

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

(найменування центрального органу виконавчої влади у сфері освіти і науки)

Національний університет «Запорізька політехніка»

(повне найменування закладу вищої освіти)

Кафедра

Фінанси, банківська справа та страхування

(назва кафедри, яка відповідає за дисципліну)

“ЗАТВЕРДЖУЮ”

Ректор (перший проректор)

Е.А. Гугнін

«___» _____ 2021 року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

ОК 09 Фінансовий моніторинг

(код і назва навчальної дисципліни)

спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

(код і назва спеціальності)

освітня програма (спеціалізація) Фінансово-економічна безпека

(назва спеціалізації)

інститут, факультет Економіко-гуманітарний інститут, факультет економіки та управління

(назва інституту, факультету)

мова навчання державна

2021 рік

Робоча програма «Фінансовий моніторинг» для студентів
(назва навчальної дисципліни)
спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»,

освітня програма (спеціалізація) Фінансово-економічна безпека
(назва спеціалізації)

«16» серпня 2021 року - 19 с.

Розробники: Фатюха Н.Г., доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, к.е.н., доцент

(вказати авторів, їхні посади, наукові ступені та вчені звання)

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри
Фінанси, банківська справа та страхування

Протокол від «16» серпня 2021 року № 1

Завідувач кафедри Фінанси, банківська справа та страхування

_____ (С. В. Шарова)
(підпис) (прізвище та ініціали)
« ____ » _____ 20__ року

Схвалено науково-методичною комісією факультету економіки та управління

Протокол від «25» серпня 2021 року № 33

« ____ » _____ 20__ року Голова (В.В. Корольков)
(підпис) (прізвище та ініціали)

Узгоджено групою забезпечення освітньої програми*

« ____ » _____ 20__ року Керівник групи _____
(_____)
(підпис) (прізвище та ініціали)

*Якщо дисципліна викладається не випусковою кафедрою

© НУ «Запорізька політехніка», 2021 рік

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, напрям підготовки, освітньо-кваліфікаційний рівень	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів -4	Галузь знань <u>07 «Управління та адміністрування»</u>	нормативна	
	Спеціальність (освітня програма, спеціалізація): <u>072 - Фінанси, банківська справа та страхування (Фінансово-економічна безпека)</u>		
Модулів – 1		Рік підготовки:	
Змістових модулів – 2		1-й	1-й
Індивідуальне науково-дослідне завдання _____ - _____ (назва)		Семестр	
Загальна кількість годин - 120		1-й	1-й
		Лекції	
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 3 самостійної роботи студента - 5	Освітній ступінь: магістр	30 год.	6 год.
		Практичні, семінарські	
		14 год.	2 год.
		Лабораторні	
		- год.	- год.
		Самостійна робота	
		76 год.	112 год.
Індивідуальні завдання:			
-	контр. робота		
Вид контролю: екзамен			

Примітка.

Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної і індивідуальної роботи становить:

для денної форми навчання – 36,7% до 63,3%

для заочної форми навчання – 6,7% до 93,3%.

2. Мета навчальної дисципліни

Мета:

- формування теоретичних знань та набуття практичних вмінь і навичок використання сучасної методології, методів, прийомів з метою проведення фінансового моніторингу.

Завдання:

- знати теоретичні основи, цілі та засади фінансового моніторингу;
 - розуміти організаційну побудову системи фінансового моніторингу та взаємодії її учасників, організації проведення фінансового моніторингу;
 - набуття студентами здатностей (компетенцій) розуміти методологію виявлення доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, типових схем легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, використання ризик-орієнтованого підходу та оцінки ризиків, а також основних засад міжнародного співробітництва в цій сфері.

Оволодіння дисципліною «Фінансовий моніторинг» дозволить майбутнім магістрам розвинути компетентності у сфері фінансового моніторингу для реалізації покладених на них повноважень.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен отримати:

а) загальні компетентності:

- здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу. ЗК1;
- вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми. ЗК4;
- здатність приймати обґрунтовані рішення. ЗК5.

