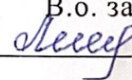



НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БІОРЕСУРСІВ І
ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ

Кафедра фінансів

«ЗАТВЕРДЖУЮ»
Декан економічного факультету
Анатолій ДІБРОВА
«30» травня 2023 р.



«СХВАЛЕНО»
на засіданні кафедри фінансів
Протокол №12 від «29» травня 2023 р.
В.о. завідувача кафедри
 Олена ЛЕМІШКО

«РОЗГЛЯНУТО»
Гарант ОПП «Фінанси і кредит»
 Галина СКРИПНИК

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

Спеціальність – 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
Освітньо-професійна програма – «Фінанси і кредит»
Факультет економічний
Розробник – д.е.н., професор, професор кафедри фінансів Негода Ю.В.

Київ – 2023 р.

1. Опис навчальної дисципліни

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

Галузь знань, напрям підготовки, освітній ступінь		
Галузь знань	07 «Управління та адміністрування»	
Освітній ступінь	Магістр	
Спеціальність	072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»	
Освітньо-професійна програма	«Фінанси і кредит»	
Характеристика навчальної дисципліни		
Вид	вибіркова	
Загальна кількість годин	150	
Кількість кредитів ECTS	5	
Кількість змістових модулів	-	
Форма контролю	Екзамен	
Показники навчальної дисципліни для денної та заочної форм навчання		
	денна, вечірня форма навчання	заочна форма навчання
Рік підготовки	1	1
Семестр	2	2
Лекційні заняття	15 год.	8 год.
Практичні, семінарські заняття	30 год.	12 год.
Самостійна робота	105 год.	130 год.
Індивідуальні завдання	год.	год.
Кількість тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних	3 год.	
самостійної роботи студента	7 год.	

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Мета дисципліни – засвоєння здобувачами знань щодо ролі державного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Завдання навчальної дисципліни полягають у формуванні різнорівневих компетенцій з моніторингу та аналізу процесів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, виявленні нових схем легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, оцінки ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.

Інтегральна компетентність (ІК):

Здатність розв'язувати складні завдання та проблеми у процесі професійної, навчальної і дослідницької діяльності у галузі фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

загальні компетентності (ЗК):

ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.

ЗК8. Здатність працювати в міжнародному контексті.

фахові (спеціальні) компетентності (СК):

СК3. Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК8. Здатність застосовувати інноваційні підходи в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

програми результати навчання(ПР):

ПР1. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПР8. Вміти застосовувати інноваційні підходи у сфері фінансів, банківської справи та страхування та управляти ними.

3. Програма та структура навчальної дисципліни для повного терміну денної, вечірньої та заочної форми навчання

Тема 1. Нормативно-правове регулювання у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

Міжнародні стандарти та міжнародне співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Рекомендації FATF: структура та зміст. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Підзаконне нормативно-правове регулювання діяльності суб'єктів фінансового моніторингу у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Тема 2. Система фінансового моніторингу в Україні

Система та суб'єкти фінансового моніторингу. Правовий статус суб'єктів державного фінансового моніторингу, їх обов'язки та повноваження. Правовий статус суб'єктів первинного фінансового моніторингу, їх завдання та обов'язки. Взаємодія суб'єктів первинного фінансового моніторингу з Державною службою фінансового моніторингу України, суб'єктами державного фінансового моніторингу, правоохоронними, розвідувальними та судовими органами. Взаємодія між Державною службою фінансового моніторингу України, суб'єктами державного фінансового моніторингу, правоохоронними, розвідувальними та судовими органами.

Тема 3. Організація здійснення фінансового моніторингу (теоретичні та практичні аспекти)

Призначення та правовий статус працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, його права та обов'язки. Встановлення правил проведення фінансового моніторингу. Програма здійснення фінансового моніторингу. Порядок проведення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів. Поглиблена перевірка клієнта. Виявлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера). Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

Порядок подання інформації Держфінмоніторингу та повідомлення правоохоронним органам про фінансові операції, щодо яких є мотивовані підозри, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або якщо вони пов'язані, стосуються чи призначені для фінансування тероризму, розповсюдження зброї масового знищення. Вимоги щодо запобігання розголошенню інформації, яка надається

Держфінмоніторингу, іншої інформації з питань фінансового моніторингу, у тому числі про факт її подання.

Порядок реєстрації та передачі інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу. Форми обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу. Порядок виправлення помилок в повідомленнях про фінансову операцію.

Порядок зупинення /поновлення суб'єктом первинного фінансового моніторингу проведення фінансових операцій. Особливості здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів.

Тема 4. Національна оцінка ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення

Національна оцінка ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Оцінка ризиків за критеріями та розробка критеріїв ризику. Класифікація клієнтів за рівнем ризику та порядок роботи з ними в залежності від рівня ризику.

