



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

ЗАТВЕРДЖУЮ
Перший проректор

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

20 листопада 2020 року

м.п.

**НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНІ МАТЕРІАЛИ
з 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
за денною формою навчання**

м. Хмельницький
2020

ЗМІСТ

Стор.

1.	Структура вивчення навчальної дисципліни	–	2
	1.1.	Тематичний план навчальної дисципліни	– 3
	1.2.	Лекції	– 3
	1.3.	Семінарські (практичні, лабораторні) заняття	– 5
	1.4.	Самостійна робота студентів	– 19
	1.5.	Підсумковий контроль	– 25
2.	Схема нарахування балів		– 28
3.	Рекомендовані джерела		– 31
4.	Інформаційні ресурси в Інтернеті		– 39

1. Структура вивчення навчальної дисципліни

1.1. 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

1.2. Лекції

№ з/п	Назва і план теми	Кількість годин
<i>1</i>	<i>Економічна природа і призначення фінансового моніторингу</i>	<i>2</i>
1.1	Поняття, сутність і значення фінансового моніторингу в умовах ринкової економіки.	
1.2	Предмет, мета, завдання, методи, суб'єкти і об'єкти державного фінансового моніторингу. Принципи здійснення фінансового моніторингу.	
1.3	Фінансовий моніторинг в системі державного фінансового контролю.	
1.4	Нагляд як основний метод моніторингу.	
<i>2</i>	<i>Міжнародні стандарти у сфері протидії відмиванню доходів</i>	<i>2</i>
2.1	Рекомендації FATF (40 + 9 Спеціальних Рекомендацій; «Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення» 2012р. та ін. документи).	
2.2	Конвенції 4 ООН та Резолюції Ради Безпеки ООН.	
2.3	Конвенції Ради Європи та Директиви ЄС.	
2.4	Документи Базельського комітету.	
<i>3</i>	<i>Правові основи моніторингу фінансових операцій та інформаційний супровід</i>	<i>2</i>
3.1	Інформаційна система забезпечення проведення фінансового моніторингу. Завдання, структура, суб'єкти єдиної інформаційної	

3.2	системи фінансового моніторингу. Інформаційна взаємодія структурних підрозділів Служби фінансового моніторингу.	
3.3	Нормативно-правове забезпечення фінансового моніторингу.	
3.4	Імперативний та дисипативний метод нормування.	
4	<i>Суб'єкти державного фінансового моніторингу</i>	2
4.1	Державна служба фінансового моніторингу (ДСФМ) – Уповноважений орган з питань фінансового моніторингу в Україні. Основні завдання, повноваження та права Держфінмоніторингу.	
4.2	Організаційна структура Держфінмоніторингу.	
4.3	Взаємодія Держфінмоніторингу з рівними органами та організаціями у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму	
4.4	НБУ як суб'єкт державного фінансового моніторингу в Україні: роль, завдання, повноваження, структура, функції.	
5	<i>Суб'єкти первинного фінансового моніторингу</i>	2
5.1	Види суб'єктів первинного фінансового моніторингу.	
5.2	Обов'язки та права суб'єктів первинного фінансового моніторингу: банків, страховиків (перестраховиків), страхових (перестрахових) брокерів, кредитних спілок, ломбардів та інших фінансових установ.	
6	<i>Суб'єкти первинного фінансового моніторингу</i>	2
6.1	Обов'язки та права суб'єктів первинного фінансового моніторингу: філій або представництв іноземних суб'єктів господарської діяльності, які надають фінансові послуги на території України; спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу.	
6.2	Порядок необхідних та можливих дій за операціями з клієнтам з високим ризиком.	
7	<i>Організація фінансового моніторингу</i>	2
7.1	Загальні вимоги до організації фінансового моніторингу. Порядок взяття на облік суб'єктів первинного фінансового моніторингу.	
7.2	Призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, його права та обов'язки.	
7.3	Програма здійснення фінансового моніторингу.	
7.4	Порядок надання Держфінмоніторингу України інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу банківськими і небанківськими фінансовими установами.	
8	<i>Типології легалізації (відмивання) доходів</i>	2
8.1	Типові схеми відмивання коштів, набутих злочинним шляхом, та механізми їх виявлення.	
8.2	Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через небанківські фінансові установи із залученням коштів та інших активів громадян.	
8.3	Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через ринок нерухомого майна.	
8.4	Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті здійснення фінансових операцій з неліквідними цінними паперами.	
9	<i>Заходи впливу, щодо порушників нормативно-правових актів з питань фінансового моніторингу</i>	2
9.1	Нормативно-правове забезпечення заходів впливу.	
9.2	Обмеження, зупинення чи припинення проведення окремих видів	

