

**ЧЕРНІВЕЦЬКИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ ІНСТИТУТ
ДЕРЖАВНОГО ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО УНІВЕРСИТЕТУ**
Система управління якістю
Система забезпечення якості освітньої діяльності та якості вищої освіти
Сертифікована на відповідність ДСТУ ISO 9001:2015
Кафедра фінансів, обліку і оподаткування

ЗАТВЕРДЖЕНО

вченою радою ЧТЕІ ДТЕУ

(прот. № 1 від «26» серпня 2024 р.)

Директор

_____ Анатолій ВДОВІЧЕН

**ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ/
FINANCIAL MONITORING**

**ПРОГРАМА /РОБОЧА ПРОГРАМА
COURSE SUMMARY / COURSE OUTLINE**

для студентів

освітній ступінь	магістр	/ master
галузь знань	07 Управління та адміністрування	/ Management and Administration
спеціальність	072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок	/ Finance, Banking, Insurance and Stock Market
освітня програма	Фінансовий моніторинг та податковий менеджмент	/ Financial Monitoring and Tax Management
вид дисципліни		обов'язкова

**Чернівці
2024**

Розповсюдження і тиражування без офіційного дозволу ЧТЕІ ДТЕУ заборонено

Автор: Юлія Табенська, кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів,
обліку і оподаткування ЧТЕІ ДТЕУ

Програму/робочу програму розроблено на основі освітньо-професійної програми «Фінансовий моніторинг та податковий менеджмент», розглянуто і схвалено на засіданні кафедри фінансів, обліку і оподаткування «26» серпня 2024 року, протокол №1, затверджено вченою радою ЧТЕІ ДТЕУ «26» серпня 2024 року, протокол №1.

Рецензенти: Алла Чорновол, доктор економічних наук, професор кафедри фінансів, обліку і оподаткування ЧТЕІ ДТЕУ

Анжела Дякова, директор Департаменту фінансів Чернівецької обласної державної адміністрації (ЧОВА).

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ/ FINANCIAL MONITORING

ПРОГРАМА /РОБОЧА ПРОГРАМА COURSE SUMMARY / COURSE OUTLINE

Форма навчання	Денна, заочна
Семестр	1
Кількість кредитів	5
Мова викладання, навчання	Українська
Форма підсумкового контролю	Екзамен

Автор:

канд. екон. наук, доцент
«26» серпня 2024 року

_____ Юлія ТАБЕНСЬКА

Завідувач кафедри:

доктор. екон. наук, професор
«26» серпня 2024 року

_____ Алла ЧОРНОВОЛ

ВСТУП

Анотація навчальної дисципліни. Дисципліна «Фінансовий моніторинг» призначена для студентів другого (магістерського) рівня вищої освіти ЧТЕІ ДТЕУ денної та заочної форм навчання галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», освітньої програми «Фінансовий моніторинг та податковий менеджмент».

Актуальність. В умовах інтеграції України до європейських та світових структур контроль за виконанням фінансових операцій набуває важливої ролі в системі реалізації державою функцій, пов'язаних із запобіганням здійсненню діяльності, спрямованої на легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Його розвиток має сприяти зміцненню національної безпеки. У зв'язку з цим підвищуються вимоги до майбутніх фахівців-економістів щодо знань основ протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення та навичок застосування процедур фінансового моніторингу у професійній діяльності. Тому невід'ємною частиною професійних знань, які має одержати фахівець з вищою економічною освітою, є дисципліна «Фінансовий моніторинг».

Метою вивчення дисципліни є формування у студентів системи теоретичних та практичних знань з основ функціонування та розвитку системи фінансового моніторингу в Україні та світі.

Предметом дисципліни «Фінансовий моніторинг» є особлива сфера економічних відносин, пов'язана із створенням та функціонуванням механізму виявлення і протидії фінансовим операціям, які можуть бути спрямовані на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, а відповідно до нових міжнародних стандартів FATF фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Попередні вимоги до опанування або вибору навчальної дисципліни передбачають успішне опанування курсів. Вивчення дисципліни «Фінансовий моніторинг» передбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із суміжних дисциплін («Фінанси», «Фінансовий ринок», «Бюджетна система», «Податкова система», «Державний фінансовий контроль», «Державні фінанси» та ін.), цілеспрямованого вивчення спеціальної літератури, активної роботи на лекціях та практичних заняттях, самостійної роботи та виконання комплексних практичних індивідуальних завдань, а також *знаннях*: категорій легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення на міжнародному та національному рівнях; поняття фінансового моніторингу; *вміннях*: самостійно визначати фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу; правильно застосовувати методичний інструментарій механізму

організації фінансового моніторингу в установах; визначати юридичну відповідальність за порушення законодавства у сфері протидія відмиванню доходів/ фінансового тероризму.

Завданнями дисципліни (цілями вивчення дисципліни) є формування у студентів комплексу теоретичних знань та їх практична підготовка за наступними напрямками: економічна сутність легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення на міжнародному та національному рівнях; міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення; організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України; відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Дисципліна «Фінансовий моніторинг», як обов'язкова компонента освітньо-професійної програми «Фінансовий моніторинг та податковий менеджмент», спрямована на формування у студентів *інтегральної компетентності*, а саме здатності розв'язувати складні задачі і проблеми у сфері фінансового моніторингу в професійній діяльності або у процесі навчання, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог, а також досягнення *загальних та фахових (предметних) компетентностей і результатів навчання* відповідно до освітньо-професійної програми

***Матриця компетентностей та результатів навчання,
які формуються під час вивчення навчальної дисципліни
відповідно до освітньо-професійної програми
«Фінансовий моніторинг та податковий менеджмент»***