б) фахові компетентності:

Фахові компетентності, яких набуватимуть здобувачі в процесі вивчення навчальної дисципліни «Фінансовий моніторинг»

Компетенції згідно освітньої програми	Складові компетентності
Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій для діагностики і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання. СК02. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування. СК07.	Здатність до визначення поняття та джерел походження "брудних" грошей, етапів розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні
	Здатність застосовувати норми міжнародного законодавства з питань фінансового моніторингу та боротьби проти фінансування тероризму
	Здатність розуміти сучасні світові типології легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом та моделі відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом.
	Здатність демонструвати знання щодо засад функціонування системи фінансового моніторингу в Україні.
	Здатність розуміти місце, основні завдання, повноваження та права Держфінмоніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України..
	Здатність розуміння особливостей видів суб'єктів первинного фінансового моніторингу, обов'язки та права суб'єктів первинного фінансового моніторингу

	Здатність до формування загальних вимог з організації фінансового моніторингу, порядку взяття на облік суб'єктів первинного фінансового моніторингу, управління ризиками використання фінансової установи у відмиванні злочинних доходів та критерії ризиків.
	Здатність до вивчення особливостей здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій із купівлі-продажу нерухомого майна.
	Здатність до оцінки кримінальної відповідальності за легалізацію злочинних доходів, за фінансування тероризму, розповсюдження зброї масового знищення.

очікувані програмні **результати навчання:**

- показати належний рівень знань у сфері фінансового моніторингу, розуміння термінології (терміни, поняття, категорії, на яких базується фінансовий моніторинг);
- вміти застосовувати набуті знання з норм міжнародного законодавства з питань фінансового моніторингу та боротьби проти фінансування тероризму у практичній діяльності;
- демонструвати розуміння особливостей сучасних світових типологій легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом та моделей відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом;
- володіти знаннями щодо засад функціонування системи фінансового моніторингу в Україні;
- показати належний рівень знань про місце, основні завдання, повноваження та права Держфінмоніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України;
- демонструвати розуміння особливостей видів суб'єктів первинного фінансового моніторингу, обов'язки та права суб'єктів первинного фінансового моніторингу;
- володіти знаннями формування загальних вимог з організації фінансового моніторингу, порядку взяття на облік суб'єктів первинного фінансового моніторингу, управління ризиками використання фінансової установи у відмиванні злочинних доходів та критерії ризиків;
- демонструвати розуміння особливостей вивчення стану фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій із купівлі-продажу нерухомого майна;
- бути здатним обґрунтовувати та приймати рішення щодо кримінальної відповідальності за легалізацію злочинних доходів, за фінансування тероризму, розповсюдження зброї масового знищення.

3. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції

Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму на міжнародному та національному рівнях

Поняття та джерела походження "брудних" грошей.

Сутність поняття "відмивання" коштів та легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

Необхідність міжнародної співпраці для боротьби з легалізацією доходів, здобутих у злочинний спосіб, фінансуванням тероризму, фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Чорний список FATF (некооперативні країни та території).

Міжнародні організації в сфері боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму: *FATF*, Євразійська група, *MONEYVAL*, Еґмонтська група, ООН, МВФ, Базельський комітет, Вольфсберзька група, Інтерпол та ін.

Етапи розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні (далі – ПВД/ФТ).

Тема 2 . Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

Рекомендації *FATF*. Варшавська Конвенція Ради Європи про відмивання, виявлення, вилучення та конфіскацію доходів від злочинної діяльності та фінансування тероризму.

Міжнародна конвенція про боротьбу з фінансуванням тероризму.

Палермська Конвенція ООН проти транснаціональної організованої злочинності. Меридська Конвенція ООН проти корупції. Страсбурзька Конвенція Ради Європи *ETS №141* про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом. Резолюції Ради Безпеки ООН.

Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС 2015/849 про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання коштів та фінансування тероризму. Документи Базельського комітету з банківського нагляду. Документи Еґмонтської групи. Вольфсберзькі принципи.

Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом

Найбільш поширені моделі відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом.

Сучасні світові типології легалізації коштів, отриманих злочинним. Загальні вітчизняні тенденції легалізації злочинних коштів: типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом через банківські і

небанківські фінансові установи, ринок нерухомого майна, шляхом зняття готівки та ін. шляхом.

Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні

Засади функціонування системи фінансового моніторингу в Україні.

Законодавство у сфері фінансового моніторингу. Поняття та види фінансового моніторингу. Система та суб'єкти фінансового моніторингу.

Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу. Ознаки фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу.

Змістовий модуль 2. Організація здійснення фінансового моніторингу (теоретичні та практичні аспекти)

Тема 5. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України

Місце Держфінмоніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України.

Основні завдання Держфінмоніторингу. Повноваження та права Держфінмоніторингу.

Організаційна структура Держфінмоніторингу. Повноваження Голови Держфінмоніторингу.

Взаємодія Держфінмоніторингу з різними органами та організаціями у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму.

Тема 6. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу

Суб'єкти державного фінансового моніторингу та їх повноваження.

Завдання та повноваження Національного банку України, Національної комісії із цінних паперів та фондового ринку у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Види суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Обов'язки та права суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу

Загальні вимоги до організації фінансового моніторингу. Порядок взяття на облік суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, його права та обов'язки.

Встановлення правил проведення фінансового моніторингу. Програма здійснення фінансового моніторингу.

Вимоги до ідентифікації осіб, що здійснюють фінансові операції або забезпечують їх здійснення. Порядок вивчення клієнтів.

Порядок виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. Порядок надання Держфінмоніторингу України інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу банківськими і небанківськими фінансовими установами. Порядок виправлення помилок в інформації про фінансову операцію. Порядок виявлення, зупинення та надання інформації про фінансову операцію, учасником або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності. Порядок відмови у забезпеченні здійснення фінансової операції та надання про неї інформації Держфінмоніторингу України. Управління ризиками використання фінансової установи у відмиванні злочинних доходів та критерії ризиків.

Особливості здійснення фінансового моніторингу в банках. Особливості здійснення фінансового моніторингу в небанківських фінансових установах.

Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу

Заходи, що здійснюються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.

Особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій із купівлі-продажу нерухомого майна.

Особливості здійснення фінансового моніторингу нотаріусами, адвокатами, суб'єктами господарювання, що надають юридичні послуги.

Особливості організації фінансового моніторингу іншими спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу

Тема 9. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

Кримінальна відповідальність за легалізацію злочинних доходів.

Кримінальна відповідальність за фінансування тероризму.

Кримінальна відповідальність за розповсюдження зброї масового знищення.

Кримінальна, адміністративна та цивільно-правова відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин											
	денна форма						Заочна форма					
	усього	у тому числі					усього	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	с.р.		л	п	лаб	інд	с.р.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Модуль 1.												
Змістовий модуль 1. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції												
Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму на міжнародному та національному рівнях	11	3	1	-	-	7	15	0,75	0,25	-	-	14
Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	17	4	2	-	-	11	15	0,75	0,25	-	-	14
Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом	17	4	2	-	-	11	15	0,75	0,25	-	-	14
Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні	15	4	2	-	-	9	15	0,75	0,25	-	-	14
Разом за змістовим модулем 1	60	15	7	-	-	38	60	3	1	-	-	56

Змістовий модуль 2. Організація здійснення фінансового моніторингу (теоретичні та практичні аспекти)												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Тема 1. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України	12	3	2	-	-	7	12,8	0,6	0,2	-	-	12
Тема 2. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу	12	3	1	-	-	8	12,8	0,6	0,2	-	-	12
Тема 3. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу	14	3	2	-	-	9	11,8	0,6	0,2	-	-	11
Тема 4. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу	12	3	1	-	-	8	10,8	0,6	0,2	-	-	10
Тема 5. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	10	3	1	-	-	6	11,8	0,6	0,2	-	-	11
Разом за змістовим модулем 2	60	15	7	-	-	38	60	3	1		-	56
Усього годин	120	30	14		-	76	120	6	2	-	-	112

5. Теми семінарських занять
Не передбачені навчальним планом.

6. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна	заочна

1	Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції	1	0,25
2	Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	2	0,25
3	Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом	2	0,25
4	Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні	2	0,25
5	Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України	2	0,2
6	Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу	1	0,2
7	Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу	2	0,2
8	Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу	1	0,2
9	Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	1	0,2
	Разом	14	2

7. Теми лабораторних занять

Не передбачені навчальним планом.

8. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна	заочна
1	Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції	7	14
2	Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	11	14
3	Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом	11	14
4	Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні	9	14
5	Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України	7	12
6	Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу	8	12
7	Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу	9	11
8	Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу	8	10
9	Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	6	11
	Разом	76	112

9. Індивідуальні завдання

Для студентів денної форми навчання – виконання індивідуального завдання згідно МВ до виконання самостійної роботи з дисципліни «Фінансовий моніторинг».

Для студентів заочної форми навчання – контрольна робота згідно МР щодо виконання контрольної роботи з дисципліни «Фінансовий моніторинг» заочної форми навчання.

10. Методи навчання

Навчальний процес у національному університеті «Запорізька політехніка» здійснюється за кредитно-модульною технологією – моделі організації навчального процесу, яка ґрунтується на поєднанні двох складових: модульної технології навчання та кредитів (залікових одиниць) і охоплює зміст, форми та засоби навчального процесу, форми контролю навчальної діяльності студента в процесі аудиторної та самостійної роботи.

Під час викладання курсу використовуються наступні методи навчання:

- розповідь – для оповідної, описової форми розкриття навчального матеріалу;
- пояснення – для розкриття сутності певного явища, закону, процесу;
- бесіда – для усвідомлення за допомогою діалогу нових явищ, понять;
- ілюстрація для розкриття предметів і процесів через їх символічне зображення (малюнки, схеми, графіки);
- практична робота – для використання набутих знань у розв’язанні практичних завдань;
- аналітичний метод – мисленнєвого або практичного розкладу цілого на частини з метою вивчення їх суттєвих ознак;
- індуктивний метод – для вивчення явищ від одиничного до загального;
- дедуктивний метод – для вивчення навчального матеріалу від загального до окремого, одиничного;
- проблемний виклад матеріалу – для створення проблемної ситуації.

11. Очікувані результати навчання з дисципліни

Результати навчання з дисципліни «Фінансовий моніторинг» деталізують такі очікувані результати навчання:

Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування. ПР04

Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб’єктів господарювання. ПР10.

Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів. ПР12.

12.Засоби оцінювання

Контроль знань студентів з дисципліни «Фінансовий моніторинг» ґрунтується на застосуванні рейтингової системи оцінювання. Для визначення рейтингової оцінки курс дисципліни «Фінансовий моніторинг» поділяється на 2 основні змістові модулі, у межах яких розподілені теми.

Для студентів денної форми навчання засоби оцінювання.

Поточний контроль реалізується у формі опитування, виступів на семінарських заняттях, експрес-контролю, контролю засвоєння навчального матеріалу, правильності виконання практичних завдань та розрахунків, у тому числі запланованих на самостійне опрацювання студентом тощо. Проведення двох рубіжних контролів.

Для студентів заочної форми навчання засоби оцінювання: захист контрольної роботи, підсумковий контроль у формі екзамену: тести, розв'язання задачі.

