN/EIN), глобальний посередницький ідентифікаційний номер GIIN, найменування

особи англійською мовою, адреса англійською мовою, види доходів, дані форми W-8BEN-E.

Схему структури баз даних з використанням нормативно-довідкової інформації внутрішнього фінансового моніторингу економічних агентів на основі зовнішніх джерел, зображено на рисунку 3. Відомості ЄДР про ЮО, ФОП, ГФ – це дані про юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, громадські формування, громадські об'єднання, нотаріусів, адвокатів України. Такі дані включають інформацію щодо назви суб'єкта господарювання, його коду, адреси, інформація про засновників та кінцевих бенефіціарів, керівництво, організаційно-правову форму, статутний капітал, види господарської діяльності, реєстраційні дані, щодо припинення діяльності, про наявні виконавчі провадження, контактна інформація. Ці відомості формуються на сайті Міністерства юстиції України [7] та Державного підприємства «Національні інформаційні системи» [8, 9]

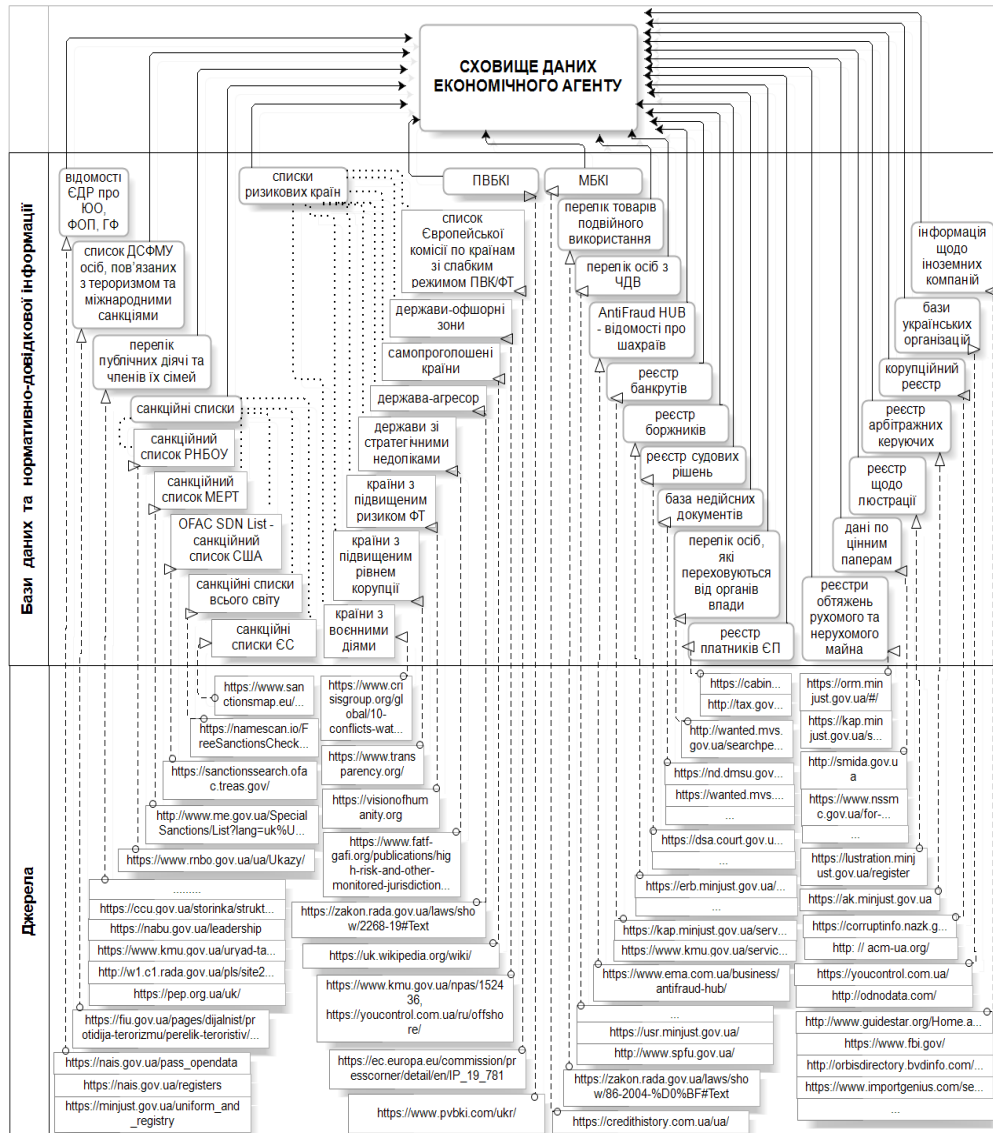


Рисунок 3 – Структурна схема баз даних внутрішнього фінансового моніторингу економічних агентів нормативно-довідкової інформації на основі зовнішніх джерел  
Джерело: побудовано авторами

Список ДСФМУ осіб, пов'язаних з тероризмом та міжнародними санкціями містить перелік осіб, що пов'язані з проведенням терористичних дій, або до яких застосовуються міжнародні санкції. Такий список затверджується Державною службою фінансового моніторингу України і формується згідно актуального «Переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції» [10].

Перелік публічних діячів та членів їх сімей – це загальний перелік публічних діячів та членів їх сімей [11], що містить наступну інформацію: прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, місце народження, громадянство, ПІБ та рік народження батька, матері, подружжя, дітей, освіта, назва організації, посада, дата початку обіймання посади, що відноситься до публічних діячів, дата звільнення з посади, автобіографія по датам за наявності, дата актуальності. Також для отримання даних про національних публічних діячів, можна використовувати інформацію з інших вебресурсів [12-29].