<i>Шифр компетентності</i>	<i>Компетентності</i>	<i>Шифр результату навчання</i>	<i>Результати навчання</i>
<i>Загальні компетентності (ЗК)</i>			
ЗК1	Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу	ПР01	Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.
ЗК2	Здатність спілкуватися іноземною мовою	ПР05	Вільно спілкуватися іноземною мовою усно і письмово з професійних та наукових питань, презентувати і обговорювати результати досліджень

ЗК3	Здатність проведення досліджень на відповідному рівні	ПР04	Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку
ЗК6	Навички міжособистісної взаємодії	ПР05	Вільно спілкуватися іноземною мовою усно і письмово з професійних та наукових питань, презентувати і обговорювати результати досліджень
ЗК8	Здатність працювати в міжнародному контексті	ПР05	Вільно спілкуватися іноземною мовою усно і письмово з професійних та наукових питань, презентувати і обговорювати результати досліджень
ЗК9	Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів)	ПР07	Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності
Спеціальні (фахові, предметні) компетентності (СК)			
СК1	Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності	ПР01	Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.
СК3	Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку	ПР07	Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності
СК5	Здатність оцінювати межі власної фахової компетентності та підвищувати професійну кваліфікацію	ПР05	Вільно спілкуватися іноземною мовою усно і письмово з професійних та наукових питань, презентувати і обговорювати результати досліджень
СК7	Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку	ПР04	Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку
СК10	Здатність застосовувати методи і методики забезпечення сучасних систем фінансового моніторингу та податкового менеджменту в умовах невизначеності, ризику та/або асиметричності інформації	ПР14	Застосовувати методи і методики забезпечення діяльності сучасних систем фінансового моніторингу та податкового менеджменту у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку

**Результати навчання за дисципліною / Results of study (описуються з
детальною достовірністю для розробки заходів оцінювання)**

<i>Results of study</i> (1. знати; 2. вміти; 3. комунікація; 4 автономність та відповідальність)		Методи викладання і навчання	Форми оцінювання	Відсоток у підсумковій оцінці дисципліни
Код	Результати навчання			
1	2	3	4	5
1.1.	Знати законодавче поле фінансового моніторингу.	лекція, практичне заняття, самостійна робота	ситуаційні завдання, тести, екзамен	5%
1.2.	Знати поняття суб'єкта фінансового моніторингу, державні органи та міжнародні організації в системі фінансового моніторингу.	лекція, практичне заняття, самостійна робота	ситуаційні, п рактичні завдання, тести, екзамен	5%
1.3.	Знати моделі, методи та типології легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.	лекція, практичне заняття, самостійна робота	ситуаційні завдання, тести, екзамен	5%
1.4.	Знати основні права, завдання та обов'язки Державної служби фінансового моніторингу.	лекція, практичне заняття, самостійна робота	практичні завдання, тести, ділова гра	5%
2.1.	Вміти виокремлювати у визначених практичних ситуаціях типологічні ознаки легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.	лекція, практичне заняття, самостійна робота	ситуаційні, практичні завдання, тести	10%
2.2.	Вміти аналізувати та встановлювати приналежність визначеної фінансової операції обов'язковому фінансовому моніторингу.	лекція, практичне заняття, самостійна робота	індивід. завдання, тести, екзамен	10%
2.3.	Вміти визначати правильність та законність формування запитів з боку Державної служби фінансового моніторингу.	лекція, практичне заняття, самостійна робота	кейси, практичні завдання, тести, екзамен	10%
2.4.	Вміти планувати і організувати проведення фінансового моніторингу.	лекція, практичне заняття, самостійна робота	ситуаційні, практичні завдання, тести	10%
3	Формувати навички щодо протидії та легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення на міжнародному та національному рівнях.	лекція, практичне заняття	індивід. проект, ділова гра, тести	10%
4.1.	Досліджувати моделі та методи легалізації	лекція,	ситуаційні	10%

	доходів, одержаних злочинним шляхом.	практичне заняття, самостійна робота	завдання, ділова гра, кейси, тести	
4.2.	Обґрунтовувати управлінські рішення у сфері фінансового моніторингу типологічних схем відмивання коштів.	лекція, практичне заняття, самостійна робота	ситуаційні, практичні завдання, тести	10%
4.3	Знаходити організаційно-управлінські рішення на довгострокову перспективу з урахуванням економічної циклічності.	лекція, практичне заняття, самостійна робота	ситуаційні та практичні завдання, тести	10%

Співвідношення результатів навчання дисципліни із програмними результатами навчання

Програмні результати	Результати навчання												
	1.1	1.2	1.3	1.4	2.1	2.2	2.3	2.4	3	4.1	4.2	4.3	
ПР01. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.	+	+	+	+	+	+	+	+			+	+	+
ПР04. Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.	+				+	+		+			+	+	+
ПР05. Вільно спілкуватися іноземною мовою усно і письмово з професійних та наукових питань, презентувати і обговорювати результати досліджень.	+	+	+	+			+						
ПР07. Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності.	+	+	+	+		+						+	+
ПР14. Застосовувати методи і методики забезпечення діяльності сучасних систем фінансового моніторингу та податкового менеджменту у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.	+		+		+	+		+			+	+	+

Розділ 1. ЗМІСТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ ЗА ТЕМАМИ

Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення на міжнародному та національному рівнях

Історичний аспект походження «брудних» грошей та їх легалізації (відмивання). Історія формування фінансового моніторингу в Україні та зарубіжних країнах. Участь України в діяльності міжнародних організацій.

Значення Лімської декларації керівних принципів контролю. Формування системи фінансового контролю в Україні. Розвиток системи запобігання та протидії легалізації (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення в Україні. Нормативно-правове забезпечення фінансового моніторингу в Україні.

Міжнародна співпраця у боротьбі з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Список рекомендованих джерел

Нормативні та інструктивні матеріали: 2,8

Основні: 10-11, 18

Додаткові: 21

Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 27

Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення

Поняття суб'єкта фінансового моніторингу. Міжнародні організації. Державні органи у сфері фінансового моніторингу. Органи місцевого самоврядування, що здійснюють фінансовий моніторинг.

