



**ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСНА РАДА
ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ УНІВЕРСИТЕТ УПРАВЛІННЯ ТА ПРАВА
ІМЕНІ ЛЕОНІДА ЮЗЬКОВА**

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення вченої ради університету
23 листопада 2020 року,
протокол № 6
Перший проректор

_____ **Олег ОМЕЛЬЧУК**
(підпис) (ініціали, прізвище)

24 листопада 2020 року

М.П.

**РОБОЧА ПРОГРАМА
навчальної дисципліни
«ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ»
для підготовки на першому освітньому рівні здобувачів вищої освіти
ступеня бакалавра за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та
страхування
галузі знань 07 Управління та адміністрування**

м. Хмельницький
2020

ЗМІСТ

			Стор.
1.	Опис навчальної дисципліни		3
2.	Заплановані результати навчання		4
3.	Програма навчальної дисципліни		7
4.	Структура вивчення навчальної дисципліни		10
	4.1.	Тематичний план навчальної дисципліни	10
	4.2.	Аудиторні заняття	10
	4.3.	Самостійна робота студентів	10
5.	Методи навчання та контролю		11
6.	Схема нарахування балів		11
7.	Рекомендовані джерела		12
	7.1.	Основні джерела	12
	7.2.	Допоміжні джерела	12
8.	Інформаційні ресурси в Інтернеті		13

1. Опис навчальної дисципліни

1.	Шифр і назва галузі знань	–	07 Управління та адміністрування
2.	Код і назва напрямку підготовки	–	072 Фінанси, банківська справа та страхування
3.	Назва спеціалізації	–	спеціалізація не передбачена
4.	Назва дисципліни	–	Фінансовий моніторинг
5.	Тип дисципліни	–	вибіркова
6.	Код дисципліни	–	ППВ 12.2
7.	Освітній рівень, на якому вивчається дисципліна	–	перший освітній рівень
8.	Ступінь вищої освіти, що здобувається	–	бакалавр
9.	Курс / рік навчання	–	четвертий
10.	Семестр	–	восьмий
11.	Обсяг вивчення дисципліни:		
	1) загальний обсяг (кредитів ЄКТС / годин)	–	3/ 90
	2) денна форма навчання:		
	аудиторні заняття (годин)	–	40
	% від загального обсягу	–	44,0
	лекційні заняття (годин)	–	20
	% від обсягу аудиторних годин	–	22,0
	семінарські заняття (годин)	–	20
	% від обсягу аудиторних годин	–	22,0
	самостійна робота (годин)	–	50
	% від загального обсягу	–	56,0
	тижневих годин:		
	аудиторних занять	–	3,6
	самостійної роботи	–	4,4
	3) заочна форма навчання:		відсутня
	аудиторні заняття (годин)	–	x
	% від загального обсягу	–	x
	лекційні заняття (годин)	–	x
	% від обсягу аудиторних годин	–	x
	семінарські заняття (годин)	–	x
	% від обсягу аудиторних годин	–	x
	самостійна робота (годин)	–	x
	% від загального обсягу	–	x
	тижневих годин:		
	аудиторних занять	–	x
	самостійної роботи	–	x
12.	Форма семестрового контролю	–	екзамен
13.	Місце дисципліни в логічній схемі:		
	1) попередні дисципліни	–	ППВ 4.2 “ Фінансовий контролінг ” ППВ 5.2 “ Фінансовий аудит ”
	2) супутні дисципліни	–	-
	3) наступні дисципліни	–	-
14.	Мова вивчення дисципліни	–	українська.

2. Заплановані результати навчання

<p style="text-align: center;">Програмні компетентності, які здобуваються під час вивчення навчальної дисципліни</p>	<p style="text-align: center;">Загальні компетентності</p> <p>ЗК 01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу. ЗК 02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях. ЗК 06. Здатність до проведення досліджень на відповідному рівні. ЗК 08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел. ЗК 10. Здатність працювати у команді. ЗК 11. Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності). ЗК 12. Здатність працювати автономно.</p> <p style="text-align: center;">Спеціальні компетентності</p> <p>СК 01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища. СК 02. Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури. СК 03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування). СК 04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач. СК 07. Здатність складати й аналізувати фінансову звітність. СК 08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування. СК 10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення. СК 11. Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.</p>
<p style="text-align: center;">Результати навчання</p>	<p>ПР 01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем. ПР 06. Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач. ПР 09. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію. ПР 11. Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування. ПР 13. Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів. ПР 16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати. ПР 20. Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.</p>