Санкційні списки – це певні списки відповідних фізичних та юридичних осіб, до яких застосовані відповідні санкції, обмеження та заборони різних країн та організацій. Санкційний список РНБОУ (санкції Ради національної безпеки і оборони України) включає відомості про фізичних та юридичних осіб, до яких застосовуються персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи. Такі санкційні списки затверджуються рішенням Ради національної безпеки України та формуються на підставі пропозицій Верховної Ради України, Служби безпеки України, Президента України, Національного банку України, Кабінета Міністрів України, згідно Конституції України (стаття 107) [30], Закону України «Про санкції» [31]. Санкційні списки РНБОУ є додатками до Рішення Ради національної безпеки і оборони України «Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)» [32].

OFAC SDN List – це санкційний список США, що формується згідно рішення Управління по контролю за іноземними активами Казначейства США, підрозділу міністерства фінансів США (OFAC) стосовно санкцій, які застосовуються до ряду юридичних осіб [33]. Списки ризикових країн включають перелік країн з підвищеним рівнем ризику, де клієнт зареєстрований, має місцезнаходження, місцезнаходження чи місце реєстрації банку, в якому у клієнта відкрито рахунок, контрагентами, що мають місцезнаходження чи місцезнаходження, чи місцезнаходження, місце реєстрації банку, в якому у контрагента відкрито рахунок. Такі країни групуються в залежності від ознак ризику: держава-агресор, держави зі стратегічними недоліками, країни з воєнними діями, перелік Європейської комісії по країнам зі слабкими режимами протидії відмивання (легалізації) незаконних коштів, фінансування тероризму, країни з підвищеним рівнем корупції, самопроголошені країни з підвищеним ризиком фінансування терористичної діяльності, країни, що відносяться до переліку офшорних зон.

ПВБКІ – Перше Всеукраїнське Бюро Кредитних Історій, що описує кредитну історію, кредитні ризики фізичних та юридичних осіб в Україні. МБКІ – Міжнародне Бюро Кредитних Історій, що описує кредитну історію фізичних та юридичних осіб клієнтів українських економічних агентів.

Перелік товарів подвійного використання – це єдиний список товарів подвійного використання, що є додатком до Порядку здійснення державного контролю за міжнародними передачами товарів подвійного використання [34].

Anti-Fraud HUB – відомості про шахраїв – це портал, який дозволяє здійснювати міжгалузевий антишахрайський обмін інформацією. Ці відомості включають дані щодо незаконного застосування інформаційних платіжних систем, устаткування, що може бути використане для компрометації даних; стосовно підробки платіжних засобів, електронних грошей та гаманців; про неправомірні активності у напрямку



позик, кредитів; відносно результатів платіжного моніторингу, а також історій авторизації; про неналежну ідентифікацію платників суб'єктів.