9.3	здійснюваних банком операцій з високим рівнем ризику. Кримінальна відповідальність за легалізацію злочинних доходів.	
10	<i>Система протидії тероризму, як складова економічної безпеки держави</i>	2
10.1	Види тероризму. Наслідки тероризму для населення та світової економіки.	
10.2	Роль контрафакту у відмиванні грошей та тероризмі. Використання різних секторів для фінансування тероризму.	
10.3	Призначення та основні завдання фінансового контролю в сфері запобігання фінансування тероризму.	
10.4	Особливості застосування переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (згідно з даними Держфінмоніторингу).	
*	Усього	20

1.3. Семінарські заняття

Семінарське заняття 1

Тема 1. Економічна природа і призначення фінансового моніторингу

Питання для усного опитування та дискусії

1. Основні підходи до визначення поняття, сутності і значення фінансового моніторингу в умовах ринкової економіки.
2. Роль державного фінансового моніторингу в системі державного фінансового контролю.
3. Основні функції фінансового моніторингу, його види, форми і методи.
4. Система органів державного фінансового моніторингу та їх характеристика.

Аудиторна письмова робота

Виконання письмових завдань у тестовій формі або у формі практичних задач за темою заняття.

Методичні рекомендації:

Ключовими термінами, на розумінні яких базується засвоєння навчального матеріалу теми, є: фінансовий моніторинг, легалізація доходів, державний моніторинг, державні органи контролю

З метою глибокого засвоєння навчального матеріалу при самостійному вивченні теми студенту варто особливу увагу зосередити на таких аспектах:

- особливостях визначення фінансового моніторингу в сучасних умовах;
- історичних аспектах виникнення та застосування терміну «фінансовий моніторинг»;
- призначені державного фінансового моніторингу;
- методичних прийомах і способах, які застосовують у процесі запобігання легалізації незаконно отриманих доходів та фінансування тероризму.

Практичні завдання

Завдання 1. Дайте правильну відповідь на тестові питання й поясніть свій вибір:

Варіант 1.

1. *Оберіть визначення поняття «активи»*

1. лише кошти та корпоративні права;
2. лише грошові кошти;
3. лише нерухоме та рухоме майно;
4. кошти, майно, майнові та немайнові права.

...

10. *Оберіть правильний варіант визначення поняття “істотна участь” (щодо володіння особою статутним капіталом або правом голосу в юридичній особі).*

1) пряме чи опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 10 відсотків і більше;

2) пряме чи опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 20 відсотків і більше; пряме чи опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 30 відсотків і більше;

3) пряме чи опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами часткою у розмірі 40 відсотків і більше;

4) пряме чи опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільні.

Варіант 2.

1. *Оберіть визначення поняття “верифікація клієнта”?*

1. встановлення (підтвердження) відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним;

2. заповнення ідентифікаційних опитувальників;

3. направлення запиту про особу клієнта до правоохоронних органів;

4. отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта ідентифікаційних даних.

...

10. *Хто з наведених осіб не належить до первинних суб'єктів фінансового моніторингу?*

1) адвокат;

2) юрисконсульт приватної фірми;

3) нотаріус;

4) суб'єкти підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі – продажу нерухомого майна.

Завдання 2

2.1. Дайте порівняльну характеристику проведення фінансового моніторингу зарубіжних країн: Великобританії, Нідерландів, Німеччини, Франції, Швеції та США, заповнивши табл. 1.

