# Облікова картка дисертації

## I. Загальні відомості

**Державний обліковий номер:** 0525U000286

**Особливі позначки:** відкрита

**Дата реєстрації:** 05-06-2025

**Статус:** Запланована

**Реквізити наказу МОН / наказу закладу:**

## II. Відомості про здобувача

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Дмитренко Тетяна Леонідівна
2. Tetiana L. Dmytrenko

**Кваліфікація:** к. е. н., 08.00.08

**Ідентифікатор ORCHID ID:** Не застосовується

**Вид дисертації:** доктор наук

**Аспірантура/Докторантура:** так

**Шифр наукової спеціальності:** 08.00.08

**Назва наукової спеціальності:** Гроші, фінанси і кредит

**Галузь / галузі знань:** Не застосовується

**Освітньо-наукова програма зі спеціальності:** Не застосовується

**Дата захисту:** 13-06-2025

**Спеціальність за освітою:** Інвестиційний менеджер

**Місце роботи здобувача:** Державна навчально-наукова установа «Академія фінансового управління»

**Код за ЄДРПОУ:** 355317640

**Місцезнаходження:** вул. О. Гончара, 46/48, Київ, 01054, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:**

## III. Відомості про організацію, де відбувся захист

**Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради):** Д 26.853.01

**Повне найменування юридичної особи:** Державна навчально-наукова установа "Академія фінансового управління"

**Код за ЄДРПОУ:** 35531764

**Місцезнаходження:** вул. Олеся Гончара, буд. 46/48, Київ, 01034, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:** Міністерство фінансів України

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:** Галузевий

## IV. Відомості про підприємство, установу, організацію, в якій було виконано дисертацію

**Повне найменування юридичної особи:** Державна навчально-наукова установа "Академія фінансового управління"

**Код за ЄДРПОУ:** 35531764

**Місцезнаходження:** вул. Олеся Гончара, буд. 46/48, Київ, 01034, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:** Міністерство фінансів України

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:** Галузевий

## V. Відомості про дисертацію

**Мова дисертації:** Українська

**Коди тематичних рубрик:** 06.73, 06.73.02

### Тема дисертації:

1. Ризик-орієнтований підхід до регулювання обороту цифрових активів у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму

2. Risk-based approach to the regulation of digital asset turnover in the field of Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing

### Реферат:

1. Дисертація присвячена комплексному дослідженню теоретико-методологічних засад ризик-орієнтованого підходу (РОП) обороту цифрових активів (ЦА) у сфері протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму (ПВК/ФТ). Об'єктом дослідження є фінансові процеси, що виникають у процесі обігу ЦА у контексті ПВК/ФТ. Метою дисертаційної роботи є поглиблення таких засад, а також розроблення практичних рекомендацій з впровадження РОП до державного регулювання цієї сфери. Методи

дослідження: діалектичний метод пізнання; метод експертних оцінок і прогнозів; кваліфікація і квантифікація, Баєсові мережі; графічного аналізу, економіко-математичного та гравітаційного моделювання, методи SEER та логічного узагальнення. Уперше надано авторське визначення сутності РОП до регулювання обігу ЦА у сфері ПВК/ФТ, що полягає в забезпеченні систематичної оцінки ризиків використання ЦА у операціях ВК та маніпулювання віртуальними активами (ВА) уповноваженими державними органами, учасниками обігу ЦА, а також застосуванні сукупності методів фінансового контролю за їхнім обігом з метою виявлення злочинних операцій; розроблено концепцію визначення ризику використання ВА у злочинних схемах ВК/ФТ за методом експертних оцінок; класичні теорії ризику застосовані для розроблення поетапного механізму оцінки ризиків використання ЦА у ВК/ФТ; запропоновано інноваційний механізм процедур ідентифікації, верифікації, РОП у сфері ПВК/ФТ через інтегрований підхід до обмінних операцій криптоактивів на CBDC. Удосконалено визначення «цифрові активи»; обґрунтування ефективності розроблення секторальної оцінки ризику використання ЦА у ВК/ФТ; концепцію оцінки ризиків у сфері ПВК/ФТ шляхом розширення критеріїв високоризикових фінансових інструментів та формування механізмів зниження таких ризиків. Дістали подальшого розвитку застосування новітніх методів управління та механізмів публічно-приватного партнерства; впровадження в освітній процес інтегрованої моделі цифрової та фінансової інклюзії. Результати дослідження використані у діяльності підприємств та організацій. Сферою використання авторських пропозицій є підприємства та організації.