Реєстр банкрутів – єдиний реєстр підприємств, по яким порушено провадження про банкрутство, тобто це така інформаційна довідка, що надається згідно запиту користувача; вона містить відомості щодо порушення стосовно підприємства справи про банкрутство, або визнання його банкрутом, чи знаходження у процедурі банкрутства.

Єдиний державний реєстр судових рішень має структуру: дані про суд та суддів (регіон суду, найменування суду, інстанція, ПІБ судді), судові рішення (реєстраційний номер рішення, період ухвалення постанови суду, період надходження, форма судового рішення), судова справа (форма судочинства, категорія справи, номер справи, статуси сторін судового процесу), а також стан розгляду справ (номер справи, номер провадження, швидкий пошук суду за назвою, регіон, суд, дата надходження, сторона по справі – назва сторони, прізвище).

База недійсних документів – це сукупність баз даних, що включають інформацію Державної міграційної служби України про недійсні документи, Міністерства внутрішніх справ України згідно Єдиного державного веб-порталу відкритих даних про викрадені та втрачені паспорти громадян України, про викрадені, втрачені, недійсні паспорти громадян України, про викрадені, втрачені, недійсні паспорти громадян України для виїзду за кордон, Першого всеукраїнського бюро кредитних історій про втрачені паспорти документи.

Перелік осіб, які переховуються від органів влади включає осіб, які згідно відомостей розшуків Міністерства внутрішніх справ України, переховуються від органів влади.

Корупційний реєстр формується Національним агентством з питань запобігання корупції формується Єдиний державний реєстр осіб, які вчинили корупційні або пов'язані з корупцією правопорушення, а також на базі відомостей платформи Антикорупційний монітор, тобто Громадської антикорупційної експертизи результатів державних тендерів в Україні.

## ВИСНОВКИ

Підводячи підсумки, підкреслимо, що бази даних та нормативно-довідкової інформації групуються на підґрунті внутрішніх джерел економічних агентів та зовнішніх ресурсів, комплексне використання яких дозволяє вирішити ряд сьогоденних проблем фінансового моніторингу. В свою чергу, застосування масивів даних у зручному вигляді для практичного використання користувачем наразі є досить серйозним питанням. А інтеграція, структурування баз даних внутрішнього фінансового моніторингу економічних агентів у вигляді схеми даних з урахуванням сутностей, їх атрибутів, ключових полів та взаємозв'язків, а також структури одиниць нормативно-довідкової інформації, необхідної для організації основних процедур моніторингу, матиме першорядне значення за необхідності обробки та аналізу значних обсягів різноманітної інформації у майбутньому. Тому ефективне, оперативне використання баз даних зможе забезпечити користувачам суттєву багатообіцяючу перевагу та корисні основи в плані швидкості, точності, гнучкості, відфільтрованості, узгодженості, сумісності, всеохопленості, масштабованості аналітики, врахування всіх необхідних факторів та чинників, економії ресурсів, скорочення зайвих витрат.

## SUMMARY

**S. Lyeonov, O. Kuzmenko, V. Koibichuk, T. Dotsenko, I. Didenko Content analysis of regulatory information for the databases designing and economic agents' internal financial monitoring**

*The engine of economic development is the development of digital data. Data is a new economic resource of the 21st century. The era of big data requires a high-quality organization, presentation for logical understanding and interpretation of queries according to certain criteria of filtering, constant updating and relevance of data,*