Таблиця 1.

Характеристика проведення фінансового моніторингу

Країна	Особливості	Коментарі
Великобританія		
Нідерланди		
Німеччина		
Франція		
Швеція		
США		

2.2. Опишіть механізм фінансового моніторингу та заповніть табл. 2.

Таблиця 2

Механізм фінансового моніторингу

Функції	Принципи	Види	Методи	Елементи	Форми	Властивості

Семінарське заняття 2

Тем 2. Міжнародні стандарти у сфері протидії відмиванню доходів

Питання для усного опитування та дискусії

1. Рекомендації FATF.

2. Конвенції ООН, Резолюції Ради Безпеки ООН, Конвенції Ради Європи та Директиви ЄС.

3. Методологія оцінки відповідності рекомендаціям ФАТФ.

4. Країни, які або не виконують, або неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері AML/CFT, та/або до яких застосовані міжнародні санкції

Аудиторна письмова робота

Виконання письмових завдань у тестовій формі або у формі практичних задач за темою заняття.

Методичні рекомендації:

Ключовими термінами, на розумінні яких базується засвоєння навчального матеріалу теми, є: міжнародні стандарти, міжнародні організації, конвенція, тероризм.

З метою глибокого засвоєння навчального матеріалу при самостійному вивченні теми студенту варто особливу увагу зосередити на таких аспектах:

- вивчені документів Базельського комітету;
- принципах Вольфсберзької групи;
- вивчені документів Егмонтської групи;
- вивчені політиці КҮС.

Практичні завдання

Завдання 1. Дайте правильну відповідь на тестові питання й поясніть свій вибір:

Варіант 1.

1. Вперше необхідність криміналізації легалізації злочинних доходів закріплено у:

- A. Палермська конвенція ООН проти транснаціональної організованої злочинності.
- B. Резолюція 1267 Ради Безпеки ООН.
- C. Віденська конвенція ООН про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів та психотропних речовин.
- D. Меридська конвенція.

...

10. На яких основних питаннях зроблено акцент у Рекомендаціях ФАТФ 2012 року.

- A. Боротьба з фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.
- B. Корупція. C. Податкові злочини. D. Фінансування тероризму.
- E. Усі відповіді правильні. F. Правильної відповіді немає.

Варіант 2.

1. Якою групою високорозвинених країн було створено ФАТФ?

- A. Велика сімка. C. Європейський союз. B. Велика вісімка. D. ООН.

...

10. Україна є державою-учасником:

- A. MONEYVAL, D. РГТ. B. ЄАГ. E. Егмонт. C. ФАТФ

Завдання 2.

2.1. Скласти аналітичну таблицю для оцінювання відповідності національної системи фінансового моніторингу України вимогам міжнародних організацій.

2.2. Який із критеріїв сумнівності за матеріалами Егмонтської групи та Вольфсберзькими принципами має місце у наведеній ситуації: особа активно здійснювала великомасштабні полівалютні конверсійні операції через фінансову установу, пояснюючи свої дії необхідністю допомоги брату в його легальному фотокопіювальному та обмінному бізнесі, який зареєстрований і здійснюється в сусідній державі. Перевірка показала наявність дозвільних документів лише на фотокопіювальний бізнес.

2.3. Які індикатори згідно із Вольфсберзькими принципами та матеріалами Егмонтської групи свідчать про можливість легалізації не законно одержаних доходів через проведення даної фінансової операції: групою осіб протягом тижня в різних філіях банку було отримано готівку за більш ніж 50 чеками. Отримані суми були приблизно

однаковими і знаходилися на межі обов'язкового фінансового моніторингу. Чеки походили від одного відправника коштів

Семінарське заняття 3

Тем 3. Правові основи моніторингу фінансових операцій та інформаційний супровід

Питання для усного опитування та дискусії

1. Значення інформації в системі фінансового моніторингу.
2. Інформаційна система забезпечення проведення фінансового моніторингу.
3. Завдання, структура, суб'єкти єдиної інформаційної системи фінансового моніторингу.
4. Інформаційна взаємодія структурних підрозділів Служби фінансового моніторингу.
5. Державне регулювання моніторингу фінансових операцій.
6. Нормативно-правове забезпечення фінансового моніторингу

Аудиторна письмова робота

Виконання письмових завдань у тестовій формі або у формі практичних задач за темою заняття.