Після завершення вивчення дисципліни здобувач повинен продемонструвати такі результати навчання:	
1. Знання <i>(здатність запам'ятовувати або відтворювати факти (терміни, конкретні факти, методи і процедури, основні поняття, правила і принципи, цілісні теорії тощо)</i>	
1.1)	знати нормативно-правову базу, що регулює фінансовий моніторинг в Україні
1.2)	знати сутність та види фінансового моніторингу
1.3)	знати міжнародні норми у сфері протидії легалізації злочинних доходів і фінансування тероризму
1.4)	знати порядок проведення державного та первинного фінансового моніторингу
1.5)	знати особливості організації фінансового моніторингу різними суб'єктами первинного фінансового моніторингу
2. Розуміння <i>(здатність розуміти та інтерпретувати вивчене, уміння пояснити факти, правила, принципи; перетворювати словесний матеріал у, наприклад, математичні вирази; прогнозувати майбутні наслідки на основі отриманих знань)</i>	
2.1)	розуміти необхідність боротьби із легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму
2.2)	визначати етапи розвитку міжнародних відносин у сфері протидії відмиванню "брудних" грошей та основні міжнародні організації в цій сфері
2.3)	уміти застосовувати норми законодавства з питань фінансового моніторингу та боротьби проти фінансування тероризму
2.4)	визначати сутність та типології легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом
2.5)	розуміти механізм функціонування системи фінансового моніторингу в Україні
3. Застосування знань <i>(здатність використовувати вивчений матеріал у нових ситуаціях (наприклад, застосувати ідеї та концепції для розв'язання конкретних задач)</i>	
3.1)	вміти виявляти фінансові операції з ознаками незвичайності, сумнівності та іншими, які спрямовані на використання фінансової установи в схемі з легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму
3.2)	обирати методи адаптації та напрями використання міжнародних стандартів та нормативів у професійній діяльності
3.3)	швидко опанувати зміни, які відбуваються у практиці фінансового моніторингу
3.4)	виконувати комплекс окремих підготовчих процедур перед проведенням фінансового моніторингу
3.5)	формулювати категоріальний апарат фінансового моніторингу з метою його застосування в науковому дискурсі
4. Аналіз <i>(здатність розбивати інформацію на компоненти, розуміти їх взаємозв'язки та організаційну структуру, бачити помилки й огріхи в логіці міркувань, різницю між фактами і наслідками, оцінювати значимість даних)</i>	
4.1)	аналізувати необхідну інформаційну базу щодо відповідальності, яка передбачена за порушення вимог законодавства щодо запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення
4.2)	систематизувати та аналізувати інформацію для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування
4.3)	аналізувати сутнісні характеристики фінансових процесів, виявляти відхилення від законодавчо встановлених норм, об'єктивно оцінювати фінансові та економічні процеси