Уповноважені організації у сфері протидії легалізації (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), стандарти FATF. Комітет експертів Ради Європи із взаємної оцінки заходів протидії відмиванням коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL). Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки. Євразійська група з протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму (ЄАГ). Конвенції Ради Європи. Стандарти ООН.

Цілі сталого розвитку (глобальні цілі). Партнерство заради сталого розвитку.

Список рекомендованих джерел

Нормативні та інструктивні матеріали: 2, 7, 8, 9

Основні: 18,19

Додаткові: 21

Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 27, 29

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

Моделі та методи легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. Сучасні світові типології легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом. Загальні вітчизняні тенденції легалізації злочинних коштів.

Ключові категорії відмивання злочинних доходів та фінансування тероризму. Основні способи та механізми відмивання злочинних доходів. Типові інструменти відмивання злочинних доходів. Ризики використання фінансових установ для відмивання злочинних доходів.

Перспективні питання зміцнення національних установ для нарощування потенціалу у справі запобігання насильству та боротьби з тероризмом і злочинністю.

Список рекомендованих джерел

Нормативні та інструктивні матеріали: 2,3,5,7,8,9

Основні: 10-12, 19

Додаткові: 20-21

Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 24-29

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

Призначення фінансового моніторингу, його цілі та завдання. Фінансовий моніторинг як функція управління фінансово-економічними процесами. Характеристика сфер фінансового моніторингу. Напрями фінансового моніторингу. Елементи фінансового моніторингу. Структура правової бази фінансового моніторингу.

Загальні підходи до побудови системи фінансового моніторингу. Система та суб'єкти фінансового моніторингу. Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу. Характеристика фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу.

Економічне зростання та добробут населення як важливий орієнтир для реалізації Цілей сталого розвитку країни.

Список рекомендованих джерел

Нормативні та інструктивні матеріали: 2, 4,5,6,9

Основні: 10-12

Додаткові: 20-21

Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 24-29

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

Місце Державної служби фінансового моніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України. Основні завдання Державної служби фінансового моніторингу. Законодавчо визначені права Державної служби

фінансового моніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України. Характеристика повноважень Державної служби фінансового моніторингу України.

Організаційна структура Державної служби фінансового моніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України.

Взаємодія Державної служби фінансового моніторингу України з різними органами та організаціями у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Список рекомендованих джерел

Нормативні та інструктивні матеріали: 2,8

Основний: 10

Додатковий:

Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 23,27

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

Суб'єкти державного фінансового моніторингу в Україні. Повноваження суб'єктів державного фінансового моніторингу. Права суб'єктів державного фінансового моніторингу. Обов'язки суб'єктів державного фінансового моніторингу.

Суб'єкти первинного фінансового моніторингу в Україні. Повноваження суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Права суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Список рекомендованих джерел

Нормативні та інструктивні матеріали: 2,8

Основний: 10

Додатковий:

Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 23,27

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

Нормативно-правове забезпечення організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

Етапи організації фінансового моніторингу. Зміст і призначення планування фінансового моніторингу. Мета і завдання планування фінансового моніторингу. Визначення переліку питань, що мають бути досліджені в процесі фінансового моніторингу. Характеристика обмежень, що мають бути враховані під час планування фінансового моніторингу. Оцінка ресурсів суб'єкта фінансового моніторингу. Оцінка адекватності планування фінансового моніторингу. Порядок організації фінансового моніторингу в банках.

Список рекомендованих джерел

Нормативні та інструктивні матеріали: 2,8

Основний: 10

Додатковий:

Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 23,27

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

Заходи, що здійснюються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

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

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

Особливості здійснення фінансового моніторингу іншими спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

Список рекомендованих джерел

Нормативні та інструктивні матеріали: 1,2,7,8

Основний: 10-12

Додатковий: 21

Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 23-29

Тема 9. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення

Юридична відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Кримінальна відповідальність за злочини у сфері легалізації доходів, фінансування тероризму та протидії їм.

Адміністративна відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Адміністративно-господарські санкції за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Список рекомендованих джерел

Нормативні та інструктивні матеріали: 1,2,7,8

Основний: 10-12

Додатковий: 21

Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 23-29

Тема 10. Розвиток системи фінансового моніторингу в період війни.

Діяльність служби з фінансового моніторингу в період війни. Основні колізії законодавчих норм в умовах воєнного стану. Суми, які підпадають під особливий фінансовий моніторинг в умовах війни. Установи, які не підпадають під перевірку в умовах війни. Інструмент «Експрес-аналіз» та фактори ризику в його рамках.

Перспективи розвитку системи фінансового моніторингу в післявоєнний період.

Список рекомендованих джерел

Нормативні та інструктивні матеріали:9

Основний: 18,19

Додатковий: 21, 22

Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 23-29

**Розділ 2. «СТРУКТУРА ДИСЦИПЛІНИ ТА РОЗПОДІЛ ГОДИН ЗА
ТЕМАМИ (ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН)»**

Назва теми	Кількість годин денна/заочна				Форма контролю
	Усього годин	з них			
		Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота студентів	
1	2	3	4	5	6
Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення на міжнародному та національному рівнях	16/14,75	2/0,5	2/0,25	12/14	Практичні вправи, ситуаційні та індивідуальні завдання, тести, презентаційний матеріал, онлайн-курси
Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення	18/16	4/1	2/1	12/14	
Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, одержаних злочинним шляхом	16/16	2/1	2/1	12/14	
Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні	14/14,75	2/0,5	2/0,25	10/14	
Тема 5. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України	14/14,75	2/0,5	2/0,25	10/14	
Тема 6. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу	14/14,75	2/0,5	2/0,25	10/14	
Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу	14/14,75	2/0,5	2/0,25	10/14	
Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу	14/14,75	2/0,5	2/0,25	10/14	
Тема 9. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення	14/14,75	2/0,5	2/0,25	10/14	
Тема 10. Розвиток системи фінансового моніторингу в період війни	14/14,75	2/0,5	2/0,25	10/14	
Підсумковий модульний контроль	2/-	-/-	2/-	-/-	Письмове завдання, тестування
Разом	150/150	22/6	22/4	106/140	
Підсумковий контроль – екзамен					

Денна форма навчання

Загальний обсяг 150 год., у тому числі:
лекцій – 22 год.;
практичні – 22 год.;
самостійна робота – 106 год.