Управління ризиками щодо відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Тема 5. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції

Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення: світові та вітчизняні тенденції. Поняття та походження офшорних юрисдикцій. Поняття та принципи організації офшорних фірм, банків, трастів та страхових організацій.

Тема 6. Відповідальність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

Відповідальність за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Неподання, несвоєчасне подання інформації Держфінмоніторингу. Повторне порушення суб'єктом первинного фінансового моніторингу вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Порядок проведення перевірок з питань дотримання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Порядок застосування штрафів та інших санкцій до суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Назви змістових 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
Змістовий модуль 1. «Економічний зміст та складові бюджетної системи»												
Тема 1. Нормативно-правове регулювання у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	22	3	4			15	11	1				10
Тема 2. Система фінансового моніторингу в Україні	29	3	6			20	11	1				10
Тема 3. Організація здійснення фінансового моніторингу (теоретичні та практичні аспекти)	24	3	6			15	11		1			10
Тема 4. Національна оцінка ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення	21	2	4			15	15		1			7
Тема 5. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції	26	2	4			20						7
Тема 6. Відповідальність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	26	2	6			20	48	2	2			44
Усього годин	150	15	30			105	150	8	12			130

4. Теми семінарських занять
Не передбачено

5. Теми практичних занять

№ з/П	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Нормативно-правове регулювання у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	4
2	Тема 2. Система фінансового моніторингу в Україні	6
3	Тема 3. Організація здійснення фінансового моніторингу (теоретичні та практичні аспекти)	6
4	Тема 4. Національна оцінка ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення	4
5	Тема 5. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції	4
6	Тема 6. Відповідальність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	6

6. Теми лабораторних занять

Не передбачено

7. Самостійна робота

№ з/П	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Нормативно-правове регулювання у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	15
2	Тема 2. Система фінансового моніторингу в Україні	20
3	Тема 3. Організація здійснення фінансового моніторингу (теоретичні та практичні аспекти)	15
4	Тема 4. Національна оцінка ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення	15
5	Тема 5. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції	20
6	Тема 6. Відповідальність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	20

8. Контрольні питання, комплекти тестів для визначення рівня засвоєння знань здобувачів

1. Від вчинення яких дій має право відмовитися суб'єкт первинного фінансового моніторингу?

2. За якою категорією суб'єктів первинного фінансового моніторингу нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення здійснюється Спеціально уповноваженим органом?

3. Наведіть ознаки фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу.

4. Не рідше якого терміну проводиться національна оцінка ризиків?

5. Який центральний орган виконавчої влади відповідальний за проведення національної оцінки ризиків?

6. Дайте визначення терміну «Вигодоодержувач» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

7. Який центральний орган виконавчої влади встановлює порядок та вимоги щодо надання державними органами інформації до Держфінмоніторингу?
8. Чи є порушенням порядку розкриття інформації з обмеженим доступом подання посадовими особами та іншими працівниками суб'єктів господарювання, підприємств, установ та організацій спеціально уповноваженому органу інформації відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
9. Яка установа здійснює нагляд за виконанням вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, банками, віднесеними до категорії неплатоспроможних, щодо яких запроваджена процедура тимчасової адміністрації або ліквідації?
10. Ким визначається і розробляється процедура застосування відповідних запобіжних заходів щодо держав, які не виконують або неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення?
11. Яку інформацію подає центральний орган виконавчої влади, що є головним органом у системі центральних органів виконавчої влади з питань реалізації єдиної державної податкової, державної митної політики на виконання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
12. Дайте визначення терміну «Таємниця фінансового моніторингу» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
13. На які установи покладається забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
14. Хто бере участь у проведенні національної оцінки ризиків?
15. Протягом якого періоду застосовуються санкції до суб'єктів первинного фінансового моніторингу за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, суб'єктами державного фінансового моніторингу, які здійснюють функції з державного регулювання і нагляду за ними?
16. Дайте визначення терміну «Державний фінансовий моніторинг» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
17. Протягом якого періоду органи виконавчої влади, державні реєстратори, правоохоронні органи, юридичні особи зобов'язані надати відповідну інформацію на запит суб'єктів державного фінансового моніторингу з метою виконання покладених на них обов'язків відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»?
18. Кому зобов'язані повідомити державні органи, що провадять діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у разі виявлення під час виконання своїх функцій фінансових операцій, стосовно яких є підозра?
19. Охарактеризуйте обов'язки суб'єкта державного фінансового моніторингу.
20. Яке термінологічне визначення має сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами державного фінансового моніторингу і спрямовуються на виконання вимог

законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?