2. The dissertation presents a comprehensive study of the theoretical and methodological foundations of the Risk-Based Approach (RBA) to the circulation of Digital Assets (DA) in the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing (AML/CFT) domain. The object of the research is financial processes arising in DA transactions within the AML/CFT context. The aim is to deepen the RBA framework and develop practical recommendations for its integration into state regulation of this field. Methods: dialectical reasoning, expert judgment & forecasting, qualification & quantification, Bayesian networks, graphical analysis, economic-mathematical and gravity modeling, SEER methods, and logical generalization. The dissertation introduces an original definition of RBA in DA regulation for AML/CFT, emphasizing systematic risk assessment of DA misuse for ML and manipulation of Virtual Assets (VA) by competent authorities, and DA market participants, along with a set of financial control tools to detect illicit operations. It proposes an expert-based risk assessment concept for VA misuse in ML/TF schemes; applies classical risk theories to design a phased DA risk evaluation mechanism in AML/CFT; and suggests an innovative identification, verification, and RBA mechanism for crypto-to-CBDC exchange operations. The work enhances the definition of «DA», substantiates the need for sectoral risk assessments of DA misuse in ML/TF, and develops a risk assessment concept in AML/CFT by expanding high-risk financial instrument criteria and designing mitigation mechanisms. Further contributions include advanced management tools, public-private partnership (PPP) mechanisms, and the integration of a digital and financial inclusion model into education. Findings have been applied by relevant enterprises and institutions.

**Державний реєстраційний номер ДіР:** 0121U110027, 0123U101613, 0124U001973, 0124U001680

**Пріоритетний напрям розвитку науки і техніки:** Фундаментальні наукові дослідження з найбільш важливих проблем розвитку науково-технічного, соціально-економічного, суспільно-політичного, людського потенціалу для забезпечення конкурентоспроможності України у світі та сталого розвитку суспільства і держави

**Стратегічний пріоритетний напрям інноваційної діяльності:** Не застосовується

**Підсумки дослідження:** Теоретичне узагальнення і вирішення важливої наукової проблеми

**Публікації:**


- Дмитренко Т. Л., Любіч О.О. Упровадження міжнародних стандартів регулювання ринку віртуальних активів в Україні. Фінанси України. 2020. № 9. С. 65-79. DOI: https://doi.org/10.33763/finukr2020.09.065

(Особистий внесок: обґрунтовано концептуальні засади управління ризиками використання віртуальних активів в протиправній діяльності в умовах інформаційного суспільства).