Заочна форма навчання

Загальний обсяг 150 год., у тому числі:
лекцій – 6 год.;
практичні – 4 год.;
самостійна робота – 140 год.

Розділ 3. ТЕМАТИКА ТА ЗМІСТ ЛЕКЦІЙНИХ, ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ, САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ ЗДОБУВАЧІВ ВИЩОЇ ОСВІТИ

Результати навчання	Навчальна діяльність	Робочий час студента, год., д.ф./з.ф.
Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізацією (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення на міжнародному та національному рівнях		
<p style="text-align: center;">Знати: історію формування фінансового моніторингу як категорії; законодавче поле фінансового моніторингу.</p> <p style="text-align: center;">Вміти: розрізняти поняття «брудних» грошей, «відмивання» грошей, «легалізація».</p>	<p>План лекції: 1. Історичний аспект походження «брудних» грошей та їх легалізації (відмивання). 2. Історія формування фінансового моніторингу в Україні та зарубіжних країнах. 3. Участь України в діяльності міжнародних організацій. 4. Нормативно-правове забезпечення фінансового моніторингу в Україні.</p> <p>Список рекомендованих джерел: <i>Нормативні та інструктивні матеріали: 2,8</i> <i>Основні: 10-11, 18</i> <i>Додаткові: 21</i> <i>Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 27</i></p>	2/0,5
	<p>Самостійна робота студентів: Доповнення та вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття.</p> <p style="text-align: center;">Питання, що виносяться на самостійне опрацювання студентів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Значення Лімської декларації керівних принципів контролю. 2. Формування системи фінансового контролю в Україні. 3. Розвиток системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення в Україні. 4. Міжнародна співпраця у боротьбі з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення. 	12/14
	<p>Практичне заняття.</p> <p style="text-align: center;">Питання для обговорення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Відмивання «брудних» грошей як процес. 2. Фінансовий моніторинг як умова забезпечення державної безпеки країни: поняття, складові, етапи розвитку 3. Генеза правового регулювання фінансового моніторингу в Україні <p>– <i>Ознайомитися із переліком офшорних зон згідно із законодавством України.</i> – <i>Тестування за темою.</i></p>	2/0,25
Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення		

<p>Знати: поняття суб'єкта фінансового моніторингу; державні органи та міжнародні організації в системі фінмоніторингу.</p>	<p>План лекцій: 1. Поняття суб'єкта фінансового моніторингу. 2. Державні органи у сфері фінансового моніторингу. 3. Уповноважені організації у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення. 4. Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), стандарти FATF. Список рекомендованих джерел: <i>Нормативні та інструктивні матеріали: 2, 7, 8, 9</i> <i>Основні: 18,19</i> <i>Додаткові: 21</i> <i>Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 27, 29</i></p>	<p>4/1</p>
<p>Вміти: аналізувати відповідність складових національної системи фінансового моніторингу міжнародним стандартам.</p>	<p>Самостійна робота студентів: Доповнення та вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття. Питання, що виносяться на самостійне опрацювання студентів: 1. Міжнародні організації. 2. Органи місцевого самоврядування, що здійснюють фінансовий моніторинг. 3. Комітет експертів Ради Європи із взаємної оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL). 4. Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки. 5. Євразійська група з протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму (ЄАГ). 6. Конвенції Ради Європи. Стандарти ООН.</p>	<p>12/14</p>
	<p>Практичне заняття. Питання для обговорення: 1. Міжнародні організації, залучені до процесу запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення. 2. Документи Базельського комітету з банківського нагляду. 2. Цілі сталого розвитку (глобальні цілі). Партнерство заради сталого розвитку. – Скласти аналітичну таблицю для оцінювання відповідності національної системи фінансового моніторингу України вимогам міжнародних організацій. – Тестування за темою.</p>	<p>2/1</p>
<p>Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, одержаних злочинним шляхом</p>		
<p>Знати: моделі, методи та типології легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.</p>	<p>План лекцій: 1. Моделі та методи легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. 2. Сучасні світові типології легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом. 3. Загальні вітчизняні тенденції легалізації злочинних коштів. 4. Типові інструменти відмивання злочинних доходів. Список рекомендованих джерел: <i>Нормативні та інструктивні матеріали: 2,3,5,7,8,9</i> <i>Основні: 10-12, 19</i> <i>Додаткові: 20-21</i></p>	<p>2/1</p>