21. Яке термінологічне визначення має сукупність заходів із збору, обробки та аналізу Державною службою фінансового моніторингу України інформації про фінансові операції, що подається суб'єктами первинного і державного фінансового моніторингу та інформації, що може бути пов'язана з підозрою в легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванні тероризму чи фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення та іншими незаконними фінансовими операціями, а також заходів з перевірки такої інформації згідно із законодавством України?

22. Яким центральним органом виконавчої влади здійснюється державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення щодо товарних та інших бірж, що проводять фінансові операції з товарами?

23. На якій підставі можуть бути ліквідовані юридичні особи, які здійснювали фінансові операції з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансували тероризм чи розповсюдження зброї масового знищення?

24. Стосовно яких клієнтів суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний встановити високий ризик?

25. У який період відповідальний працівник зобов'язаний інформувати керівника про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та вжити заходи?

26. Які заходи зобов'язаний вжити суб'єкт первинного фінансового моніторингу у разі надходження від спеціально уповноваженого органу повідомлення з ненульовими кодами помилок?

27. На кого покладається відповідальність за неналежну організацію додержання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також за неналежну організацію внутрішньої системи суб'єкта первинного фінансового моніторингу щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?

28. У якому разі виконання обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечується суб'єктами господарювання, які здійснюють торгівлю за готівку дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них?

29. У який термін суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний забезпечувати підвищення кваліфікації працівників, відповідальних за проведення фінансового моніторингу шляхом проходження навчання?

30. Охарактеризуйте повноваження відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

31. Протягом якого терміну суб'єктом первинного фінансового моніторингу зберігаються документи, що підтверджують факт подання суб'єктом первинного фінансового моніторингу інформації Держфінмоніторингу?

32. Наведіть перелік суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

33. З ким погоджується призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу у фінансовій установі?

34. Кому підзвітний відповідальний працівник у своїй діяльності?

35. Які навчальні заклади мають право на навчання працівників, відповідальних за проведення первинного фінансового моніторингу у фінансовій установі?

36. Які установи повинні здійснювати заходи з питань фінансового моніторингу?

37. У які терміни після реєстрації суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний повідомити Спеціально уповноважений орган про фінансову операцію, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу?

38. З яких рівнів складається система фінансового моніторингу України?

39. Що в себе включає первинний фінансовий моніторинг?
40. Наведіть перелік суб'єктів державного фінансового моніторингу.
41. Який державний орган здійснює регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії злочинних доходів щодо нотаріусів, адвокатів та інших осіб, які надають юридичні послуги?
42. У якому випадку ідентифікація та вивчення фінансової діяльності клієнта не здійснюється?
43. Хто встановлює принципи опрацювання одержаної від суб'єктів первинного фінансового моніторингу інформації про операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та критерії аналізу таких операцій?
44. Дайте визначення терміну «Національна оцінка ризиків» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
45. Які державні органи беруть участь у проведенні національної оцінки ризиків?
46. Який державний орган визначає порядок збору, обробки та аналізу інформації щодо результатів діяльності суб'єктів фінансового моніторингу, державних органів, що беруть участь у роботі системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також іншої інформації, пов'язаної із функціонуванням цієї системи?
47. Який державний орган визначає порядок проведення, оприлюднення результатів національної оцінки ризиків та здійснення заходів за її результатами?
48. На підставі чого здійснюється відмова або відстрочення у виконанні запиту щодо міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
49. В якому напрямі Міністерство юстиції України забезпечує міжнародне співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
50. В якому напрямі Генеральна прокуратура України забезпечує міжнародне співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
51. Відповідно до чого приймається рішення про видачу іноземній державі осіб, крім громадян України та осіб без громадянства, що постійно проживають в Україні, які визнані винними на підставі вироку (рішення) суду у вчиненні злочинів, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
52. За яких умов забезпечується видача іноземній державі осіб, крім громадян України та осіб без громадянства, що постійно проживають в Україні, які визнані винними на підставі вироку (рішення) суду у вчиненні злочинів, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, якщо відповідний договір між Україною та іноземною державою відсутній?
53. Діяльність яких міжнародних, міжурядових організацій спрямований на забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
54. Чого стосуються рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), затверджені в лютому 2012 року?
55. Стандарти в сфері чого схвалено в лютому 2012 року Групою з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF)?

56. Дайте визначення терміну «Первинний фінансовий моніторинг» відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»?

57. На кого поширюється дія Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»?

58. Що належить до легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом?

59. На який строк Держфінмоніторинг у разі виникнення підозр може прийняти рішення про зупинення видаткових фінансових операцій?

60. Охарактеризувати порядок розгляду регуляторами справ про порушення вимог законодавства, що регулює діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

61. Охарактеризуйте відповідальність за порушення законодавства щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

62. Наведіть загальну характеристику законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

63. Охарактеризуйте систему фінансового моніторингу та її суб'єкти.