Методичні рекомендації:

Ключовими термінами, на розумінні яких базується засвоєння навчального матеріалу теми, є: єдина інформаційна база, нормативно-правове забезпечення фінансового моніторингу, державне регулювання.

З метою глибокого засвоєння навчального матеріалу при самостійному вивченні теми студенту варто особливу увагу зосередити на таких аспектах:

- на рівнях законодавчої бази, що регулюють систему фінансового моніторингу в Україні;
- інформаційні системи забезпечення проведення фінансового моніторингу;
- інформаційні взаємодії структурних підрозділів Служби фінансового моніторингу.

Практичні завдання

Завдання 1. Дайте правильну відповідь на тестові питання й поясніть свій вибір:

Варіант 1.

1. Який державний орган здійснює нагляд за дотриманням небанківськими фінансовими установами законів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?

1. генеральна прокуратура України;
2. Національний банк України;
3. Міністерство юстиції України;
4. Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері фінансових послуг.

...

10. Які повноваження покладаються на Генеральну прокуратуру України для забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ?

1. виконання судових рішень, які стосуються конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом;
2. щодо вчинення процесуальних дій в межах кримінального провадження щодо легалізації (відмивання) доходів;
3. щодо подання пропозицій до комітетів Ради Безпеки ООН стосовно включення (виключення) осіб до відповідних переліків;
4. щодо звернення з приводу доступу до активів.

Варіант 2.

1. Який державний орган наділений повноваженнями щодо застосування штрафних санкцій до суб'єктів первинного фінансового моніторингу (крім банків) за невиконання приписів законодавства щодо порядку проведення державного фінансового моніторингу?

1. суб'єкт державного фінансового моніторингу, наділений контрольними повноваженнями;

2. органи прокуратури;

3. антимонопольний комітет ;

4. Рахункова палата

...

10. На яких умовах можлива видача осіб (за злочини, пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів по запиту держави), з якою Україна немає міжнародного договору?

1. виключно за умови дотримання принципу взаємності;

2. виключно за умови дотримання принципу пропорційності;

3. виключно на умовах компенсації витрат України;

4. виключно на умовах , названих у запиті іноземної держави.

Завдання 2.

2.1. Визначте цілі, методи, форми, суб'єктів та об'єкти фінансового регулювання і фінансового моніторингу. У чому полягають їх концептуальні відмінності?

2.2. Скласти аналітичну таблицю для оцінки відповідності національної системи фінансового моніторингу України вимогам міжнародних організацій.

2.3. Сформууйте систему критеріїв ефективності організації фінансового моніторингу в країні.

Семінарське заняття 4

Тема 4. Суб'єкти державного фінансового моніторингу

Питання для усного опитування та дискусії

1. Перелік суб'єктів державного фінансового моніторингу в Україні: Держфінмоніторингу, НБУ, Національної комісії із цінних паперів та фондового ринку.

2. Завдання, обов'язки, відповідальність цих суб'єктів.

Аудиторна письмова робота

Виконання письмових завдань у тестовій формі або у формі практичних задач за темою заняття.

Методичні рекомендації:

Ключовими термінами, на розумінні яких базується засвоєння навчального матеріалу теми, є: державний фінансовий моніторинг, НБУ, Держфінмоніторинг.

З метою глибокого засвоєння навчального матеріалу при самостійному вивченні теми студенту варто особливу увагу зосередити на таких аспектах:

– завданнях та повноваженнях НБУ;

– завданнях та повноваженнях Національної комісії із цінних паперів та фондового ринку;

– завданнях та повноваженнях Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Практичні завдання

Завдання 1. Дайте правильну відповідь на тестові питання й поясніть свій вибір:

Варіант 1.