4.4)	досліджувати основні показники тіньової економіки
4.5)	аналізувати фінансові операції банків, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу
5. Синтез <i>(здатність поєднувати частини разом, щоб одержати ціле з новою системною властивістю)</i>	
5.1)	узагальнювати тенденції і закономірності проведення моніторингу над фінансовими ресурсами на мікро- і макрорівнях
5.2)	вміти аналізувати найбільш поширені моделі відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом
5.3)	вміти використовувати навички роботи з інформаційними технологіями при проведенні фінансового моніторингу
5.4)	володіти практичним навичками щодо управління ризиками використання фінансової установи у відмиванні злочинних доходів
5.5)	визначати оптимальні заходи, що здійснюються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму
6. Оцінювання <i>(здатність оцінювати важливість матеріалу для конкретної цілі)</i>	
6.1)	оцінювати ризики для фінансової установи – суб'єкта первинного фінансового моніторингу, бути використаною для відмивання "брудних" коштів або фінансування тероризму
6.2)	аргументувати доцільність обраного методу проведення фінансового моніторингу в банках та в небанківських фінансових установах
6.3)	оцінювати теоретичні підходи та нормативні вимоги щодо основних законодавчих та нормативних актів, якими регламентується питання фінансового моніторингу
6.4)	оцінювати типологію відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом
6.5)	визначати напрям міжнародного співробітництва України у сфері протидії легалізації злочинних доходів та фінансування тероризму
7. Створення (творчість) <i>(здатність до створення нового культурного продукту, творчості в умовах багатовимірності та альтернативності сучасної культури)</i>	
7.1)	розробляти внутрішні документи суб'єкта первинного фінансового моніторингу з питань фінансового моніторингу
7.2)	уміти здійснювати загальне стилістичне, орфографічне, синтаксичне редагування документів та матеріалів фінансового моніторингу
7.3)	уміти проводити аналітичне дослідження основних аспектів державного регламентування процесу фінансового моніторингу
7.4)	уміти готувати (нагромаджувати) необхідну для фінансового моніторингу інформацію
7.5)	формулювати відповідальне відношення до процесу запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні

3. Програма навчальної дисципліни

Тема 1. Економічна природа і призначення фінансового моніторингу.

Історичні аспекти виникнення та застосування терміну «фінансовий моніторинг». Поняття, сутність і значення фінансового моніторингу в умовах ринкової економіки. Предмет, мета, завдання, методи, суб'єкти і об'єкти державного фінансового моніторингу. Принципи здійснення фінансового моніторингу. Фінансовий моніторинг в системі державного фінансового контролю. Передумови виникнення і необхідність створення системи фінансового моніторингу в Україні.

Фінансовий моніторинг у системі економічних категорій. Призначення державного фінансового моніторингу. Функції фінансового моніторингу, його види, форми і методи: класифікація, сутність, загальні характеристики. Нагляд як основний метод моніторингу. Методичні прийоми і способи, які застосовують у процесі запобігання легалізації незаконно отриманих доходів та фінансування тероризму.

Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері протидії відмиванню доходів.

Рекомендації FATF (40 + 9 Спеціальних Рекомендацій; «Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення» 2012р. та ін. документи). Конвенції 4 ООН та Резолюції Ради Безпеки ООН. Конвенції Ради Європи та Директиви ЄС. Методологія оцінки відповідності Рекомендаціям ФАТФ. Перелік країн, які або не виконують, або неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері AML/CFT, та/або до яких застосовані міжнародні санкції.

Документи Базельського комітету. Принципи Вольфсберзької групи. Документи Егмонтської групи. Політика KYC. PEPs— політичні видатні персони. Переліки терористів (ООН, Інтерпол, Global Terrorism Database (GTD) та ін.). Складання «чорних списків» юридичних та фізичних осіб - Black list. Продукти World Check, Lexis Nexis, SAS та ін. Поняття офшору. Роль офшорів у відмиванні брудних грошей. Списки офшорів - Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes.

Тема 3. Правові основи моніторингу фінансових операцій та інформаційний супровід.

Значення Інформації в системі фінансового моніторингу. Інформаційна система забезпечення проведення фінансового моніторингу. Завдання, структура, суб'єкти єдиної інформаційної системи фінансового моніторингу. Інформаційна взаємодія структурних підрозділів Служби фінансового моніторингу. Державне регулювання моніторингу фінансових операцій. Нормативно-правове забезпечення фінансового моніторингу. Правове регулювання системи контролю за легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом. Види фінансово-правових норм. Складові правової норми фінансового моніторингу.

Імперативний та дисипативний метод нормування. Рівні законодавчої бази, що регулюють систему фінансового моніторингу в Україні. Конституція та кодекси, Закони України, Укази Президента України, постанови та розпорядження, нормативно-правові акти державних органів виконавчої влади. Правовий статус суб'єктів фінансового моніторингу. Практична взаємодія суб'єктів фінансового моніторингу, міжвідомче співробітництво.

Тема 4. Суб'єкти державного фінансового моніторингу.