Комплекти тестів для визначення рівня засвоєння знань здобувачів

1. Інформація про фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, отримана спеціально уповноваженим органом, обліковується:

Виберіть одну відповідь:

- a. Національним банком України.
- b. Міністерством цифрової трансформації України.
- c. Державною службою фінансового моніторингу України.
- d. Міністерством фінансів України.

2. Ділові відносини – це:

Виберіть одну відповідь:

a. Відносини між клієнтом та суб'єктом первинного фінансового моніторингу, пов'язані з наданням фінансових послуг.

b. Відносини, що виникають між банками та/або фінансовими установами, під час яких установа-кореспондент надає послуги, пов'язані із веденням кореспондентських рахунків, або інші подібні послуги.

c. Всі відповіді вірні.

d. Відносини між клієнтом та суб'єктом первинного фінансового моніторингу, пов'язані з діловою, професійною чи комерційною діяльністю суб'єкта первинного фінансового моніторингу, які виникли на підставі договору (у тому числі публічного) про надання (використання) фінансових або інших послуг, здійснення суб'єктом первинного фінансового моніторингу іншої діяльності та передбачають тривалість існування після їх встановлення.

3. Діяльність яких міжнародних, міжурядових організацій спрямована на забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?

Виберіть одну відповідь:

- a. Всі відповіді вірні.

- b. Спеціальний експертний комітет Ради Європи з питань оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL).
- c. Егмонтська група підрозділів фінансових розвідок.
- d. Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмивання грошей (FATF).
- e. Організація Об'єднаних Націй.

4. Заборона на здійснення переказу, конвертування, розміщення, руху активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, на основі резолюцій Ради Безпеки ООН, рішень іноземних держав, суду – це:

Виберіть одну відповідь:

- a. Замороження активів.
- b. Зупинення фінансових операцій.
- c. Вірна відповідь відсутня.
- d. Сукупність заходів, які здійснюються суб'єктами первинного фінансового моніторингу і спрямовуються на виконання вимог цього Закону та іншого законодавства у сфері запобігання та протидії.

5. Заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікації даних, та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність – це:

Виберіть одну відповідь:

- a. Верифікація.
- b. Отримання додаткової інформації про клієнта.
- c. Ідентифікація.
- d. Встановлення ділових відносин.

6. Заходи, що здійснюються суб'єктом первинного фінансового моніторингу на основі ризик-орієнтованого підходу стосовно клієнтів, ділові відносини з якими (фінансові операції без встановлення ділових відносин яких) становлять низький ризик, є пропорційними виявленим ризикам та можуть передбачити, зокрема, зменшення частоти та обсягу дій з моніторингу ділових відносин та збору додаткової інформації щодо ділових відносин – це:

Виберіть одну відповідь:

- a. Спрощені заходи належної перевірки.
- b. Належна перевірка.
- c. Управління ризиками.
- d. Посилені заходи належної перевірки.

7. Збір, обробка і аналіз інформації необхідної для проведення Національної оцінки ризиків здійснюється у порядку, визначеним:

Виберіть одну відповідь:

- a. Кабінетом Міністрів України та Національним банком України.
- b. Спеціально уповноваженим органом.
- c. Міністерством фінансів України.
- d. Вірна відповідь відсутня.

8. Знайдіть неправильну відповідь. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен повідомляти Держфінмоніторинг про:

Виберіть одну відповідь:

- a. Порогові фінансові операції.
- b. Про розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.
- c. Підозрілі фінансові операції.
- d. Фінансові операції з ознаками внутрішнього фінансового моніторингу.

9. Кінцевий бенефіціарний власник – це:

Виберіть одну відповідь:

- a. Будь-яка фізична особа, яка звертається за наданням послуг до суб'єкта первинного фінансового моніторингу.
- b. Будь-яка фізична особа, яка має пряме або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 10 і більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на керівництво чи діяльність юридичної особи.
- c. Будь-яка фізична особа, яка користується послугами суб'єкта первинного фінансового моніторингу.
- d. Будь-яка фізична особа, яка здійснює вирішальний вплив (контроль) на діяльність клієнта та/або фізичну особу, від імені якої проводиться фінансова операція.

10. Національна оцінка ризиків проводиться:

Виберіть одну відповідь:

- a. Не рідше одного разу на три роки.
- b. Систематично, але не рідше одного разу на два роки.
- c. Систематично, але не рідше одного разу на три роки.
- d. Систематично, раз на три роки.

11. Протягом якого терміну СПФМ має зберігати документи (у тому числі електронні) щодо осіб, яким СПФМ було відмовлено у встановленні ділових відносин та/або проведенні фінансових операцій?