<p>Вміти: виокремлювати у визначених практичних ситуаціях типологічні ознаки легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.</p>	<p><i>Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 24-29</i></p> <p>Самостійна робота студентів: Доповнення та вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття.</p> <p>Питання, що виносяться на самостійне опрацювання студентів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ключові категорії відмивання злочинних доходів та фінансування тероризму. 2. Основні способи та механізми відмивання злочинних доходів. 3. Інструменти відмивання злочинних доходів. 4. Ризики використання фінансових установ для відмивання злочинних доходів. 	12/14
	<p>Практичне заняття.</p> <p>Питання для обговорення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Найбільш поширені моделі відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом. 2. Сучасні світові типології легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом. 3. Загальні вітчизняні тенденції легалізації злочинних коштів. 4. Перспективні питання зміцнення національних установ для нарощування потенціалу у справі запобігання насильству та боротьби з тероризмом і злочинністю. <p>– <i>Вирішення ситуаційних вправ, практичних завдань.</i> – <i>Тестування за темою.</i></p>	2/1
<p>Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні</p>		
<p>Знати: поняття, складові фінансового моніторингу в Україні.</p>	<p>План лекції:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Фінансовий моніторинг як функція управління фінансово-економічними процесами. 2. Характеристика сфер фінансового моніторингу. 3. Структура правової бази фінансового моніторингу. 4. Система та суб'єкти фінансового моніторингу. <p>Список рекомендованих джерел: <i>Нормативні та інструктивні матеріали: 2, 4,5,6,9</i> <i>Основні: 10-12</i> <i>Додаткові: 20-21</i> <i>Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 24-29</i></p>	2/0,5
<p>Вміти: аналізувати та встановлювати приналежність визначеної фінансової операції обов'язковому фінансовому моніторингу.</p>	<p>Самостійна робота студентів: Доповнення та вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття.</p> <p>Питання, що виносяться на самостійне опрацювання студентів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Призначення фінансового моніторингу, його цілі та завдання. 2. Напрями фінансового моніторингу. 3. Елементи фінансового моніторингу. 4. Загальні підходи до побудови системи фінансового моніторингу. 5. Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу. 6. Характеристика фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. 	10/14

	<p>Практичне заняття.</p> <p>Питання для обговорення:</p> <p>Підготувати презентаційний матеріал на тему дослідження: «Економічне зростання та добробут населення як важливий орієнтир для реалізації Цілей сталого розвитку країни»</p> <p>– <i>Вирішення ситуаційних вправ, практичних завдань.</i> – <i>Тестування за темою.</i></p>	2/0,25
<p>Тема 5. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України</p>		
<p>Знати: основні права, завдання та обов'язки Державної служби фінансового моніторингу.</p> <p>Вміти: визначати правильність та законність формування запитів з боку Державної служби фінансового моніторингу.</p>	<p>План лекції:</p> <p>1. Місце Державної служби фінансового моніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України. 2. Основні завдання Державної служби фінансового моніторингу. 3. Законодавчо визначені права Державної служби фінансового моніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України. 4. Характеристика повноважень Державної служби фінансового моніторингу України.</p> <p>Список рекомендованих джерел: <i>Нормативні та інструктивні матеріали: 2,8</i> <i>Основний: 10</i> <i>Додатковий:</i> <i>Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 23,27</i></p>	2/0,5
	<p>Самостійна робота студентів: Доповнення та вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття.</p> <p>Питання, що виносяться на самостійне опрацювання студентів:</p> <p>1. Організаційна структура Державної служби фінансового моніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України. 2. Взаємодія Державної служби фінансового моніторингу України з різними органами та організаціями у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення.</p>	10/14
	<p>Практичне заняття.</p> <p>Ознайомитися з Положенням про Державну службу фінансового моніторингу України.</p> <p>– <i>Вирішення ситуаційних вправ, практичних завдань.</i> – <i>Тестування за темою.</i></p>	2/0,25
<p>Тема 6. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу</p>		
<p>Знати: основні права, завдання та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу.</p>	<p>План лекції:</p> <p>1. Суб'єкти державного фінансового моніторингу в Україні. 2. Повноваження суб'єктів державного фінансового моніторингу. 3. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу в Україні. 4. Повноваження суб'єктів первинного фінансового моніторингу.</p> <p>Список рекомендованих джерел: <i>Нормативні та інструктивні матеріали: 2,8</i> <i>Основний: 10</i> <i>Додатковий:</i> <i>Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 23,27</i></p>	2/0,5

<p>Вміти: визначати обов'язки звичайних та спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу.</p>	<p>Самостійна робота студентів: Доповнення та вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття. Питання, що виносяться на самостійне опрацювання студентів: 1.Права суб'єктів державного фінансового моніторингу. Обов'язки суб'єктів державного фінансового моніторингу. 2.Права суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу.</p> <p>Практичне заняття. Опрацювати закони України: «Про Національний банк України», «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також інші нормативно-правові акти щодо повноважень відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу</p> <p>– Побудувати порівняльну таблицю обов'язків звичайних та спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу та порівняльну таблицю реалізації повноважень регуляторів ринків фінансових послуг як суб'єктів державного фінансового моніторингу у сфері методичного забезпечення запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. – Тестування за темою.</p>	<p>10/14</p> <p>2/0,25</p>
<p>Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу</p>		
<p>Знати: особливості планування фінансового моніторингу.</p>	<p>План лекції: 1.Нормативно-правове забезпечення організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу. 2.Етапи організації фінансового моніторингу. 3.Зміст і призначення планування фінансового моніторингу. 4.Мета і завдання планування фінансового моніторингу. Список рекомендованих джерел: <i>Нормативні та інструктивні матеріали: 2,8</i> <i>Основний: 10</i> <i>Додатковий:</i> <i>Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 23,27</i></p>	<p>2/0,5</p>
<p>Вміти: планувати та організовувати фінансовий моніторинг.</p>	<p>Самостійна робота студентів: Доповнення та вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття. Питання, що виносяться на самостійне опрацювання студентів: 1.Визначення переліку питань, що мають бути досліджені в процесі фінансового моніторингу. 2.Характеристика обмежень, що мають бути враховані під час планування фінансового моніторингу. 3.Оцінка ресурсів суб'єкта фінансового моніторингу. 4.Оцінка адекватності планування фінансового моніторингу. 5.Порядок організації фінансового моніторингу в банках.</p>	<p>10/14</p>