ПИТАННЯ ДО ЕКЗАМЕНУ

- 1.Поняття та джерела походження "брудних" грошей.
2. Необхідність міжнародної співпраці для боротьби з легалізацією доходів, здобутих у злочинний спосіб, фінансуванням тероризму, фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.
- 3.Міжнародні організації в сфері боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму.
- 4.Етапи розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні.
- 5.Рекомендації *FATF*.
- 6.Міжнародна конвенція про боротьбу з фінансуванням тероризму.
7. Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС 2015/849 про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання коштів та фінансування тероризму. Документи Базельського комітету з банківського нагляду. Документи Егмонтської групи. Вольфсберзькі принципи.
8. Найбільш поширені моделі відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом.
- 9.Сучасні світові типології легалізації коштів, отриманих злочинним.
10. Загальні вітчизняні тенденції легалізації злочинних коштів: типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом через банківські і небанківські фінансові установи, ринок нерухомого майна, шляхом зняття готівки та ін. шляхом.
- 11.Засади функціонування системи фінансового моніторингу в Україні.
12. Законодавство у сфері фінансового моніторингу.

13.Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.

14.Місце Держфінмоніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України.

15. Взаємодія Держфінмоніторингу з різними органами та організаціями у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму.

16.Суб'єкти державного фінансового моніторингу та їх повноваження.

17. Види суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

18. Загальні вимоги до організації фінансового моніторингу.

19.Встановлення правил проведення фінансового моніторингу.

20.Вимоги до ідентифікації осіб, що здійснюють фінансові операції або забезпечують їх здійснення. Порядок вивчення клієнтів.

21.Порядок виправлення помилок в інформації про фінансову операцію.

22. Порядок відмови у забезпеченні здійснення фінансової операції та надання про неї інформації Держфінмоніторингу України.

23. Управління ризиками використання фінансової установи у відмиванні злочинних доходів та критерії ризиків.

24. Особливості здійснення фінансового моніторингу в банках..

25. Заходи, що здійснюються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму.

26.Особливості здійснення фінансового моніторингу нотаріусами, адвокатами, суб'єктами господарювання, що надають юридичні послуги.

27. Кримінальна відповідальність за легалізацію злочинних доходів.

28. Кримінальна відповідальність за фінансування тероризму.

29. Кримінальна відповідальність за розповсюдження зброї масового знищення.

30.Кримінальна, адміністративна та цивільно-правова відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

13. Критерії оцінювання результатів навчання студентів

Після кожного змістового модуля проводиться рубіжний контроль, який оцінюється за 100-бальною шкалою.

Під час рубіжного контролю враховують наступні види робіт:

Проведення змістовного модульного контролю з дисципліни «Фінансовий моніторинг»

Найменування завдань	Кількість балів	Загальна кількість балів
тестування на рубіжному контролі	5	50
задача рубіжного контролю	15	15
завдання, тести, розв'язок задач за поточним оцінюванням	25	25

оцінка за самостійну роботу	10	10
Підсумок	x	100

Підсумкова оцінка за семестр визначається як середня двох підсумкових контролів за перший та другий змістовні модулі.

Екзамен проводиться за наявності незадовільної оцінки підсумкового модуля або за вибором студента та містить: теоретичне питання, тести, задачу.

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики
90 – 100	A	відмінно
85-89	B	добре
75-84	C	
70-74	D	задовільно
60-69	E	
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання
1-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

14. Методичне забезпечення

1. Комплект завдань для проведення вхідного контролю.
2. Комплект завдань для проведення поточного контролю.
3. Комплект завдань для підсумкового контролю.
4. Конспект лекцій з дисципліни “ Фінансовий моніторинг ” для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем «магістр» денної та заочної форм навчання спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування” (Частина 1,2) / Укл. Н.Г. Фатюха– Запоріжжя: НУ «ЗП», 2021.
5. Методичні вказівки для проведення практичних занять з дисципліни “ Фінансовий моніторинг ” для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем «магістр» денної та заочної форм навчання спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”/ Укл. Н.Г. Фатюха НУ «ЗП», 2021.
7. Методичні вказівки до виконання контрольної роботи з дисципліни “ Фінансовий моніторинг ” для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем «магістр» заочної форми навчання спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”/ Укл. Н.Г. Фатюха НУ «ЗП», 2021.
8. Методичні вказівки до виконання самостійної роботи з дисципліни «Фінансовий моніторинг» для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем «магістр» денної та заочної форм навчання спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”/ Укл. Н.Г. Фатюха НУ «ЗП», 2021.