- Дмитренко Т. Л., Любіч О. О., Пархоменко Ю. В. Регулювання ринку віртуальних активів: глобальний та національний рівні імплементації міжнародних стандартів ПВК/ФТ. Фінанси України. 2021. № 7. С. 31-52. DOI: https://doi.org/10.33763/finukr2021.07.031 (Особистий внесок: проаналізовано міжнародне та європейське законодавство в сфері ПВК/ФТ).
- Дмитренко Т. Л., Волкова В. М. Особливості регулювання операцій із віртуальними активами щодо діяльності у сфері майнінгу. Наукові праці НДФІ. 2021. № 2. С. 85-95. https://doi.org/10.33763/npndfi2021.02.085 (Особистий внесок: проаналізовано міжнародне та європейське законодавство щодо майнінгової діяльності).
- Дмитренко Т.Л., Волкова В.М. «Децентралізовані фінанси: їх розвиток у сучасній фінансовій системі та ризики, які вони спричиняють.» Наукові праці НДФІ. 2022. № 1. С. 55-68. DOI: https://doi.org/10.33763/npndfi2022.01.055 (Особистий внесок: проаналізовано сучасні тенденції розвитку децентралізованих фінансів).
- Дмитренко Т. Л. Регулювання ринку віртуальних активів як інструмент протидії уникненню міжнародних санкцій проти рф. Фінанси України. 2022. №4. С. 107-128. DOI: https://doi.org/10.33763/finukr2022.04.107.
- Єфименко Т.І., Дмитренко Т.Л. Сучасні пріоритети у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму. Наукові праці НДФІ. 2022. №2 DOI: https://doi.org/10.33763/npndfi2022.02.005 (Особистий внесок: проаналізовано критерії ризиків використання віртуальних активів в злочинній діяльності).
- Дмитренко Т.Л. Особливості імплементації Європейських Директив щодо обігу віртуальних активів в національне законодавство України. Фінанси України. 2022. № 10. DOI: https://doi.org/10.33763/finukr2022.12.056.
- Дмитренко Т. Л., Терещенко Г. М. Підвищення рівня освіти у сфері кібербезпеки, фінансової та цифрової грамотності як чинник зниження ризиків на ринку віртуальних активів. Освітня аналітика України. 2023. №1(22). DOI: https://doi.org/10.32987/2617-8532-2023-1-38-50 (Особистий внесок: розкрито міжнародний та європейський досвід розробки і впровадження освітніх проєктів щодо протидії використання криптоактивів в злочинній діяльності).
- Дмитренко Т.Л., Волкова В.М., Гавриленко С.В., Пархоменко Ю.В. Огляд нових пропозицій щодо регулювання ринку криптоактивів в Європі та шляхи імплементації їх в Україні. Наукові праці НДФІ. 2023. №2 (23) DOI: https://doi.org/10.33763/npndfi2023.01.030 (Особистий внесок: проаналізовано міжнародне та європейське законодавство щодо впровадження зарубіжної законодавчої бази в національне законодавство).
- Hudima T., Kamyshanskyi V., Dmytrenko T., & Shmyhov M. Optimal CBDC design for Ukraine through the lens of privacy and security. Amazonia Investiga, 2023. 12(69). C.73-83. (Web of Science) DOI: https://doi.org/10.34069/AI/2023.69.09.6 (Особистий внесок: досліджено можливі напрями впровадження е-гривні в фінансово-економічні процеси).
- Олійник Я., Кучерява М., Коритник Л., Дмитренко Т., Кузьмінська О., & Лагунов К. Формування інформаційного забезпечення управління фіскальними ризиками в умовах криз. Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice. 2023. 6(53). С. 432–450. (Web of Science) DOI: https://doi.org/10.55643/fcaptp.6.53.2023.4219 (Особистий внесок: викладено європейські стандарти щодо обміну інформацією про оподаткування операцій з віртуальними активами).
- Дмитренко Т. Л. Географічні кореляції щодо контролю над капіталом, криптоактивами та корупцією. Фінанси України. 2023. № 12. С. 114-128. DOI: https://doi.org/10.33763/finukr2023.12.114 (Особистий внесок: досліджено вплив діяльності ринку віртуальних активів на макропоказники глобальної економіки).
- Iefymenko T., Dmytrenko T. Development and integration of digital currencies in the activity of the virtual asset market. Science and Innovation. 2025. № 2. С. 114-128. (Scopus) DOI:

https://doi.org/10.15407/scine21.02.003 (Особистий внесок: зроблено огляд міжнародних пілотних проєктів щодо розвитку CBDC країн, які їх розробляють; надані пропозиції щодо ефективного впровадження е-гривні)