1. Нагляд за виконанням вимог законодавства, що регулює відносини у сфері ПВД/ФТ, банками, віднесеними до категорії неплатоспроможних, щодо яких запроваджена процедура тимчасової адміністрації здійснюється:

- А. Міністерством фінансів України.
- Б. Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.
- В. Генеральною прокуратурою України.
- Г. НБУ.

...

10. Забезпечення міжнародного співробітництва у сфері ПВД/ФТ покладається на:

- А. Міністерство юстиції України та Генеральну прокуратуру України.
- Б. Службу безпеки України за участю Міністерства закордонних справ України.
- В. Міністерство закордонних справ України.
- Г. Усі відповіді правильні.

Варіант 2.

1. Сукупність заходів Державної служби фінансового моніторингу України з аналізу інформації щодо фінансових операцій, що надається суб'єктами первинного фінансового моніторингу, а також заходів із перевірки такої інформації відповідно до законодавства України, – це:

- А. Фінансовий моніторинг. В. Обов'язковий фінансовий моніторинг.
- С. Внутрішній фінансовий моніторинг. Д. Зовнішній фінансовий моніторинг.
- Е. Усі відповіді правильні. Ф. Правильна відповідь відсутня

...

10. Який державний орган визначає порядок формування переліку осіб, пов'язаних проведенням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано фінансові санкції?

- 1) Генеральна прокуратура України;
- 2) Кабінет Міністрів України;
- 3) Міністерство юстиції України;
- 4) Служба безпеки України.

Завдання 2.

2.1. Проаналізуйте завдання Міністерства фінансів у сфері фінансового моніторингу:

- здійснює у випадках, передбачених законодавством, ліцензування окремих видів підприємницької діяльності;

- здійснює в межах своїх повноважень контроль за цільовим

- використанням коштів державного та місцевих бюджетів, бере участь у здійсненні контролю за дотриманням інтересів держави в управлінні державними корпоративними правами відповідно до законодавства;

- проводить у міністерствах, інших центральних і місцевих органах виконавчої влади, органах місцевого самоврядування, на підприємствах, в установах і організаціях, в установах банків та інших фінансово-кредитних установах усіх форм власності перевірки фінансово-бухгалтерських документів, звітів, планів, кошторисів та інших документів щодо зарахування, перерахування і використання бюджетних коштів, а також отримує пояснення, довідки і відомості з питань, що виникають під час перевірки;

- здійснює у межах своїх повноважень контроль за дотриманням суб'єктами підприємницької діяльності законодавства, що регулює питання видобутку, виробництва, використання і реалізації дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, проводить в установленому порядку перевірку щодо операцій з дорогоцінними металами і камінням;

- здійснює фінансовий контроль за діяльністю агентів, що мають свідоцтво на проведення державних грошових лотерей.

2.2 Дайте характеристику функцій та повноважень органів фінансового моніторингу, заповнивши табл. 1.

Таблиця 1

Функції та повноваження органів фінансового моніторингу

	Функції	Повноваження
Рахункова палата		
Міністерство фінансів		
Державна податкова адміністрація		
Державна казначейська служба України		
Національний банк		
Державна митна служба		

Семінарське заняття 5

Тема 5. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу

Питання для усного опитування та дискусії

1. Перелік суб'єктів первинного фінансового моніторингу в Україні.
2. Завдання, обов'язки, відповідальність цих суб'єктів.
3. Порядок необхідних та можливих дій за операціями з клієнтами з високим ризиком.

Аудиторна письмова робота

Виконання письмових завдань у тестовій формі або у формі практичних задач за темою заняття.

Методичні рекомендації:

Ключовими термінами, на розумінні яких базується засвоєння навчального матеріалу теми, є: первинний фінансовий моніторинг, фінансові установи, ризикові операції, філії або представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності.

З метою глибокого засвоєння навчального матеріалу при самостійному вивченні теми студенту варто особливу увагу зосередити на таких аспектах:

- організації первинного фінансового моніторингу банківськими установами;
- організації первинного фінансового моніторингу брокерами, кредитними спілками, ломбардами та іншими фінансовими установами.