	<p>Практичне заняття. Ознайомитися із Критеріями ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.</p> <p>– Розробити програму і Правила фінансового моніторингу. – Тестування за темою.</p>	2/0,25
<p>Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу</p>		
<p>Знати: алгоритми дій спеціально визначених органів в частині проведення фінансового моніторингу.</p> <p>Вміти: визначати можливі схеми легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом через ринок нерухомості, через адвокатів, нотаріусів.</p>	<p>План лекції: 1.Заходи, що здійснюються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу в сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення. 2.Особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги. 3.Особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна.</p> <p>Список рекомендованих джерел: <i>Нормативні та інструктивні матеріали: 1,2,7,8</i> <i>Основний: 10-12</i> <i>Додатковий: 21</i> <i>Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 23-29</i></p>	2/0,5
	<p>Самостійна робота студентів: Доповнення та вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття.</p> <p>Питання, що виносяться на самостійне опрацювання студентів: 1.Особливості здійснення фінансового моніторингу нотаріусами, адвокатами, суб'єктами господарювання, що надають юридичні послуги. 2.Особливості здійснення фінансового моніторингу іншими спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу.</p>	10/14
	<p>Практичне заняття. Ознайомитися із Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу</p> <p>– Побудувати можливі схеми легалізації злочинних доходів через ринок нерухомості та визначити індикатори, за якими їх можна виявити; – Розробити можливі схеми легалізації злочинних доходів через адвокатів, нотаріусів із використанням особливостей їх статусу та встановити індикатори, за якими їх можна виявити. – Тестування за темою.</p>	2/0,25
<p>Тема 9. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення</p>		

<p>Знати: види відповідальностей за порушення законодавства в системі фінансового моніторингу.</p> <p>Вміти: Визначати адміністративну відповідальність за порушення в системі фінансового моніторингу.</p>	<p>План лекцій: 1.Юридична відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення. 2.Кримінальна відповідальність за злочини у сфері легалізації доходів, фінансування тероризму та протидії їм. Список рекомендованих джерел: <i>Нормативні та інструктивні матеріали: 1,2,7,8</i> <i>Основний: 10-12</i> <i>Додатковий: 21</i> <i>Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 23-29</i></p>	<p>2/0,5</p>
	<p>Самостійна робота студентів: Доповнення та вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття. Питання, що виносяться на самостійне опрацювання студентів: 1.Адміністративна відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення. 2.Адміністративно-господарські санкції за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення.</p>	<p>10/14</p>
	<p>Практичне заняття. Ознайомитися з положеннями Кримінального кодексу України щодо видів злочинів у сфері легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму і фінансування розповсюдження зброї масового знищення та відповідальністю за їх вчинення. <i>– Проаналізувати показники, що характеризують структуру та динаміку стану розгляду кримінальних справ за злочинами у сфері легалізації незаконно одержаних доходів за останні три роки. Зробити висновки.</i> <i>– Тестування за темою.</i></p>	<p>2/0,25</p>
<p>Тема 10. Розвиток системи фінансового моніторингу в період війни</p>		
<p>Знати: реалії функціонування системи фінансового моніторингу в умовах війни.</p> <p>Вміти: використовувати інструменти «Експрес-аналізу» в практиці.</p>	<p>План лекцій: 1. Діяльність служби з фінансового моніторингу в період війни. 2. Основні колізії законодавчих норм в умовах воєнного стану. 3. Установи, які не підпадають під перевірку в умовах війни. 4. Перспективи розвитку системи фінансового моніторингу в післявоєнний період. Список рекомендованих джерел: <i>Нормативні та інструктивні матеріали:9</i> <i>Основний: 18,19</i> <i>Додатковий: 21, 22</i> <i>Інформаційні ресурси мережі Інтернет: 23-29</i></p>	<p>2/0,5</p>
	<p>Самостійна робота студентів: Доповнення та вивчення матеріалу лекції, підготовка до практичного заняття. Питання, що виносяться на самостійне опрацювання студентів: 1. Суми, які підпадають під особливий фінансовий моніторинг в умовах війни. 2. Інструмент «Експрес-аналіз» та фактори ризику в його рамках.</p>	<p>10/14</p>

	Практичне заняття. Підготувати наукові доповіді з тем: 1. Європейська інтеграція: виклики та перспективи для фінансового моніторингу. 2. Перспективи розвитку аудиту фінансового моніторингу за міжнародними стандартами для забезпечення стабільності діяльності установ. 3. Перспективи case-орієнтованого підходу в системі фінансового моніторингу України.	2/0,25
Підсумковий модульний контроль		2/-
Разом		150/150

Розділ 4. ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ ЗДОБУВАЧА

Форми оцінювання студентів:

Поточне оцінювання: оцінювання здійснюється впродовж семестру шляхом запровадження навчально-методичного інструментарію з використанням активних методів і технологій організації навчального процесу, зокрема:

– практичні вправи та завдання – наведені методичні вказівки, приклади розв'язування і комплекс завдань для роботи в аудиторії, вирішення яких сприятиме формуванню знань широкого діапазону словникового запасу (у т.ч. фахової термінології), необхідного в академічній і професійній сферах; граматичних структур, необхідних для гнучкого вираження відповідних понять, а також для розуміння і продукування широкого кола текстів професійного спрямування; правил синтаксису іноземної мови, що вивчається, щоб мати можливість розпізнавати і продукувати широке коло текстів; мовних форм, властивих офіційному та розмовному реєстрам професійного мовлення;

– ситуаційні вправи – завдання, вирішення та обговорення яких дозволятиме знайти способи вирішення актуальних проблем і спонукатиме студентів до чіткої аргументації власної позиції відносно актуальних тем спеціальності;

– кейси, індивідуальні завдання – вирішення яких сприяє опануванню механізмів прийняття рішень на конкретних прикладах з практики бізнесу, відпрацювання типових схем вирішення проблемних ситуацій і вироблення самостійного індивідуального підходу;

– тестові завдання – вирішення яких закріплює лексико-граматичні знання, необхідні для формування комунікативної компетенції;

– презентації – завдання, спрямовані на розвиток вміння виступати з підготовленими індивідуальними виступами щодо широкого кола професійних тем;

– інші інтерактивні методи навчання.