Виберіть одну відповідь:

- a. Постійно.
- b. Протягом 5-ти років.
- c. Протягом 1-го року.
- d. Протягом 10-ти років.

12. Співставте термін та визначення:

Термін	Визначення
1 Верифікація	А) особа, яка має право на одержання вигоди та/або доходу від трасту або іншого подібного правового утворення
2 Вигодоодержувач (вигодонабувач) за договором (страховим полісом, свідоцтвом, сертифікатом) страхування життя	Б) заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність

3 Вигодоодержувач (вигодонабувач) трасту або іншого подібного правового утворення	В) особа, в інтересах якої здійснюється фінансова операція на рахунку номінального утримувача
4 Вигодоодержувач (вигодонабувач) щодо цінних паперів, права на які та права за якими обліковуються на рахунку в цінних паперах номінального утримувача	Г) особа або категорія осіб, яким буде виплачена страхова виплата у разі настання страхового випадку

13. Відомості про походження всіх наявних активів особи, що надають розуміння про розмір/величину сукупних активів (статків) особи та історію їх походження – це _____.

14. Скільки заходів впливу може бути застосовано за одне порушення у сфері ПВК/ФТ відповідно до Закону №361:

Виберіть одну відповідь:

- Не більше одного.
- Три.
- Два і більше.
- Всі перелічені варіанти.

15. СПФМ повинен повідомляти спеціально уповноважений орган про підозрілі фінансові операції (діяльність) або спроби їх проведення незалежно від суми, на яку вони(а) проводяться:

Виберіть одну відповідь:

- На наступний день після виникнення підозри або достатніх підстав для підозри.
- Не пізніше, ніж через 5-ть днів після виникнення підозри або достатніх підстав для підозри.
- Не пізніше, ніж через 10-ть днів після виникнення підозри або достатніх підстав для підозри.
- Негайно після виникнення підозри або достатніх підстав для підозри.

16. СПФМ повинен повідомляти спеціально уповноважений орган про порогові фінансові операції із переказу коштів за кордон (в тому числі до держав віднесених Кабінетом Міністрів України до офшорних зон):

Виберіть одну відповідь:

- В день їх проведення (спроби проведення).
- Протягом 5-ти робочих днів з дня їх проведення (спроби проведення).
- Не пізніше 5-го робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому фінансові операції були здійснені.
- Протягом 3-х робочих днів з дня їх проведення (спроби проведення).

17. СПФМ повинен повідомляти спеціально уповноважений орган про розбіжності між відомостями про кінцевих бенефіціарних власників клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, та інформацією про кінцевих бенефіціарних власників, отриманою суб'єктом первинного фінансового моніторингу в результаті здійснення належної перевірки клієнта:

Виберіть одну відповідь:

- Не пізніше 10-го робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому були виявлені розбіжності.
- На наступний день після виявлення розбіжностей.
- Не пізніше 3-го робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому були виявлені розбіжності.

d. Не пізніше 5-го робочого дня місяця, наступного за місяцем, в якому були виявлені розбіжності.

18. Стосовно яких клієнтів, суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний встановити високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин).

Виберіть одну відповідь:

- a. Вірні відповіді А та Б.
- b. Клієнтів адвокатських бюро, адвокатських об'єднань та адвокатів, які здійснюють адвокатську діяльність індивідуально (В).
- c. Клієнтів, стосовно яких (кінцевих бенефіціарних власників яких) застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції» (Б).
- d. Клієнтів, включених до переліку осіб, клієнтів, які є представниками осіб, включених до переліку осіб, клієнтів, якими прямо або опосередковано володіють або кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи, включені до переліку осіб (А).
- e. Вірні відповіді А та В.

19. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний встановити неприйнятно високий ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) стосовно клієнтів у разі:

Виберіть одну відповідь:

- a. Наявності обґрунтованих підозр за результатами вивчення підозрілої діяльності клієнта, що така діяльність може бути фіктивною (Б).
- b. Вірні відповіді А і Б.
- c. Неможливості виконувати визначені цим Законом обов'язки або мінімізувати виявлені ризики, пов'язані з таким клієнтом або фінансовою операцією (А).
- d. Всі відповіді не вірні.