Державна служба фінансового моніторингу (ДСФМ) – Уповноважений орган з питань фінансового моніторингу в Україні. Основні завдання Держфінмоніторингу. Повноваження та права Держфінмоніторингу. Організаційна структура Держфінмоніторингу. Повноваження Голови Держфінмоніторингу. Взаємодія

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

НБУ як суб'єкт державного фінансового моніторингу в Україні: роль, завдання, повноваження. Структура, функції, повноваження, задачі Департаменту фінансового моніторингу НБУ.

Завдання та повноваження Національної комісії із цінних паперів та фондового ринку, Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Тема 5. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу.

Види суб'єктів первинного фінансового моніторингу: банки, страховики (перестраховики), страхові (перестрахові) брокери, кредитні спілки, ломбарди та інші фінансові установи; платіжні організації, учасники чи члени платіжних систем; товарні та інші біржі, що проводять фінансові операції з товарами; професійні учасники фондового ринку (ринку цінних паперів); оператори поштового зв'язку, інші установи, які проводять фінансові операції з переказу коштів; філії або представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України; спеціально визначені суб'єкти первинного фінансового моніторингу.

Обов'язки та права суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Порядок необхідних та можливих дій за операціями з клієнтам з високим ризиком.

Тема 6. Організація фінансового моніторингу.

Загальні вимоги до організації фінансового моніторингу. Порядок взяття на облік суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, його права та обов'язки. Встановлення правил проведення фінансового моніторингу. Програма здійснення фінансового моніторингу. Вимоги до ідентифікації осіб, що здійснюють фінансові операції або забезпечують їх здійснення. Порядок вивчення клієнтів. Порядок виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

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

Управління ризиками використання фінансової установи у відмиванні злочинних доходів та критерії ризиків. Особливості здійснення фінансового моніторингу в банках. Особливості здійснення фінансового моніторингу в небанківських фінансових установах.

Тема 7. Типології легалізації (відмивання) доходів.

Типові схеми відмивання коштів, набутих злочинним шляхом, та механізми їх виявлення. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. Використання готівки у схемах відмивання злочинних доходів. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через небанківські фінансові установи із залученням коштів та інших активів громадян. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через ринок нерухомого майна. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті здійснення фінансових операцій з неліквідними цінними паперами. Використання електронних грошових переказів з метою відмивання коштів. Використання некомерційних організацій з метою відмивання коштів. Використання послуг службовців з метою легалізації незаконно

отриманих доходів. Типології з використанням сектору страхування. Використання ринків дорогоцінних металів і каменів для відмивання коштів. Використання публічних посадових осіб для відмивання коштів. Складні та елементарні схеми відмивання. Складні схеми відмивання: фіктивні операції з цінними паперами з переказом коштів за кордон; спекулятивні операції при формуванні статутного фонду акціонерного товариства; фіктивні операції у сфері автостраховання; інвестиційні операції фізичних осіб – нерезидентів з цінними папером з використанням брудних коштів; кредитування під заставу брудних коштів на депозиті з проведенням операцій за кордоном; операції з відмивання коштів за допомогою сертифікатів на пред'явника, емітованих в іноземній валюті; спекулятивні товарні операції з багаторазовим перепродажем то експортом.

Тема 8. Заходи впливу, щодо порушників нормативно-правових актів з питань фінансового моніторингу.

Нормативно-правове забезпечення заходів впливу. Обмеження, зупинення чи припинення проведення окремих видів здійснюваних банком операцій з високим рівнем ризику. Накладання штрафів на банки. Накладання штрафів на посадових осіб. Відсторонення посадової особи банку від посади. Тимчасове відсторонення посадової особи банку від посади. Відкликання банківської ліцензії. Обмеження, тимчасове припинення дії чи анулювання ліцензії або іншого спеціального дозволу на право провадження певних видів діяльності.

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

Тема 9. Система протидії тероризму, як складова економічної безпеки держави

Види тероризму. Наслідки тероризму для населення та світової економіки. Роль контрафакту у відмиванні грошей та тероризмі. Використання різних секторів для фінансування тероризму.

Призначення та основні завдання фінансового контролю в сфері запобігання фінансування тероризму. Інформаційні джерела про осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю. Особливості застосування переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (згідно з даними Держфінмоніторингу).

Порядок формування Державною службою фінансового моніторингу України переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, та доведення його до суб'єктів фінансового моніторингу.