Поточний контроль проводиться на кожному практичному занятті, за результатами виконання поточних завдань, а також передбачає оцінювання

володіння студентами лексико-граматичним матеріалом з кожної теми.

Семестрову кількість балів формують бали, отримані в процесі засвоєння матеріалу, практичних занять та самостійної роботи впродовж семестру за накопичувальною сумою від 0 до 100 балів за всіма видами робіт, передбаченими з даної дисципліни за темами (в тому числі враховуються результати тематичного тестування).

Структура підсумкової оцінки за накопичувальною системою з навчальної дисципліни (форма підсумкового контролю – екзамен)

<i>Види навчальної діяльності здобувача</i>		<i>Розподіл балів</i>
Поточний контроль	Робота на навчальних заняттях (семінарських, практичних, контактних заняттях, заняттях у дистанційному режимі)	до 45 балів
	Виконання та захист індивідуальних завдань самостійної роботи	до 20 балів
	Представлення результатів науково-дослідних робіт здобувача: 1. Участь у студентських олімпіадах, конкурсах наукових робіт, грантах, науково-дослідних проєктах. 2. Публікація наукових статей, тез доповіді на конференціях. 3. Проходження рекомендованих (самостійно обраних) додаткових курсів які можна зарахувати як результати неформальної/інформальної освіти.	Додаткові (заохочувальні) бали (до 15 балів)
Виконання завдань підсумкового модульного контролю		до 20 балів
Семестрова кількість балів		до 100 балів
Кількість балів за результатами семестрового контролю (екзамену)		до 100 балів
Загальна підсумкова кількість балів (оцінка) з навчальної дисципліни		до 100 балів

Студент не допускається до екзамену, якщо семестрова кількість балів менше за 60 балів.

Узагальнений розподіл балів за формами контролю

Бали за темами	T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	Семестрова кількість балів (разом)	Екзамен
Мінімум	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	60	60
Максимум	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	100	100

Формою підсумкового контролю є екзамен. Загальна оцінка за екзамен визначається як сума балів за всі виконані завдання, максимальна оцінка – 100 балів: вирішення тестових завдань – оцінюється в 40 балів; розкриття теоретичних завдань – оцінюється в 20 балів; вирішення практичних завдань – оцінюється в 40 балів. Оцінка за екзамен виставляється студенту за 100-бальною шкалою.

Вважається, що студент достатньою мірою засвоїв матеріал якщо середня кількість балів за семестровий контроль та екзамен не менше 60. Оцінювання здійснюється за національною шкалою – «відміно», «добре», «задовільно», «незадовільно» та за шкалою ЄКТС.

Шкала переведення балів, отриманих студентом

90-100	Відмінно /Excellent
--------	----------------------------

75-89	Добре /Good
60-74	Задовільно /Sufficient
0-59	Незадовільно / Failed

Розділ 5. РЕСУРСНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Викладання навчальної дисципліни забезпечено відповідними засобами, завдяки яким досягаються визначені мета і результат навчання у межах навчального процесу, а саме:

- мультимедійне забезпечення;
- система дистанційного навчання MOODLE;
- бібліотека з доступом до локальних і мережевих ресурсів та баз даних;
- програмне забезпечення (Meet, Google Classroom, Zoom);
- онлайн-сервіс перевірки компаній YouControl.

Розділ 6. СПИСОК РЕКОМЕНДОВАНИХ ДЖЕРЕЛ

Нормативні та інструктивні матеріали

1. Господарський кодекс України : Верховна Рада України від 2003 р. № 436-15. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text>
2. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 06.12.2019 р. №361-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>
3. Про боротьбу з тероризмом : Закон України від 20.03.2003 р. №638-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/638-15#Text>
4. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. №679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>
5. Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків : Закон України від 30.10.1996 р. №448/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/448/96-%D0%B2%D1%80#Text>
6. Про фінансові послуги та фінансові компанії : Закон України від 14.12.2021 р. №1953-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1953-20#Text>
7. Про затвердження Критеріїв ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства фінансів України від 28.12.2022 р., №465. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0258-23#Text>
8. Про положення про Державну службу фінансового моніторингу України : Постанова Кабінету міністрів України від 29.07.2015 р. № 537. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/537-2015-%D0%BF#Text>
9. Стратегія сталого розвитку України до 2030 року (проект 2017) URL: <https://ips.ligazakon.net/document/JH6YF00A>

Основний

10. Буткевич С. А. Фінансовий моніторинг в Україні : монографія / С. А. Буткевич / Крим. юрид. ін.-т Одеського державного університету внутрішніх справ. Сімферополь. : Кримське навчальне державне видавництво, 2010. 285 с.
11. Буткевич С. А. Фінансовий моніторинг: Зарубіжний досвід та українська модель : монографія / С. А. Буткевич / Крим. юрид. ін.-т Одеського державного університету внутрішніх справ. Сімферополь. : Кримське навчальне державне видавництво, 2012. 313 с.
12. Фондовий ринок України. Спеціальний курс «Фінансовий моніторинг професійних учасників фондового ринку» : навч.-метод. посіб. / за заг. ред. О.М. Мозгового та Д. Д. Тевелева. К. : АРІФРУ, 2012. 31 с.
13. Chornovol, A., Tabenska, J., Tomniuk, T., Prostebi, L. Public finance management system in modern conditions. Investment Management and Financial

Innovations. 22 December 2020, Pages 402-410. URL: <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85099200102&origin=resultslist>

14. Вдовічен А., Табенська Ю., Урсакий Ю. Фіскальні інструменти впливу на економічний розвиток // Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право. Київ. 2022. Том 122 №3. С. 51-62. URL: <https://journals.knute.edu.ua/foreign-trade/article/view/402>