15. Рекомендована література Базова

1. Андрійченко Ж. О. Фінансовий моніторинг у системі управління ризиками ринків фінансових послуг // Розвиток системи управління ризиками ринків фінансових послуг : монографія / наук. ред. та кер. кол. авт. д-р екон.наук, проф. Н. М. Внукова. – Харків : Ексклюзив, 2014. – С. 140–150.

2. Андрійченко Ж. О. Сучасний стан та перспективи імплементації в Україні міжнародних стандартів із протидії відмивання доходів та фінансуванню тероризму // Розвиток ринків фінансових послуг в умовах європейської інтеграції : монографія / наук. ред. та кер. кол. авт. д-р екон. наук, проф. Н. М. Внукова. – Харків : Ексклюзив, 2014. – С. 170–179.

3. Буткевич С. А. Фінансовий моніторинг: зарубіжний досвід та українська модель : монографія / С. А. Буткевич. – Сімферополь : Кримнавчпеддержвидав, 2012. – 313 с.

4. Внукова Н. М. Фінансовий моніторинг : навч. посіб. / Н. М. Внукова, Ж. О. Андрійченко. – Харків : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2013. – 204 с.

5. Єгоричева С. Б. Організація фінансового моніторингу в банках : навч. посіб. / С. Б. Єгоричева. – Київ : Центр учбової літератури, 2014. – 292 с.

6. Єфименко Т. І. Розвиток національної системи фінансового моніторингу : монографія / С. С. Гасанов, О. Є. Користін та ін. / Держ. навч.-наук. установа "Акад. фін. упр." – Київ : ДННУ "Акад. фін. упр.", 2013. – 378 с.

7. Науково-практичний коментар до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" / А. Г. Чубенко, М. В. Лошицький, С. С. Бичкова, Я. В. Котляревський. – Київ : Ваіте, 2015. – 816 с.

8. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 14 жовтня 2014 р. № 1702 (зі змінами та доповненнями) // (Відомості Верховної Ради. – 2014. – № 39. – Ст. 2057.

9. Фінансовий моніторинг [Електронний ресурс] : методичні рекомендації до самостійної роботи студентів спеціальності 072 "Фі-нанси, банківська справа та страхування" другого (магістерського) рівня / уклад. Ж. О. Андрійченко. – Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2019. – 52 с. Режим доступу: <http://repository.hneu.edu.ua/bitstream/123456789/21517/1/2019-%D0%90%D0%BD%D0%B4%D1%80%D1%96%D0%B9%D1%87%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%BE%20%D0%96%20%D0%9E.pdf>

10. Фінансові розслідування Програма для студентів усіх спеціальностей другого (магістерського) рівня / уклад. Ж. О. Андрійченко. – Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2019. – 23 с.