monitoring of use, protection against unauthorized interference. Data protection of economic agents is especially acute. The development of the digital economy also has negative consequences in promoting various sophisticated fraudulent machinations, money laundering schemes, data theft of certain individuals, citizens, and government data, which can lead to global political and economic conflicts and disputes. Therefore, a quality organization, comprehensive design of a database that provides composed monitoring of financial transactions by economic agents at the internal level are essential and relevant. The article develops a scheme of databases of economic agents, which are based on internal and external regulatory information for financial monitoring. Tables of databases on the basis of normative and reference information using enter sources cover the questionnaire of financial monitoring of the client, risk clients in the system of the economic agent, clients on which there are Court rulings which financial operations can contain signs of risky, PEP-clients of the economic agent, clients, on which there is a share of state property, prohibited industries, directories (code of the type of financial transactions, code of the sign of financial transactions of obligatory financial monitoring, code of the sign of financial transactions of internal financial monitoring, code of the identity document, code of the subject of primary financial monitoring, code of the type of message, code of legal status of the participant of the transaction, code of the type of the person connected with the financial transaction, code of presence of the permission to submit information, code of a sign of realization of the financial transaction, codes of areas of Ukraine, risk criteria), clients with FATCA-status.

For the formation of databases of financial monitoring by economic agents based on external (extra) regulations developed tables containing: information from the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Associations, the State Financial Monitoring Service of Ukraine with terrorism and international sanctions, public figures and members of their families, sanctions list of the National Security and Defense Council of Ukraine, sanctions list of the Ministry of Economic Development and Trade of Ukraine, US sanctions list, EU sanctions lists, worldwide sanctions lists, lists of high-risk countries, information from the First All-Ukrainian Credit Histories Bureau, information from the International Credit Histories Bureau, list of dual-use goods, list of persons with state ownership, AntiFraud HUB – information on fraudsters, bankruptcy register, register of debtors, register of court decisions, database of invalid documents, persons hiding from the authorities, the register of single tax payers, registers of encumbrances on movable and immovable property, data on securities, the register on lustration, the register of arbitration trustees, the corruption register of the database of Ukrainian organizations, information on foreign companies.

**Keywords:** digital data, financial monitoring, economic agents, database scheme, regulatory information, content analysis.

## СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1. Campbell, L., & Majors, Ch. (2017). Database Reliability Engineering: Designing and Operating Resilient Database Systems. O'Reilly, 304 p.
2. Redgate's Compliant Database DevOps solution. URL:<https://www.red-gate.com/solutions/overview> (accessed 15.06.2021)
3. Інструкція щодо заповнення форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, затверджена Міністерством фінансів України згідно наказу № 24 від 29.01.2016р., зі змінами. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/FN026070>.
4. Податковий кодекс України, зі змінами та доповненнями. URL: <https://buhgalter911.com/uk/normativnaya-baza/nalogovy-kodeks/>.
5. Закон США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків». URL: <https://home.kpmg/ua/uk/home/media/press-releases/2019/10/ugoda-mizh-uriadom-ukrainy-ta-uriadom-ssha.html>.
6. Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США “Про податкові вимоги до іноземних рахунків” (FATCA), ратифікована Законом № 229-IX від 29.10.2019. URL: [https://portal.rada.gov.ua/archive/2019/10/page/10?type\\_sort=asc&page\\_count=100](https://portal.rada.gov.ua/archive/2019/10/page/10?type_sort=asc&page_count=100).
7. Єдині та державні реєстри. URL: [https://minjust.gov.ua/uniform\\_and\\_registry](https://minjust.gov.ua/uniform_and_registry) (дата звернення 13.05.2021)
8. Реєстри: Державне підприємство "Національні інформаційні системи". URL: <https://nais.gov.ua/registers> (дата звернення 13.05.2021)
9. Відкриті дані з реєстрів : Державне підприємство "Національні інформаційні системи". URL: [https://nais.gov.ua/pass\\_opendata](https://nais.gov.ua/pass_opendata) (дата звернення 13.05.2021)
10. Перелік осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, затверджений наказом Державної служби фінансового моніторингу України від 7 жовтня 2010 р. № 183, зі змінами та доповненнями. URL: <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/protidija-terorizmu/perelik-teroristiv/aktualnij-perelik-osib-pov-yazanix-iz-zdijsnennyam-teroristichnoji-diyalnosti-abo-stosovno-yakix-zastosovano-mizhnarodni-sankcziji.html>. (дата звернення 14.05.2021)
11. Відкритий реєстр національних публічних діячів України. URL:<https://pep.org.ua/uk/> (дата звернення 14.05.2021)
12. Народні депутати України: Верховна Рада України. Офіційний веб-портал. URL: [http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/site2/p\\_deputat\\_list](http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/site2/p_deputat_list) (дата звернення 14.05.2021)
13. Кабінет Міністрів України: Урядово портал – Єдиний веб-портал органів виконавчої влади України. URL: <https://www.kmu.gov.ua/uyad-ta-organi-vladi/team> (дата звернення 14.05.2021)
14. Структура та керівництво: Національне антикорупційне бюро України. URL: <https://nabu.gov.ua/leadership> (дата звернення 14.05.2021)