15. Kaneva, T., Karpenko, M., Nasibova, O., Tabenska, J., Tomniuk, T. Fiscal decentralization influence on public services efficiency and economic growth. Financial and credit activity: problems of theory and practice Volume 5 (52), 2023, Pages 68-78. URL: <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85177054477&origin=resultslist>

16. Valentyna Khachatryan, Anton Nepytyaliuk, Mykola Pasichnyi, Olha Nasibova, Julia Tabenska Demographics' impact on economic growth in central europe and the baltic states. ECONOMICS Innovative and Economics Research Journal Volume 11, Special 1, 2023, Pages 37-54. URL: <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85181679029&origin=resultslist>

17. Vdovichen, A., Chornovol, A., Mustetsa, I., Tabenska, J., Tomniuk, T., Fiscal decentralization and local finance in Ukraine and EU member-states. Financial and Credit Activity: Problems of Theory and Practice, 2024, 3(56), Pages 86-96. URL. <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85198069254&origin=resultslist>

18. Табенська Ю., Томнюк Т., Грицюк І. Пріоритети розвитку державного податкового менеджменту. Економіка та суспільство, №63. 2024. URL. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-63-68>

19. Global NPO Coalition on FATF. URL: <https://fatfplatform.org/context/fatf-explained/>

Додатковий

20. Єгоричева С. Б. Організація фінансового моніторингу в банках. Навч. посіб./ С. Б. Єгоричева. К. : Центр учбової літератури, 2014. 292 с

21. Сучасні економіко-правові ризик-орієнтовані засоби регулювання розвитку ринку фінансових послуг. Монографія / за редакцією Н.М. Внукової. Харків : НДІ ПЗІР НАПрН України, 2020. 304 с.

22. Перспективи CASE-орієнтованого підходу в системі фінансового моніторингу України. URL: <file:///C:/Users/tender/Downloads/13873-%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%82%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%82%D1%96-27592-1-10-20230619.pdf>

Інформаційні ресурси мережі Інтернет:

23. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <http://www.rada.gov.ua>.

24. Офіційний сайт Кабінету Міністрів України. URL:
<https://www.kmu.gov.ua/>

25. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL:
<https://www.mof.gov.ua/uk/>

26. Офіційний сайт Національного банку України. URL:
<https://bank.gov.ua/>

27. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/>

28. Офіційний сайт Державної регуляторної служби України. URL:
<https://www.drs.gov.ua/polozhennya-pro-sluzhbu/>

29. Офіційний сайт FATF. URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html>

Індивідуальна та самотійна робота здобувача

1. Державний фінансовий моніторинг в Україні.
2. Система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні
3. Характеристика наслідків фінансування міжнародного тероризму як ключових векторів розвитку фінансового моніторингу
4. Фінансовий моніторинг як спосіб протидії легалізації незаконних доходів: теоретико-правове дослідження
5. Фінансовий моніторинг в банках
6. Імплементация новацій законодавства та вимог НБУ з питань фінансового моніторингу у внутрішні процеси банку
7. Фінансовий моніторинг під час війни: нюанси, ризики, наслідки
8. Особливості статусу Державної служби фінансового моніторингу України в умовах євроінтеграції
9. Фінансовий моніторинг суб'єктів господарювання в умовах воєнного стану
10. Розвиток системи фінансового моніторингу як складової частини формування ефективного контролю й безпеки в Україні
11. Завдання розвитку фінансового моніторингу як науки
12. Організаційно-аналітичні засади проведення фінансового моніторингу в банках України
13. Фінансовий моніторинг: перспективи впровадження та проблеми реалізації
14. Реалізація фінансового моніторингу як засобу регулювання фінансового ринку
15. Фінансовий моніторинг як інструмент детінізації банківської системи
16. Моніторинг публічних закупівель: напрями удосконалення
17. Особливості банківського моніторингу при формуванні та оцінюванні фінансової стійкості банків України

Зразок екзаменаційного білету

Чернівецький торговельно-економічний інститут
Державний торговельно-економічний університет

Кафедра фінансів, обліку і оподаткування

ЕКЗАМЕНАЦІЙНИЙ БІЛЕТ № 1

з дисципліни «Фінансовий моніторинг»

для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та
фондовий ринок»
освітнього ступеня «магістр»

Кількість балів	За національною шкалою	За шкалою ЄКТС
90-100	відмінно	A
82-89	добре	B
75-81	добре	C
69-74	задовільно	D
60-68	задовільно	E
35-59	незадовільно	Fx
1-34	незадовільно	F

Завдання №1. Тестова перевірка знань студентів (проводиться на сервері дистанційного навчання Moodle, максимальна кількість балів, яку можна отримати за виконання даного завдання – 40 балів).

Завдання №2. Комплексна перевірка теоретичних знань студентів. (передбачає повну ґрунтовну відповідь у формі есе, максимальна кількість балів, яку можна отримати за виконання даного завдання – 20 балів).

2.1. Державні органи у сфері фінансового моніторингу.

Завдання №3. Аналітично-розрахункове завдання (передбачає розв'язок задачі; максимальна кількість балів, яку можна отримати за виконання даного завдання – 40 балів).

Виокремити в запропонованій ситуації певні елементи схеми легалізації доходів. Численні організації на території Нью-Йорка купували в ювелірів злитки золота, золоті вироби еквівалентної вартості за готівку, яка була доходом від наркобізнесу. Ювеліри Нью-Йорка переплавляли золото на такі вироби: корпуси годинників та ланцюжки. У деяких випадках золото було заховано в приладах, які потім переправлялися в Колумбію. Щойно золото надходило до Колумбії, його перепродавали за готівку.

Затверджено на засіданні кафедри фінансів, обліку і оподаткування
Протокол №1 від 26.08.2024 року

Екзаменатор _____ Юлія ТАБЕНСЬКА

Завідувач кафедри _____ Алла ЧОРНОВОЛ