20. Суб'єкти державного фінансового моніторингу, які відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» виконують функції державного регулювання і нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу, можуть встановлювати:

Виберіть одну відповідь:

- a. Всі відповіді вірні.
- b. Особливості та порядок відмови суб'єкта первинного фінансового моніторингу від встановлення (підтримання) ділових відносин.
- c. Відмови в обслуговуванні або проведенні фінансової операції.
- d. Порядок та обсяги обміну інформацією про такі відмови залежно від специфіки діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

21. Сукупність підтвердженої інформації про фізичну особу, що дає можливість зробити висновок про відсутність встановлених протягом останніх трьох років (якщо інший строк не встановлено спеціальним законом, що регулює діяльність суб'єкта первинного фінансового моніторингу) компетентними органами або судом порушень вимог законодавства про запобігання та протидію, законодавства про фінансові послуги та законодавства про запобігання корупції, а також про відсутність судимості за злочини проти громадської безпеки, злочини проти власності, злочини у сфері господарської діяльності, злочини у сфері використання електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), систем та комп'ютерних мереж і мереж електрозв'язку та злочини у сфері службової діяльності та професійної діяльності, пов'язаної з наданням

публічних послуг, яка не знята або не погашена в установленому законом порядку – це:

Виберіть одну відповідь:

- a. Додаткова інформація про клієнта.
- b. Ділова репутація.
- c. Дані, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника (контролера).
- d. Бездоганна ділова репутація.

22. Таємниця фінансового моніторингу – це:

Виберіть одну відповідь:

- a. Вірна відповідь відсутня.
- b. Інформація, отримана під час проведення державного фінансового моніторингу спеціально уповноваженим органом.
- c. Нерозголошення інформації, отриманої під час проведення державного фінансового моніторингу спеціально уповноваженим органом.
- d. Інформація, отримана під час проведення фінансового моніторингу суб'єктом первинного фінансового моніторингу.

23. У день прийняття рішення про замороження активів суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний одночасно повідомити в установленому законодавством порядку про заморожені активи:

Виберіть одну відповідь:

- a. Спеціально уповноваженому органу.
- b. Органи прокуратури.
- c. Спеціально уповноваженому органу та Службі безпеки України.
- d. Службі безпеки України.

24. У разі знаходження від Держфінмоніторингу повідомлення з ненульовими кодами помилок за окремими фінансовими операціями або в цілому щодо наданого суб'єктом первинного фінансового моніторингу повідомлення, зокрема повідомлення щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій потрібно:

Виберіть одну відповідь:

- a. Подати до кінця дня надходження такого повідомлення до спеціально уповноваженого органу належним чином оформлене повідомлення.
- b. Подати протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення до спеціально уповноваженого органу належним чином оформлене повідомлення.
- c. негайно подати належним чином оформлене повідомлення.
- d. Подати протягом п'яти робочих днів з дня надходження такого повідомлення до спеціально уповноваженого органу належним чином оформлене повідомлення.

25. Установа-нерезидент (банк, інша фінансова установа, установа, що здійснює діяльність, подібно до діяльності фінансових установ), що не має фізичної присутності в країні реєстрації та ліцензування та не є частиною регульованої фінансової групи, яка підлягає ефективному консолідованому нагляду – це:

Виберіть одну відповідь:

- a. Небанківська фінансова установа.
- b. Фіктивна фінансова установа.
- c. Банк-оболонка.
- d. Установа, що проводить підозрілі фінансові операції.

26. Фізичні особи які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях – це:

Виберіть одну відповідь:

- a. Довірені особи.
- b. Публічні діячі.
- c. Політично значущі особи.
- d. Учасники фінансової операції.

27. Фінансування розповсюдження зброї масового знищення – це:

Виберіть одну відповідь:

- a. Використання будь-яких активів для розповсюдження зброї масового знищення.
- b. Надання або збір будь-яких активів, які можуть бути використані для будь-яких цілей окремим терористом чи терористичною групою (організацією).
- c. Вірна відповідь відсутня.
- d. Надання, збір чи використання будь-яких активів для розповсюдження зброї масового знищення, за вчинення яких передбачені міжнародні санкції.

28. Хто з нижченаведених не є спеціально визначеним суб'єктом первинного фінансового моніторингу:

Виберіть одну відповідь:

- a. Оператори поштового зв'язку, інші установи, які надають послуги з переказу коштів (поштового переказу) та здійснення валютних операцій.
- b. Суб'єкти господарювання, що здійснюють консультування з питань оподаткування.
- c. Суб'єкти аудиторської діяльності.
- d. Нотаріуси.

29. Центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну митну політику, подає спеціально уповноваженого органу інформацію про виявлення факти незаконного переміщення через митний кордон України готівки, обігових грошово-кредитних документів, дорогоцінних металів, дорогоцінного каміння та виробів з них, а також культурних цінностей на суму, що дорівнює чи перевищує суму:

Виберіть одну відповідь:

- a. 350 000 грн.
- b. 400 000 грн.
- c. 600 000 грн.
- d. 150 000 грн.

30. Які види заходів впливу передбачені за порушення у сфері ПВК/ФТ законом №361:

Виберіть одну відповідь:

- a. Штраф (А).
- b. Варіанти А і В.
- c. Письмове застереження (В).
- d. Адміністративний арешт.