Допоміжна

1. Внукова Н. М. Концептуальні основи розвитку системи фінансового моніторингу за міжнародними стандартами / Н. М. Внукова // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : збірник матеріалів III Всеукраїнської науково-практичної конференції. – Ірпінь : Національний університет ДПС України, 2013. – С. 79–84.
2. Давиденко Д. О. Обов'язковий фінансовий моніторинг операцій на ринку житлової нерухомості / Д. О. Давиденко // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : збірник матеріалів V Всеукраїнської науково-практичної конференції. – Харків : Ексклюзив, 2016. – С. 58–69.
3. Деякі питання Єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Постанова Кабінету Міністрів України від 14 травня 2015 р. № 299 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 4. – С. 156.
4. Деякі питання організації фінансового моніторингу : Постанова Кабінету Міністрів України від 5 серпня 2015 р. № 552 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 64. – С. 280.
5. Користін О. Є. Фінансовий моніторинг у сфері страхової діяльності як інститут економічної безпеки України : монографія / О. Є. Користін, Ю. Р. Гавдьо, Д. В. Кіріка. – Київ : Друкарня Діапринт, 2012. – 303 с.
6. Кримінальний кодекс України (текст надруковано за Офіційним вісником України. – 2001. – № 21. – Ст. 920). – Харків : Фоліо, 2006. – 382 с.
7. Критерії оцінювання рівня ризику суб'єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство інфраструктури України, бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства інфраструктури України від 2 листопада 2015 р. № 437 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 94. – С. 352.
8. Критерії ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства фінансів України від 8 липня 2016 р. № 584 // Офіційний вісник України. – 2016. – № 63. – С. 34.
9. Критерії, за якими Міністерством фінансів України оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства фінансів України від 26 січня 2016 р. № 17 // Офіційний вісник України. – 2016. – № 30. – С. 269.
10. Критерії, за якими оцінюється рівень ризику для суб'єктів первинного фінансового моніторингу державне регулювання і нагляд за

діяльністю яких здійснює Нацкомфінпослуг : Розпорядження Нацкомфінпослуг від 13 жовтня 2015р. № 2481 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 90. – С. 264.

11. Критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства фінансів України від 26 січня 2016 р. № 18 // Офіційний вісник України. – 2016. – № 30. – С. 272.

12. Критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства юстиції України від 6 жовтня 2015 № 1899/5 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 84. – С. 516.

16. Інформаційні ресурси

1. Буткевич С. А. Міжнародно-правове регулювання боротьби з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом / С. А. Буткевич [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://radnuk.info/statti/226-admin-pravo/14532-2011-01-18-03-45-59.html>.

2. Головка А. Т. Фінансовий моніторинг для небанківських фінансових установ / А. Т. Головка [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://forinsurer.com/public/04/06/03/1251>.

3. Збірник нормативно-правових актів у сфері ПВД/ФТ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.sdfm.gov.ua/>.

4. Звіт FATF "Відмивання доходів через фізичне переміщення готівки" за 2020 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.fatfgafi.org/>.

5. Звіт з проведення національної оцінки ризиків у 2020 році [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.sdfm.gov.ua>

6. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. – Режим доступу : <http://www.sdfm.gov.ua/>.

7. Про боротьбу з фінансуванням тероризму : Конвенція ООН від 9 грудня 1999 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.

8. Про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів та психотропних речовин : Конвенція ООН від 20 грудня 1988 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.

9. Про відмивання, виявлення, вилучення та конфіскацію доходів від злочинної діяльності та фінансування тероризму : Конвенція Ради Європи від 16 травня 2005 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.

10. Про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом : Конвенція Ради Європи ETS №141 від 8 листопада 1990 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.

11. Про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання коштів та фінансування тероризму : Директива Європейського Парламенту та Ради 2005/60/ЄС від 26 жовтня 2005 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.
12. Проти корупції : Конвенція ООН від 31 жовтня 2003 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua/>.
13. Проти транснаціональної організованої злочинності : Конвенція ООН від 15 листопада 2000 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.
14. Статистика МВС України : Офіційний сайт Міністерства внутрішніх справ України. – Режим доступу: <http://mvs.gov.ua>.
15. Типології Держфінмоніторингу [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=114&lang=uk.
16. Типологічні дослідження Державної служби фінансового моніторингу України за 2016, 2015, 2014 роки [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=114&art_id=24631&lang=uk.
17. Типологічні звіти ЕАГ [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.eurasiangroup.org/typology_reports.php.