4. Структура вивчення навчальної дисципліни

4.1. Тематичний план навчальної дисципліни

№ з/з	Теми	Усього	у тому числі				
			Лекції	Сем. (прак).	Лабор.	Ін.зав.	СРС
1	Економічна природа і призначення фінансового моніторингу	10	2	2			6
2	Міжнародні стандарти у сфері протидії відмиванню доходів	10	2	2			6
3	Правові основи моніторингу фінансових операцій та інформаційний супровід	10	2	2			6
4	Суб'єкти державного фінансового моніторингу	12	2	2			8
5	Суб'єкти первинного фінансового моніторингу	16	4	4			8
6	Організація фінансового моніторингу	8	2	2			4
7	Типології легалізації (відмивання) доходів	8	2	2			4
8	Заходи впливу, щодо порушників нормативно-правових актів з питань фінансового моніторингу	8	2	2			4
9	Система протидії тероризму, як складова економічної безпеки держави	8	2	2			4
Усього годин:		90	20	20			50

4.2. Аудиторні заняття

4.2.1. Аудиторні заняття (лекції, практичні заняття) проводяться згідно з темами та обсягом годин, передбаченими тематичним планом.

4.2.2. Плани лекцій з передбачених тематичним планом тем визначаються в підрозділі 1.2 навчально-методичних матеріалів з дисципліни.

4.2.3. Плани семінарських занять з передбачених тематичним планом тем, засоби поточного контролю знань та методичні рекомендації для підготовки до занять визначаються в підрозділі 1.3 навчально-методичних матеріалів з дисципліни.

4.3. Самостійна робота студентів

4.3.1. Самостійна робота студентів включає завдання до кожної теми.

4.3.2. Завдання для самостійної роботи студентів та методичні рекомендації до їх виконання визначаються в підрозділі 1.4 навчально-методичних матеріалів з дисципліни.

4.3.3. У процесі вивчення навчальної дисципліни студенти виконують індивідуальні завдання у вигляді рефератів.

4.3.4. Тематика індивідуальних завдань та методичні рекомендації до їх виконання визначаються в підрозділі 1.5 навчально-методичних матеріалів з дисципліни.

4.3.5. Індивідуальні завдання виконуються в межах часу, визначеного для самостійної роботи студентів, та оцінюються частиною визначених в розділі 6 цієї програми кількості балів, виділених для самостійної роботи.

5. Методи навчання та контролю

Під час лекційних занять застосовуються:

- 1) традиційний усний виклад змісту теми;
- 2) слайдова презентація.

На практичних заняттях застосовуються:

- дискусійне обговорення проблемних питань;
- вирішення ситуаційних завдань;
- повідомлення про виконання індивідуальних завдань;

Поточний контроль знань студентів з навчальної дисципліни проводиться у формах:

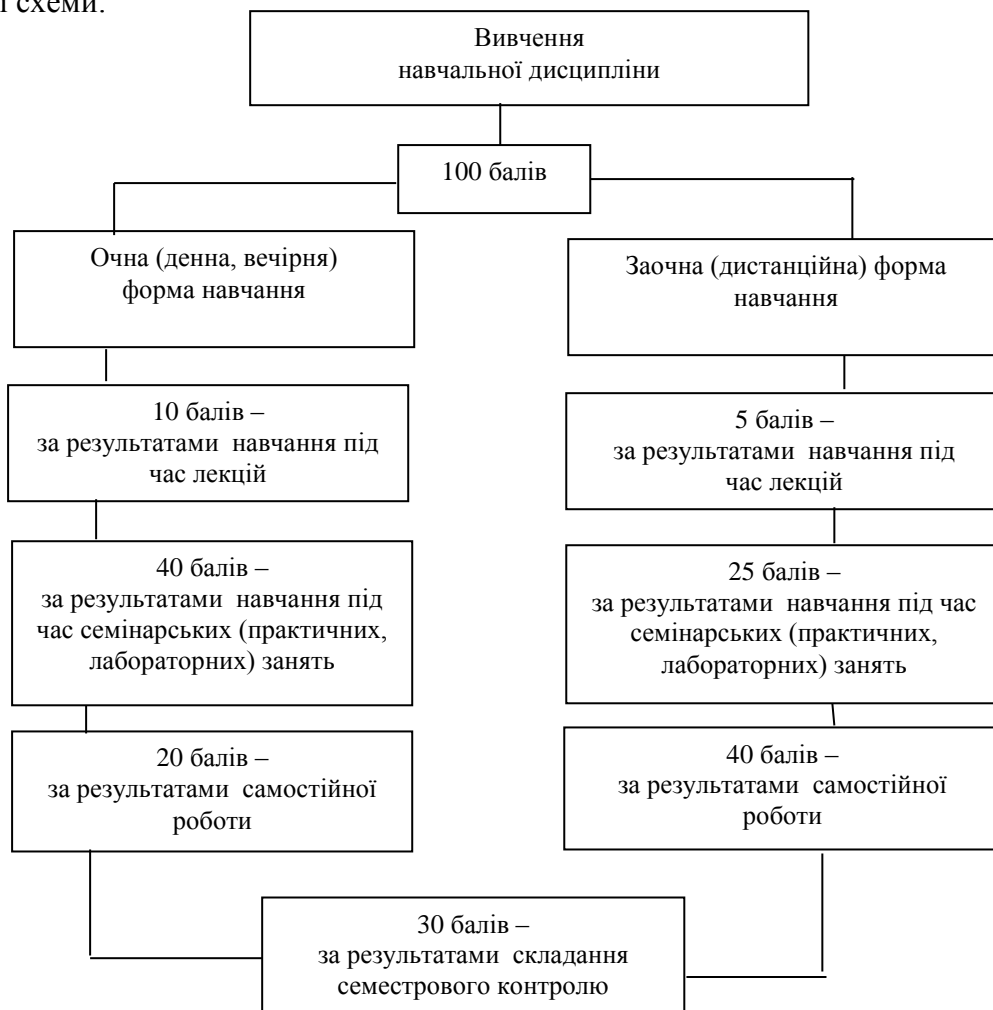
- 1) усне або письмове (у тому числі тестове) бліц-опитування студентів щодо засвоєння матеріалу попередньої лекції;
- 2) усне або письмове (у тому числі тестове) опитування на практичних заняттях;
- 3) виконання поточних контрольних робіт у формі тестування;
- 4) захист підготовленого звіту про виконання ІНДЗ;
- 5) складання окремих видів документів за ситуаційними завданнями;
- 6) захист підготовленого публічного виступу.

Підсумковий семестровий контроль проводиться у формі письмового екзамену.

Структура екзаменаційного білету включає теоретичний та практичний блоки.

6. Схема нарахування балів

6.1. Нарахування балів студентам з навчальної дисципліни здійснюється відповідно до такої схеми:



7. Рекомендовані джерела

7.1. Базова

1. Андрійченко Ж. О. Фінансовий моніторинг у системі управління ризиками ринків фінансових послуг // Розвиток системи управління ризиками ринків фінансових послуг : монографія. наук. ред. та кер. кол. авт. д-р екон. наук, проф. Н. М. Внукова. Харків : Ексклюзив, 2014. С. 140–150.
2. Андрійченко Ж. О. Сучасний стан та перспективи імплементації в Україні міжнародних стандартів із протидії відмивання доходів та фінансуванню тероризму // Розвиток ринків фінансових послуг в умовах європейської інтеграції : монографія. наук. ред. та кер. кол. авт. д-р екон. наук, проф. Н. М. Внукова. Харків : Ексклюзив, 2014. С. 170–179.
3. Визначення ризику банківської установи щодо використання її послуг для легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму в ході інспектування : монографія / С. О. Дмитров, Т. А. Медвідь, Л. Г. Левченко ; ред. О. М. Бережний. Суми : ДВНЗ "УАБС НБУ", 2014. 103 с
4. Організація фінансового моніторингу в банках: навч. посіб. / С. Б. Єгоричева. Київ: Центр учбової літератури, 2014. 292 с.
5. Науково-практичний коментар до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" / А. Г. Чубенко, М. В. Лошицький, С. С. Бичкова, Я. В. Котляревський. Київ : Ваіте, 2015. 816 с.
6. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 14 жовтня 2014 р. № 1702 (зі змінами та доповненнями). Відомості Верховної Ради. 2014. № 39. Ст. 2057.