Практичні завдання

Завдання 1. Дайте правильну відповідь на тестові питання й поясніть свій вибір:

Варіант 1.

1. Фінансова операція підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу, якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникають підозри, які ґрунтуються, зокрема, на:

А. Критеріях ризиків, визначених самостійно СПФМ з урахуванням критеріїв ризиків, встановлених центральним органом виконавчої влади з формування та забезпечення реалізації державної політики у сфері ПВД/ФТ.

Б. Встановленні за результатами проведеного аналізу факту (фактів) невідповідності фінансової (фінансових) операції (операцій) фінансовому стану та/або змісту діяльності клієнта.

В. Типологічних дослідженнях у сфері ПВД/ФТ, підготовлених та оприлюднених спеціально уповноваженим органом.

Г. Усі відповіді правильні.

...

10. Національна оцінка ризиків проводиться систематично, але не рідше:

- А. Одного разу на два роки. Б. Одного разу на три роки.
- В. Одного разу на чотири роки. Г. Одного разу на п'ять років

Варіант 2.

1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право відмовитися:

- А. Від проведення фінансової операції в разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно із Законом підлягає фінансовому моніторингу.
- Б. Від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин).
- В. Від проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінювання ризику.
- Г. Усі відповіді правильні.

...

10. Спеціально уповноваженим органом нагляд у сфері ПВД/ФТ здійснюється щодо:

- А. Суб'єктів господарювання, які проводять лотереї або азартні ігри.
- Б. Нотаріусів, адвокатів, адвокатських бюро та об'єднань і суб'єктів господарювання, що надають юридичні послуги (за винятком осіб, що надають послуги в межах трудових правовідносин).
- В. Суб'єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій із купівлі-продажу нерухомого майна.
- Г. Суб'єктів господарювання, які здійснюють торгівлю дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них.

Завдання 2.

2.1. Встановити, чи підлягає дана фінансова операція обов'язковому фінансовому моніторингу: страхова компанія отримала від одного страхувальника на основі трьох договорів страхування страхові платежі у сумі 320 тис. грн, оформлені одним платіжним дорученням.

2.2. Встановити, чи підлягає дана фінансова операція внутрішньому фінансовому моніторингу: студент розміщує на депозитному рахунку 250 тис. грн у готівковій формі.

2.3. Встановити, чи підлягає наведена фінансова операція внутрішньому фінансовому моніторингу: на поточний рахунок науково-виробничого підприємства із середньомісячним оборотом 300 тис. грн протягом місяця надійшла серія внесків від фізичних осіб у готівковій формі на загальну суму 500 тис. грн

Семінарське заняття 6

Тема 5. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу

Питання для усного опитування та дискусії

- 1. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу та їх повноваження.
- 2. Завдання та повноваження регуляторів ринків фінансових послуг як суб'єктів фінансового моніторингу.
- 3. Види суб'єктів первинного фінансового моніторингу

Аудиторна письмова робота

Виконання письмових завдань у тестовій формі або у формі практичних задач за темою заняття.

Методичні рекомендації:

Ключовими термінами, на розумінні яких базується засвоєння навчального матеріалу теми, є: ломбарди, страхові компанії, оператори поштового зв'язку, інші установи, які проводять фінансові операції з переказу коштів.

З метою глибокого засвоєння навчального матеріалу при самостійному вивченні теми студенту варто особливу увагу зосередити на таких аспектах:

- заходах, що здійснюються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері протидії відмиванню "брудних" коштів;
- особливостях здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій із купівлі-продажу нерухомого майна.

Практичні завдання

Завдання 1. Дайте правильну відповідь на тестові питання й поясніть свій вибір:

Варіант 1.

1. Санкції до суб'єктів первинного фінансового моніторингу за порушення вимог законодавства у сфері ПВД/ФТ застосовуються СДФМ, які відповідно до Закону здійснюють функції з державного регулювання і нагляду за ними:

- А. Протягом 3 місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через 3 роки з дня його вчинення.
- Б. Протягом 6 місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через 3 роки з дня його вчинення.
- В. Протягом року з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через 3 роки з дня його вчинення.
- Г. Правильна відповідь відсутня.

