



Лектор курсу
Контактна інформація
лектора (e-mail)

Сторінка курсу в eLearn

СИЛАБУС ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ»

Рівень вищої освіти – Перший (бакалаврський)
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Освітньо-професійна програма «Корпоративні фінанси»
Рік навчання 4, семестр 8
Форма навчання денна
Кількість кредитів ЄКТС 6
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 спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

Фахові (спеціальні) компетентності (СК):

СК 5. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.

Програмні результати навчання(ПР):

ПРН 11. Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СТРУКТУРА КУРСУ

Тема	Години (лекції/практичні/самостійна робота)	Результати навчання	Завдання	Оцінювання
Модуль 1 «Теоретичні основи фінансового моніторингу»				
Тема 1. Нормативно-правове регулювання у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	4/4/20	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)	20
Тема 2. Система фінансового моніторингу в Україні	5/5/30	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 державного фінансового моніторингу, правоохоронними, розвідувальними та судовими органами.	Написання доповідей, есе, тестів, підготовка презентацій, підготовка до практичного заняття. Виконання самостійної роботи (в т.ч. в elearn)	20
Тема 3. Організація здійснення фінансового моніторингу (теоретичні та практичні аспекти)	5/5/30	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)	20
Самостійна робота				10
Модульне завдання 1				30
Всього за Модуль 1	14/14/60			100
Модуль 2 «Оцінка ризиків та відповідальність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів»				
Тема 4. Національна оцінка ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення	6/6/30	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)	20
Тема 5. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції	5/5/30	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.	Написання доповідей, есе, тестів, підготовка презентацій, підготовка до	20

		Поняття та принципи організації офшорних фірм, банків, трастів та страхових організацій.	практичного заняття. Виконання самостійної роботи (в т.ч. в elearn)	
Тема 6. Відповідальність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	5/5/30	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)	20
Самостійна робота				10
Модульне завдання 2				30
Всього за Модуль 2	16/16/60			100
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

- Електронний навчальний курс навчальної дисципліни – <https://elearn.nubip.edu.ua/course/view.php?id=2035>
- 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 фінансуванню 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 (відмиванню) 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>

7. Іваницький С.О. Проблемні аспекти здійснення фінансового моніторингу спеціально визначеними суб'єктами. *Економіка. Фінанси. Право*. 2021. № 5. С. 9-12.
8. 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>
9. 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>
10. Негода Ю. Шляхи удосконалення державного фінансового контролю в Україні. *Економіка та суспільство*, (44). 2022. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-44-4>
11. 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>
12. Фінансова розвідка України. 20 років розвитку та звершень: Збірка матеріалів з нагоди 20-річчя з дня створення Державної служби фінансового моніторингу України. Київ, 2022. 158 с.
13. Офіційний веб-портал Верховної Ради України. URL: <https://www.rada.gov.ua/>
14. Офіційний веб-портал Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/>
15. Офіційний веб-портал Міністерства юстиції України. URL: <https://minjust.gov.ua/>
16. Офіційний веб-портал Міністерства цифрової трансформації України. URL: <https://thedigital.gov.ua/>
17. Офіційний веб-портал Національної комісії з цінних паперів та фондових ринків. URL: <https://www.nssmc.gov.ua/>
18. Офіційний веб-портал Державної служби фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/>
19. Офіційний веб-портал Державної казначейської служби України. URL: <https://www.treasury.gov.ua/>
20. Офіційний веб-сайт Міністерства фінансів України. URL: <https://www.mof.gov.ua/uk>