15. Структура КСУ: Конституційний Суд України. Офіційний веб-сайт. URL: <https://ccu.gov.ua/storinka/struktura-ksu> (дата звернення 14.05.2021)
16. Судді КСУ попередніх каденцій: Конституційний Суд України. Офіційний веб-сайт. URL: <https://ccu.gov.ua/storinka/suddi-ksu-poperednih-kadenciy> (дата звернення 14.05.2021)
17. Про Верховний Суд: керівництво. URL: [https://supreme.court.gov.ua/supreme/pro\\_sud/keriv](https://supreme.court.gov.ua/supreme/pro_sud/keriv) (дата звернення 14.05.2021)
18. Про Верховний Суд: Суддівський корпус. URL: [https://supreme.court.gov.ua/supreme/pro\\_sud/sud\\_korpus/](https://supreme.court.gov.ua/supreme/pro_sud/sud_korpus/) (дата звернення 14.05.2021)
19. Вищий антикорупційний суд: Судова влада України. URL: [https://hcac.court.gov.ua/hcac/info\\_sud/leadership\\_and\\_judges/](https://hcac.court.gov.ua/hcac/info_sud/leadership_and_judges/) (дата звернення 14.05.2021)
20. Вища кваліфікаційна комісія суддів України: Судова влада України. URL: [https://court.gov.ua/kvalifikatsijni\\_komisiyi/](https://court.gov.ua/kvalifikatsijni_komisiyi/) (дата звернення 14.05.2021)
21. Про прокуратуру: Офіс Генерального прокурора. URL: [gp.gov.ua/ua/leadership](http://gp.gov.ua/ua/leadership) (дата звернення 14.05.2021)
22. Сайти обласних прокуратур: Офіс Генерального прокурора. URL: [https://www.gp.gov.ua/ua/sop\\_1](https://www.gp.gov.ua/ua/sop_1) (дата звернення 14.05.2021)
23. Керівництво Служби безпеки України: Служба безпеки України. URL: <https://sbu.gov.ua/ua/pages/5> (дата звернення 15.05.2021)
24. Регіональні органи СБУ: Служба безпеки України. URL: <https://ssu.gov.ua/rehionalni-orhany> (дата звернення 15.05.2021)
25. Єдиний державний реєстр декларацій осіб, уповноважених на виконання функцій або місцевого самоврядування. URL: <https://public.nazk.gov.ua/> (дата звернення 15.05.2021)
26. Рахункова палата. URL: <https://rp.gov.ua/Management/HeadChamber/?id=114> (дата звернення 15.05.2021)
27. Склад Центральної виборчої комісії. URL: [https://cvk.gov.ua/sklad\\_cvk.html](https://cvk.gov.ua/sklad_cvk.html) (дата звернення 15.05.2021)
28. Державне бюро розслідувань. URL: <https://dbr.gov.ua/management> (дата звернення 15.05.2021)
29. Антимонопольний комітет України. URL: <https://amcu.gov.ua/persons> (дата звернення 15.05.2021)
30. Конституція України від 28.06.1996р., зі змінами від 01.01.2020р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80#Text>.
31. Закон України «Про санкції» від 14 серпня 2014 року № 1644-VII, зі змінами від 15.08.2020р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1644-18>.
32. Рішення Ради національної безпеки і оборони України від 2 квітня 2021 року Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/140/2021#Text> (дата звернення 15.05.2021)
33. Sanctions List Search: Office of Foreign Assets Control. URL: <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov> (дата звернення 15.05.2021)
34. Порядок здійснення державного контролю за міжнародними передачами товарів подвійного використання, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 28 січня 2004 р. № 86 (зі змінами). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/86-2004-%D0%BF#Text>.