7.2. Допоміжна

1. Давиденко Д. О. Обов'язковий фінансовий моніторинг операцій на ринку житлової нерухомості. *Сучасні проблеми фінансового моніторингу: збірник матеріалів V Всеукраїнської науково-практичної конференції*. Харків : Ексклюзив, 2016. С. 58–69.
2. Деякі питання Єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Постанова Кабінету Міністрів України від 14 травня 2015 р. № 299. *Офіційний вісник України*. 2015. № 4. С. 156.
3. Деякі питання організації фінансового моніторингу: Постанова Кабінету Міністрів України від 5 серпня 2015 р. № 552. *Офіційний вісник України*. 2015. № 64. С. 280.
4. Критерії оцінювання рівня ризику суб'єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство інфраструктури України, бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства інфраструктури України від 2 листопада 2015 р. № 437. *Офіційний вісник України*. 2015. № 94. С. 352.
5. Критерії ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства фінансів України від 8 липня 2016 р. № 584. *Офіційний вісник України*. 2016. № 63. С. 34.
6. Критерії, за якими Міністерством фінансів України оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та

фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства фінансів України від 26 січня 2016 р. № 17. *Офіційний вісник України*. 2016. № 30. С. 269.

7. Критерії, за якими оцінюється рівень ризику для суб'єктів первинного фінансового моніторингу державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Нацкомфінпослуг : Розпорядження Нацкомфінпослуг від 13 жовтня 2015р. № 2481. *Офіційний вісник України*. 2015. № 90. С. 264.

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

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

10. Положення про Державну службу фінансового моніторингу України : Постанова Кабінету Міністрів України від 29 липня 2015 року № 537. *Офіційний вісник України*. 2015. № 62. С. 109.

11. Положення про здійснення банками фінансового моніторингу : Постанова Національного банку України від 26 червня 2015 № 417. *Офіційний вісник України*. 2015. № 62. С. 146.

12. Положення про здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів : Рішення Національної комісії із цінних паперів та фондового ринку від 17 березня 2016 р. № 309. *Офіційний вісник України*. 2016. № 34. С. 135.

13. Порядок доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції : Наказ Міністерства фінансів України від 5 травня 2016 р. № 475. *Офіційний вісник України*. 2016. № 44. С. 59.

14. Порядок електронної взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу та Державної служби фінансового моніторингу : Наказ Міністерства фінансів України від 24 грудня 2015 р. № 1085. *Офіційний вісник України*. 2016. № 6. С. 82

15. Стратегія розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року : Розпорядження Кабінету Міністрів України від 30 грудня 2015 р. № 1407-р. *Офіційний вісник України*. 2016. № 3. С. 301.

7.3. Інформаційні ресурси

1. Офіційний сайт Державного комітету статистики України / URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>.
2. Офіційний сайт Верховної Ради України / URL: <http://www.rada.gov.ua/>.
3. Офіційний сайт Кабінету Міністрів України / URL: <http://www.kmu.gov.ua/>.
4. Офіційний сайт Міністерство фінансів України / URL: <http://www.minfm.gov.ua/>.
5. Офіційний сайт Державна податкова адміністрація України / URL: <http://www.sta.gov.ua/>.
6. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. / URL: <http://www.sdfm.gov.ua/>

Розробник робочої програми:

Викладач дисципліни – доцент кафедри менеджменту, фінансів, банківської справи та страхування, кандидат економічних наук

_____ Галина БУЛАТ

26 жовтня 2020 року

Схвалено кафедрою менеджменту, фінансів, банківської справи та страхування

27 жовтня 2020 року, протокол № 3

Завідувач кафедри _____ Віктор СИНЧАК

27 жовтня 2020 року

Декан факультету управління та економіки _____ Тетяна ТЕРЕЩЕНКО

27 жовтня 2020 року

Погоджено методичною радою університету 20 листопада 2020 року, протокол № 3

Голова методичної ради _____ Ірина КОВТУН

20 листопада 2020 року

Обліковий обсяг програми – 0,6 ум.др.арк.