



СИЛАБУС ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ»

Лектор курсу
Контактна інформація
лектора (e-mail)
Сторінка курсу в eLearn

Рівень вищої освіти – **другий (магістерський)**
Спеціальність **072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»**
Освітньо-професійна програма **«Фінанси і кредит»**
Рік навчання **1, семестр 2**
Форма навчання **денна, заочна**
Кількість кредитів ЄКТС **5**
Мова викладання **українська**
Д.е.н., професор **Негода Юлія Володимирівна**
e-mail negoda_y@nubip.edu.ua
тел. +380675223566
<https://elearn.nubip.edu.ua/course/view.php?id=2035>

ОПИС ДИСЦИПЛІНИ

На курсі вивчатимемо систему й суб'єкти фінансового моніторингу та організацію його здійснення в Україні (теоретичні та практичні аспекти). Розглянемо первинний фінансовий моніторинг та його взаємодію з суб'єктами державного фінансового моніторингу. Проаналізуємо міжнародні стандарти та національне законодавство у сфері державного фінансового моніторингу та визначимо юридичну відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері державного фінансового моніторингу. Розглянемо державне регулювання і нагляд у сфері державного фінансового моніторингу. Управління ризиками доходів одержаних злочинним шляхом. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні легалізації. Відповідальність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

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.

СТРУКТУРА КУРСУ

Тема	Години (лекції/практ., 15/30)	Результати навчання	Завдання	Оцінювання
Тема 1. Нормативно-правове регулювання у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	3/4	Знати міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Рекомендації FATF: структура та зміст. Вміти імплементувати Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та інші підзаконні нормативно-правові акти.	Написання доповідей, есе, тестів, підготовка презентацій, підготовка до практичного заняття. Виконання самостійної роботи (в т.ч. в elearn)	10
Тема 2. Система фінансового моніторингу в Україні	3/6	Знати систему та суб'єкти фінансового моніторингу. Правовий статус суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу, їх обов'язки та повноваження. Взаємодію суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу з Державною службою фінансового моніторингу України, суб'єктами	Написання доповідей, есе, тестів, підготовка презентацій, підготовка до практичного заняття.	10

		державного фінансового моніторингу, правоохоронними, розвідувальними та судовими органами.	Виконання самостійної роботи (в т.ч. в elearn)	
Тема 3. Організація здійснення фінансового моніторингу (теоретичні та практичні аспекти)	3/6	Знати правовий статус працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, його права та обов'язки. Уміти скласти програму здійснення фінансового моніторингу. Знати порядок проведення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів. Виявлення кінцевого бенефіціарного власника (контролера). Знати порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.	Написання доповідей, есе, тестів, підготовка презентацій, підготовка до практичного заняття. Виконання самостійної роботи (в т.ч. в elearn)	10
Тема 4. Національна оцінка ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення	2/4	Знати національну оцінку ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Уміти здійснити оцінку ризиків за критеріями та розробити критерії ризику. Знати класифікацію клієнтів за рівнем ризику та порядок роботи з ними в залежності від рівня ризику.	Написання доповідей, есе, тестів, підготовка презентацій, підготовка до практичного заняття. Виконання самостійної роботи (в т.ч. в elearn)	10
Тема 5. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції	2/4	Знати 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.	Написання доповідей, есе, тестів, підготовка презентацій, підготовка до практичного заняття. Виконання самостійної роботи (в т.ч. в elearn)	10
Тема 6. Відповідальність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	2/6	Знати відповідальність за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Знати порядок застосування штрафів та інших санкцій до суб'єктів первинного фінансового моніторингу.	Написання доповідей, есе, тестів, підготовка презентацій, підготовка до практичного заняття. Виконання самостійної роботи (в т.ч. в elearn)	10
Самостійна робота				10
Всього за семестр				70
Екзамен				30
Всього за курс				100

ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ

Політика щодо дедлайнів та перескладання:	Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку. Перескладання модулів відбувається із дозволу лектора за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).
Політика щодо академічної доброчесності:	Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів). Курсові роботи, реферати повинні мати коректні текстові посилання на використану літературу.
Політика щодо відвідування:	Відвідування занять є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, хвороба, міжнародне стажування) навчання може відбуватись індивідуально (в он-лайн формі за погодженням із деканом факультету та лектором)

ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ СТУДЕНТІВ

Рейтинг здобувача вищої освіти, бали	Оцінка національна за результати складання екзаменів заліків	
	екзаменів	заліків
90-100	відмінно	зараховано
74-89	добре	
60-73	задовільно	
0-59	незадовільно	не зараховано

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

- Андренко О.А., Гавриличенко Є.В. Теоретико-методичні засади формування механізму фінансового моніторингу житлово-комунальних підприємств. *Бізнес Інформ*. 2021. № 5. С. 266-272.
- 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.
- 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>
- Закон України від 06.12.2019 № 361-IX, «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20>
- Звіт державної служби фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/0350/zvity/zvit2021ukr.pdf>
- Іваницький С.О. Проблемні аспекти здійснення фінансового моніторингу спеціально визначеними суб'єктами. *Економіка. Фінанси. Право*. 2021. № 5. С. 9-12.
- 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=MethodichniRekomendatsiiMakroekonomika&isSpecial=true>
- 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=MethodichniRekomendatsiiMakroekonomika&isSpecial=true>
- Негода Ю. (2022). Шляхи удосконалення державного фінансового контролю в Україні. *Економіка та суспільство*, (44). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-44-4>
- 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.
- 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>
- 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
- Офіційний веб-портал Верховної Ради України. URL: <https://www.rada.gov.ua/>
- Офіційний веб-портал Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/>
- Офіційний веб-портал Міністерства юстиції України. URL: <https://minjust.gov.ua/>
- Офіційний веб-портал Міністерства цифрової трансформації України. URL: <https://thedigital.gov.ua/>
- Офіційний веб-портал Національної комісії з цінних паперів та фондових ринків. URL: <https://www.nssmc.gov.ua/>
- Офіційний веб-портал Державної служби фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/>
- Офіційний веб-портал Державної казначейської служби України. URL: <https://www.treasury.gov.ua/>
- Офіційний веб-сайт Міністерства фінансів України. URL: <https://www.mof.gov.ua/uk>