## REFERENCES

1. Campbell, L., & Majors, Ch. (2017). Database Reliability Engineering: Designing and Operating Resilient Database Systems. O'Reilly, 304 p.
2. Redgate's Compliant Database DevOps solution. URL: <https://www.red-gate.com/solutions/overview> (accessed 15 May 2021)
3. Instrukciya shhodo zapovnennya form obliku ta podannya informaciyi, pov'yazanoi iz zdiysnnyam finansovogo monitoryngu, zatverdzhena Ministerstvom finansiv Ukrayiny` zgidno nakazu # 24 vid 29.01.2016r., zi zminamy`. URL: <https://ips.ligazakon.net/document/FN026070>.
4. Podatkovy`j kodeks Ukrayiny`, zi zminamy` ta dopovnennyamy`. URL: <https://buhgalter911.com/uk/normativnaya-baza/nalogovyi-kodeks/>.
5. Zakon SShA «Pro podatkovy` vy`mogy` do inozemny`x rahunkiv». URL: <https://home.kpmg/ua/home/media/press-releases/2019/10/ugoda-mizh-uriadom-ukrainy-ta-uriadom-ssha.html>.
6. Ugoda mizh Uryadom Ukrayiny` ta Uryadom Spolucheny`x Shtativ Amery`ky` dlya polipshennya vy`konannya podatkovy`x pravyl` j zastosuvannya polozhen` Zakonu SShA «Pro podatkovy` vy`mogy` do inozemny`x rahunkiv» (FATCA), raty`fikovana Zakonom № 229-IX vid 29.10.2019. URL: [https://portal.rada.gov.ua/archive/2019/10/page/10?type\\_sort=asc&page\\_count=100](https://portal.rada.gov.ua/archive/2019/10/page/10?type_sort=asc&page_count=100).
7. Yedy`ni ta derzhavni reyestry`. URL: [https://minjust.gov.ua/uniform\\_and\\_registry](https://minjust.gov.ua/uniform_and_registry) (accessed 13 May 2021)
8. Reyestry`: Derzhavne pidpry`yemstvo "Nacional`ni informacijni sy`stemy`". URL: <https://nais.gov.ua/registers> (accessed 13 May 2021)
9. Vidkry`ti dani z reyestriv : Derzhavne pidpry`yemstvo "Nacional`ni informacijni sy`stemy`". URL: [https://nais.gov.ua/pass\\_opendata](https://nais.gov.ua/pass_opendata) (accessed 13 May 2021)
10. Perelik osib, pov'yazany`x iz zdiysnnyam terory`sty`chnoyi diyal`nosti abo stosovno yaky`x zastosovano mizhnarodni sankciyi, zatverdzheny`j nakazom Derzhavnoyi sluzhby` finansovogo monitoryngu Ukrayiny` vid 7 zhovtnya 2010 r. № 183, zi zminamy` ta dopovnennyamy`. URL: <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/protidija-terorizmu/perelik-teroristiv/aktualnij-perelik-osib-pov-yazanix-iz->

zdijsnennyam-teroristichnoji-diyalnosti-abo-stosovno-yakix-zastosovano-mizhnarodni-sankcziji.html (accessed 14 May 2021)

11. Vidkrytyj reyestr nacional'nyx publichnyx diyachiv Ukrainy. URL: <https://pep.org.ua/uk/> (accessed 14 May 2021)

12. Narodni deputaty Ukrainy: Verxovna Rada Ukrainy. Oficijnyj veb-portal. URL: [http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/site2/p\\_deputat\\_list](http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/site2/p_deputat_list) (accessed 14 May 2021)

13. Kabinet Ministriv Ukrainy: Uryadovyj portal – Yedy'nyj veb-portal organiv vykonavchoyi vlady Ukrainy. URL: <https://www.kmu.gov.ua/uryad-ta-organi-vladi/team> (accessed 14 May 2021)

14. Struktura ta kerivny'ctvo: Nacional'ne anty'korupcijne byuro Ukrainy. URL: <https://nabu.gov.ua/leadership> (дата звернення 14 May 2021)

15. Struktura KSU: Konstytucijnyj Sud Ukrainy. Oficijnyj veb-sajt. URL: <https://ccu.gov.ua/storinka/struktura-ksu> (дата звернення 14 May 2021)