- Дмитренко Т. Л. Методологічні підходи до розробки моделей оцінки ризиків використання цифрових активів у легалізації та злочинних операціях. Фінанси України. 2024. 12. С.75-92. DOI: https://doi.org/10.33763/finukr2024.12.075
- Дмитренко Т. Л., Терещенко Г. М. «Підвищення інвестиційної грамотності на крипторинку. Освітня аналітика України. 2024 № 5. DOI: https://doi.org/10.32987/2617-8532-2024-5-55-65 (Особистий внесок: розкрито зв'язок між цифровою та фінансовою інклюзією з метою протидії шахрайству з використанням криптоактивів)
- Дмитренко Т.Л., Волкова В.М. Сучасні прогалини у регуляторній політиці щодо майнінгу криптовалют в системі віртуальних активів, наслідки та шляхи подолання їх. Наукові праці НДФІ. 2024. №3 (28). DOI: (Особистий внесок: надано пропозиції щодо впровадження економічної класифікації майнінгової діяльності).
- Dmytrenko T., Hudima T. Risk assessment models for cryptocurrency use in fraud and criminal proceeds legalization. Фінанси України. 2025. №1. С.75-92. DOI: https://doi.org/10.33763/finukr2025.01.110 (Особистий внесок: застосовано математичну модель оцінки ризику використання криптоактивів в злочинних легалізаційних операціях).
- Волкова В., Дмитренко Т. (2022). Децентралізовані фінанси: їх розвиток у сучасній фінансовій системі та ризики, які вони спричиняють. Grail of Science/ 2022. №12-13. С. 71–80. DOI: https://doi.org/10.36074/grail-of-science.29.04.2022.007 (Особистий внесок: проаналізовані загрози та вразливості операцій з токенами на децентралізованих платформах).
- Дмитренко Т. Л. Особливості регулювання операцій із віртуальними активами щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Фінанси України. 2020. № 3. С. 112-126. DOI: https://doi.org/10.33763/finukr2020.03.112
- О.О. Любіч, Т.Л. Дмитренко. Актуальні проблеми безпеки застосування віртуальних активів в Україні. Матеріали І Міжнар. наук.-практ. конф., Херсон, 08-11 вересня 2021 р. – Херсон: Морський інститут імені контр-адмірала Ф.Ф. Ушакова, 2021. – С. 81 – 83.
- Т.Л. Дмитренко, Волкова В.М. Розвиток майнінгу віртуальних активів в національній економічній системі. Матеріали І Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції «Вплив пандемії COVID-19 на розвиток сучасного світу: загрози та можливості», Дніпро, 9-10 вересня 2021р. Дніпро: Міжнародний електронний науково-практичний журнал «WayScience». 2021. С. 75 – 78.
- Дмитренко Т.Л., Волкова В.М. Ризики від майнінгу криптовалют в економічній системі України. Матеріали ІІ Міжнародна науково-практична конференція Multidisziplinäre forschung: perspektiven, probleme und muster Відень, 26 листопада 2021р. Відень: LLC International Centre Corporative Management (Republic of Austria) та NGO European Scientific Platform (Ukraine). С. 75-78.
- Дмитренко Т.Л. Протидія глобальним викликам, пов’язаним з використанням інноваційних технологій у злочинних цілях, шляхом підвищення стандартів кримінального аналізу. Матеріали Міжвідомчої науково-практичної конференції «Актуальні питання та перспективи розвитку кримінального аналізу в правоохоронній системі України» НАВС (м. Київ, серпень, 2022р.).
- Дмитренко Т.Л. Впровадження міжнародних стандартів FATF щодо легалізації ринку віртуальних активів як складова економічного зростання України. Матеріали Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції «Актуальні питання бухгалтерського обліку, аналізу, аудиту та оподаткування в умовах воєнного стану і післявоєнного відновлення» (м. Київ, 15 червня 2023р.).
- Дмитренко Т. Оцінка макрофінансових ризиків щодо діяльності з криптоактивами. Матеріали Міжнародної науково-практичної конференції «Фіскальна та монетарна безпека національної економіки в умовах глобальних викликів і загроз» (м. Київ, 31 жовтня 2023р.).