9. Методи навчання

Методами навчання є способи спільної діяльності й спілкування викладача і здобувачів вищої освіти, що забезпечують вироблення позитивної мотивації навчання, оволодіння системою професійних знань, умінь і навичок, формування наукового світогляду, розвиток пізнавальних сил, культури розумової праці майбутніх фахівців.

Під час навчального процесу використовуються наступні методи навчання:

Залежно від джерела знань: словесні (пояснення, бесіда, дискусія, діалог); наочні (демонстрація, ілюстрація); практичні (рішення задач, ділові ігри).

За характером пізнавальної діяльності: пояснювально-наочний проблемний виклад; частково-пошуковий та дослідницький методи.

За місцем в навчальній діяльності:

- методи організації й здійснення навчальної діяльності, що поєднують словесні, наочні і практичні методи; репродуктивні й проблемно-пошукові; методи навчальної роботи під керівництвом викладача й методи самостійної роботи здобувачів вищої освіти;

- методи контролю й самоконтролю за навчальною діяльністю: методи усного, письмового контролю; індивідуального й фронтального, тематичного і систематичного контролю.

У процесі викладання навчальної дисципліни для активізації навчально-пізнавальної діяльності здобувачів вищої освіти передбачено застосування таких навчальних технологій:

- *робота в малих групах* дає змогу структурувати практично-семінарські заняття за формою і змістом, створює можливості для участі кожного здобувача вищої освіти в роботі за темою заняття, забезпечує формування особистісних якостей та досвіду соціального спілкування;

- *семінари-дискусії* передбачають обмін думками і поглядами учасників з приводу даної теми, а також розвивають мислення, допомагають формувати погляди і переконання, вміння формулювати думки й висловлювати їх, вчать оцінювати пропозиції інших людей, критично підходити до власних поглядів;

- *мозкові атаки* – метод розв'язання невідкладних завдань, сутність якого полягає в тому, щоб висловити як найбільшу кількість ідей за обмежений проміжок часу, обговорити і здійснити їх селекцію;

- *кейс-метод* – метод аналізу конкретних ситуацій, який дає змогу наблизити процес навчання до реальної практичної діяльності фахівців і передбачає розгляд виробничих, управлінських та інших ситуацій, складних конфліктних випадків, проблемних ситуацій, інцидентів у процесі вивчення навчального матеріалу;

- *презентації* – виступи перед аудиторією, що використовуються для подання певних досягнень, результатів роботи групи, звіту про виконання індивідуальних завдань, інструктажу, демонстрації.

Методи викладання навчальної дисципліни «Фінансовий моніторинг» сприяють вирішенню таких задач:

– у сфері навчання – засвоєння основ знань про сучасну економіку, принципи і закономірності її функціонування та розвиток, умінь економічної діяльності;

– у сфері самосвідомості – усвідомлення свого індивідуального економічного потенціалу, формування усвідомленої громадянської економічної поведінки;

– у сфері мотивації – розвиток інтересу до проблем економіки, постійної потреби в економічному знанні, прагнення у цивілізованому підприємстві, що має стати засобом соціального захисту, полегшити вирішення проблем зайнятості молоді, їхньої адаптації до ринку.

10. Форми контролю

Відповідно до «Положення про екзамени та заліки у Національному університеті біоресурсів і природокористування України» затвердженого вченою радою НУБіП України

26 квітня 2023 року, протокол № 10, видами контролю знань здобувачів вищої освіти є поточний контроль, проміжна та підсумкова атестації.

Поточний контроль здійснюється під час проведення практичних, лабораторних та семінарських занять і має на меті перевірку рівня підготовленості здобувачів вищої освіти до виконання конкретної роботи.

Проміжна атестація проводиться після вивчення програмного матеріалу і має визначити рівень знань здобувачів вищої освіти з програмного матеріалу, отриманих під час усіх видів занять і самостійної роботи.

Форми та методи проведення проміжної атестації, засвоєння програмного матеріалу розробляються лектором дисципліни і затверджуються відповідною кафедрою у вигляді тестування, письмової контрольної роботи, колоквиуму, результату експерименту, що можна оцінити чисельно, розрахункової чи розрахунково-графічної роботи тощо. Засвоєння аспірантом програмного матеріалу вважається успішним, якщо рейтингова оцінка його становить не менше, ніж 60 балів за 100- бальною шкалою.

Семестрова атестація проводиться у формах семестрового екзамену або семестрового заліку з конкретної навчальної дисципліни.

Семестровий екзамен (далі – екзамен) – це форма підсумкової атестації засвоєння здобувачем вищої освіти теоретичного та практичного матеріалу з навчальної дисципліни за семестр.