16. Suddi KSU poperednix kadencij: Konstytucijnyj Sud Ukrainy. Oficijnyj veb-sajt. URL: <https://ccu.gov.ua/storinka/suddi-ksu-poperednih-kadenciy> (accessed 14 May 2021)

17. Pro Verxovnyj Sud: kerivny'ctvo. URL: [https://supreme.court.gov.ua/supreme/pro\\_sud/keriv](https://supreme.court.gov.ua/supreme/pro_sud/keriv) (accessed 14 May 2021)

18. Pro Verxovnyj Sud: Suddiv'skyj korpus. URL: [https://supreme.court.gov.ua/supreme/pro\\_sud/sud\\_korpus/](https://supreme.court.gov.ua/supreme/pro_sud/sud_korpus/) (дата звернення 14 May 2021)

19. Vy'shhyj anty'korupcijnyj sud: Sudova vlada Ukrainy. URL: [https://hcac.court.gov.ua/hcac/info\\_sud/leadership\\_and\\_judges/](https://hcac.court.gov.ua/hcac/info_sud/leadership_and_judges/) (accessed 14 May 2021)

20. Vy'shha kvalifikacijna komisija suddiv Ukrainy: Sudova vlada Ukrainy. URL: [https://court.gov.ua/kvalifikatsijni\\_komisiji/](https://court.gov.ua/kvalifikatsijni_komisiji/) (accessed 14 May 2021)

21. Pro prokuraturu: Ofis General'nogo prokurora. URL: [gp.gov.ua/ua/leadership](http://gp.gov.ua/ua/leadership) (accessed 14 May 2021)

22. Sajty oblasnyx prokuratur: Ofis General'nogo prokurora. URL: [https://www.gp.gov.ua/ua/sop\\_1](https://www.gp.gov.ua/ua/sop_1) (accessed 14 May 2021)

23. Kerivny'ctvo Sluzhby bezpeky Ukrainy: Sluzhba bezpeky Ukrainy. URL: <https://sbu.gov.ua/ua/pages/5> (accessed 15 May 2021)

24. Regional'ni organy SBU: Sluzhba bezpeky Ukrainy. URL: <https://ssu.gov.ua/rehionalni-orhany> (дата звернення 15 May 2021)

25. Yedy'nyj derzhavnyj reyestr deklaracij osib, upovnovazheny'x na vykonannya funkcij abo miscevoغو samovryaduvannya. URL: <https://public.nazk.gov.ua/> (accessed 15 May 2021)

26. Raxunkova palata. URL: <https://rp.gov.ua/Management/HeadChamber/?id=114> (дата звернення 15 May 2021)

27. Sklad Central'noyi vyborchoyi komisiji. URL: [https://cvk.gov.ua/sklad\\_cvk.html](https://cvk.gov.ua/sklad_cvk.html) (accessed 15 May 2021)

28. Derzhavne byuro rozsliduvan. URL: <https://dbr.gov.ua/management> (accessed 15 May 2021)

29. Anty'monopol'nyj komitet Ukrainy. URL: <https://amcu.gov.ua/persons> (accessed 15 May 2021)

30. Konstytuciya Ukrainy vid 28.06.1996r., zi zminamy vid 01.01.2020r. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80#Text>.

31. Zakon Ukrainy «Pro sankciji» vid 14 serpnja 2014 roku № 1644-VII, zi zminamy vid 15.08.2020r. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1644-18>.

32. Rishennja Rady nacional'noyi bezpeky i oborony Ukrainy vid 2 kvitnja 2021 roku Pro zastosuvannya personal'nyx special'nyx ekonomichnyx ta inshy'x обмежуval'nyx zahodiv (sankcij). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/140/2021#Text> (дата звернення 15 May 2021)

33. Sanctions List Search: Office of Foreign Assets Control. URL: <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov> (accessed 15 May 2021)

34. hamy tovariv podvijного vykory'stannya, zatverdzhenyj postanovoyu Kabinetu Ministriv Ukrainy vid 28 sichnja 2004 r. № 86 (zi zminamy). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/86-2004-%D0%BF#Text>.