- Dmytrenko T. Legalization of the virtual assets market is often considered a crucial element in enhancing Ukraine's financial security. Матеріали Науково-практичної конференції аспірантів та докторантів «Забезпечення резилієнтності економіки України в умовах військової агресії та повоєнного відновлення» (м. Київ, 12 грудня 2023р.).
- Дмитренко Т.Л. Інноваційні підходи до розвитку теорії грошей Михайла Туган-Барановського та сучасність. Матеріали академічних читань "Наукова спадщина Михайла Туган-Барановського для відбудови України", ДУ «Інститут економіки та прогнозування НАН України», (м. Київ, 18 січня 2024р.).
- Дмитренко Т.Л., Волкова В.В. Аналіз ризиків безпеки у використанні майнінгу криптовалют в операціях з відмиванням доходів, отриманих злочинним шляхом, та перспективи їх подолання. Матеріали Першого Міжнародного фінансового форуму «Модерні фінанси: глобальні виклики і сучасні тренди». (м. Тернопіль, 19-23 червня 2024р.).
- Дмитренко Т.Л. Оподаткування криптовалют: світова практика та ситуація в Україні. Матеріали ІІ Науково-практичної конференції аспірантів та докторантів «Забезпечення резилієнтності економіки України в умовах військової агресії та повоєнного відновлення». ДННУ Академія фінансового управління (м. Київ, 17 липня 2024 р.).
- Дмитренко Т.Л., Волкова В.В. Пруденційний нагляд та оподаткування діяльності майнінгу криптовалют в Україні. Матеріали Х Міжнародній науково-практичній конференції «Актуальні проблеми управління соціально-економічними системами». Луцький національний технічний університет (м. Луцьк, 6 грудня 2024р.).
- Дмитренко Т.Л., Волкова В.В. Європейська інтеграція майнінгу криптовалют та ринку віртуальних активів в Україні та національний аспект імплементації європейських стандартів щодо протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом. Матеріали ІІ Міжнародної науково-практичної конференції «Економічна аналітика: сучасні реалії та прогностичні можливості», Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана (м. Київ, 24 січня 2025р.).
- Дмитренко Т.Л., Волкова В.В. Теорія криз Туган-Барановського як підґрунтя розвитку цифрової економіки та регулювання на глобальному рівні. Матеріали Міжнародної науково-практичній конференції «Наукова спадщина Михайла Туган-Барановського як концептуальне підґрунтя суспільного розвитку» ДУ «Інститут економіки та прогнозування НАН України» (м. Київ, 29 січня 2025р.).

**Наукова (науково-технічна) продукція:** проєкти нормативно-правових документів; аналітичні матеріали

**Соціально-економічна спрямованість:** забезпечення промисловості чи населення новим видом інформаційно-комунікаційних послуг

**Охоронні документи на ОПІВ:**

**Впровадження результатів дисертації:** Впроваджено

**Зв'язок з науковими темами:** 0121U110027, 0123U101613, 0124U001973, 0124U001680

## VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

### Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Єфименко Тетяна Іванівна

2. Tetiana Iefymenko

**Кваліфікація:** д. е. н., професор, 08.00.03

**Ідентифікатор ORCHID ID:** 0000-0002-9163-3959

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:** Державна навчально-наукова установа "Академія фінансового управління"

**Код за ЄДРПОУ:** 35531764

**Місцезнаходження:** вул. Олеся Гончара, буд. 46/48, Київ, 01034, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:** Міністерство фінансів України

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:** Галузевий

## VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

### Офіційні опоненти

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Міщенко Володимир Іванович
2. Volodymyr Mishchenko

**Кваліфікація:** д. е. н., професор, 08.00.08

**Ідентифікатор ORCHID ID:** 0000-0002-8565-2686

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:** Державна установа "Інститут економіки та прогнозування Національної академії наук України"

**Код за ЄДРПОУ:** 25199155

**Місцезнаходження:** вул. Панаса Мирного, буд. 26, Київ, 01011, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:** Національна академія наук України

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:** Академічний

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Долінський Леонід Борисович
2. Leonid Dolinskyi

**Кваліфікація:** д. е. н., професор, 08.00.08

**Ідентифікатор ORCHID ID:** 0000-0001-6491-5507

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:** Національний університет "Києво-Могилянська академія"

**Код за ЄДРПОУ:** 16459396

**Місцезнаходження:** вул. Г. Сковороди, буд. 2, Київ, 04070, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:** Університетський

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Коваленко Юлія Михайлівна
2. Yuliia Kovalenko

**Кваліфікація:** д. е. н., професор, 08.00.08

**Ідентифікатор ORCHID ID:** 0000-0002-5678-3185

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:** Державне некомерційне підприємство "Державний університет "Київський авіаційний інститут"

**Код за ЄДРПОУ:** 45853942

**Місцезнаходження:** просп. Гузара Любомира, 1, Київ, 03058, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:** Університетський

**Рецензенти**

## VIII. Заключні відомості

| | |
|---|---|
| **Власне Прізвище Ім'я По-батькові голови ради** | Єфименко Тетяна Іванівна |
| **Власне Прізвище Ім'я По-батькові головуючого на засіданні** | Любіч Олександр Олексійович |
| **Відповідальний за підготовку облікових документів** | Кулик Володимир Васильович |
| **Реєстратор** | УкрІНТЕІ |

**Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є відповідальним за реєстрацію наукової діяльності**

Юрченко Тетяна Анатоліївна