Семестровий залік (далі – залік) – це форма підсумкової атестації, що полягає в оцінці засвоєння здобувачем вищої освіти теоретичного та практичного матеріалу (виконаних ним певних видів робіт на практичних, семінарських або лабораторних заняттях та під час самостійної роботи) з навчальної дисципліни за семестр.

Диференційований залік – це форма контролю, що дозволяє оцінити виконання та засвоєння аспірантом програми навчальної дисципліни, педагогічної практики.

Студенти зобов'язані складати екзамени і заліки відповідно до вимог навчального плану у терміни, передбачені графіком освітнього процесу. Зміст екзаменів і заліків визначається робочими програмами дисциплін.

11. Розподіл балів, які отримують здобувачами

Оцінювання знань здобувачів вищої освіти відбувається за 100-бальною шкалою і переводиться в національні оцінки згідно з табл. 1 «Положення про екзамени та заліки у Національному університеті біоресурсів і природокористування України», затвердженого Вченою радою НУБіП України від 26.04.2023 р., протокол №10.

Для визначення рейтингу здобувача вищої освіти із засвоєння дисципліни $R_{\text{дис}}$ (до 100 балів) одержаний рейтинг з атестації (до 30 балів) додається до рейтингу з навчальної роботи $R_{\text{НР}}$ (до 70 балів):

$$R_{\text{дис}} = R_{\text{НР}} + R_{\text{ат}}$$

Таблиця 1. Співвідношення між рейтингом здобувача вищої освіти і національними оцінками

Рейтинг здобувача, бали	Оцінка національна за результати складання	
	екзаменів	заліків
90-100	Відмінно	Зараховано
74-89	Добре	
60-73	Задовільно	
0-59	Незадовільно	Не зараховано

12. Навчально-методичне забезпечення

1. Курс в системі elearn – <https://elearn.nubip.edu.ua/course/view.php?id=2035>
2. Методичні рекомендації щодо розрахунку рівня економічної безпеки України. URL: <https://www.me.gov.ua/Documents/List?lang=ukUA&id=d4c96730-ea46-4ebd-ba92-60631a3e2e69&tag=MetodichniRekomendatsiiMakroekonomika&isSpecial=true>
3. Методичні рекомендації щодо розрахунку рівня тіньової економіки. URL: <https://www.me.gov.ua/Documents/List?lang=uk-UA&id=d4c96730-ea46-4ebd-ba92-60631a3e2e69&tag=MetodichniRekomendatsiiMakroekonomika&isSpecial=true>
4. Негода Ю.В. Методичні вказівки до вивчення дисципліни «Фінансовий моніторинг» для здобувачів другого (магістерського) рівня спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» освітньо-професійної програми «Фінанси і кредит». К., 2023. 50 с.

13. Рекомендовані джерела інформації

1. Андренко О.А., Гавриличенко Є.В. Теоретико-методичні засади формування механізму фінансового моніторингу житлово-комунальних підприємств. *Бізнес Інформ*. 2021. № 5. С. 266-272.
2. Вовчак О. Д., Єндоренко Л.О. Інституційно-правові аспекти становлення і розвитку системи фінансового моніторингу в Україні. *Вісник Університету банківської справи*. 2021. № 1. С. 19–24.
3. Горизонтальний огляд звітів про взаємні оцінки країн у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму. К., 2021. 703 с. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/310/%D0%9D%D0%9E%D0%A0/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%B8/Horizontreport.pdf>
4. Закон України від 06.12.2019 № 361-IX, «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20>
5. Звіт державної служби фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/0350/zvity/zvit2021ukr.pdf>
6. Іваницький С.О. Проблемні аспекти здійснення фінансового моніторингу спеціально визначеними суб'єктами. *Економіка. Фінанси. Право*. 2021. № 5. С. 9-12.
7. Негода Ю. (2022). Шляхи удосконалення державного фінансового контролю в Україні. *Економіка та суспільство*, (44). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-44-4>
8. Огляд законодавства щодо регулювання віртуальних активів у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму. К., 2022. 587 с. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/310/%D0%A0%D1%96%D0%B7%D0%BD%D0%B5/VirtualAssets.pdf>
9. Фінансова розвідка України. 20 років розвитку та звершень: Збірка матеріалів з нагоди 20-річчя з дня створення Державної служби фінансового моніторингу України. К., 2022. 158 с.
10. Офіційний веб-портал Верховної Ради України. – Режим доступу: <http://portal.rada.gov.ua>.
11. Офіційний веб-портал Державної служби моніторингу України. – Режим доступу URL: <https://fiu.gov.ua/>
12. Офіційний веб-портал Державної казначейської служби України. – Режим доступу: <http://treasury.gov.ua/main/uk/index>.
13. Офіційний веб-портал Національного банку України. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/>
14. Національна комісія з цінних паперів та фондових ринків. – Режим доступу: <https://www.nssmc.gov.ua/>