...

10. 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 Законом обов'язків протягом:

- А. 10 робочих днів. В. 20 робочих днів.
- Б. 15 робочих дні. Г. 30 робочих днів

Варіант 2.

1. Вигодоодержувач – це:

- А. Громадян України, що здійснює фінансову операцію.
- Б. Особа, на користь якої проводиться фінансова операція.
- В. Особа, що має високий ризик.
- Г. Особа, яка здійснює фінансову операцію, що підлягає ФМ.

...

2. Подання посадовими особами та іншими працівниками суб'єктів господарювання, підприємств, установ та організацій спеціально уповноваженому органу інформації відповідно до вимог Закону України № 1702 не є:

- А. Порушенням порядку розкриття інформації з обмеженим доступом.
- Б. Порушення банківської таємниці.
- В. Порушенням таємниці фінансового моніторингу.
- Г. Усі відповіді правильні.

Завдання 2.

2.1. Побудувати порівняльну таблицю обов'язків звичайних та спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу та порівняльну таблицю реалізації повноважень регуляторів ринків фінансових послуг як суб'єктів державного фінансового моніторингу у сфері методичного забезпечення запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

2.2. Страхова компанія вважає недоцільним здійснювати повну ідентифікацію клієнтів під час укладання договорів на незначні суми, а тим більше зберігати 5 років документацію про такі операції та їх учасників. Чи відповідає така позиція вимогам законодавства?

Семінарське заняття 7
Тема 6. Організація фінансового моніторингу
Питання для усного опитування та дискусії

1. Загальні вимоги до організації фінансового моніторингу.
2. Призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, його права та обов'язки. Кваліфікаційні вимоги до відповідального працівника у сфері фінансового моніторингу.
3. Правила та програма фінансового моніторингу.
4. Вимоги до ідентифікації та вивчення осіб, що здійснюють фінансові операції.
5. Порядок виявлення, реєстрації та надання Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.
6. Порядок виявлення, зупинення та надання Держфінмоніторингу інформації про фінансову операцію, учасником або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.
7. Управління ризиками використання фінансової установи у відмиванні злочинних доходів та критерії ризиків.

Аудиторна письмова робота

Виконання письмових завдань у тестовій формі або у формі практичних задач за темою заняття.

Методичні рекомендації:

Ключовими термінами, на розумінні яких базується засвоєння навчального матеріалу теми, є: грошові потоки, дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, чистий рух грошових коштів, стаття звіту, фінансові показники.

З метою глибокого засвоєння навчального матеріалу при самостійному вивченні теми студенту варто особливу увагу зосередити на таких аспектах:

- особливостях здійснення фінансового моніторингу в банках;
- особливостях здійснення фінансового моніторингу в небанківських фінансових установах.

Практичні завдання

Завдання 1. Дайте правильну відповідь на тестові питання й поясніть свій вибір:

Варіант 1.

1. Система фінансового моніторингу в Україні складається з рівнів:

- A. Первинного та вторинного. В. Зовнішнього та внутрішнього.
C. Первинного та державного. D. Правильна відповідь відсутня.

...

10. Яким є розмір суми фінансової операції, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу?

- 1) дорівнює чи перевищує 10 000 грн;
- 2) дорівнює чи перевищує 30 000 грн;
- 3) дорівнює чи перевищує 50 000 грн;
- 4) дорівнює чи перевищує 150 000 грн.

Варіант 2.

1. Який державний орган визначає порядок формування переліку осіб, пов'язаних проведенням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано фінансові санкції?

- 1) Генеральна прокуратура України;
- 2) Кабінет Міністрів України;
- 3) Міністерство юстиції України;
- 4) Служба безпеки України.

...

10. Хто з перелічених суб'єктів первинного фінансового моніторингу може не повідомляти спеціально уповноваженому органу про підозри щодо фінансових операцій своїх клієнтів у разі, коли відповідна інформація стала їм відома за обставин, що є предметом їх професійної таємниці?

1. адвокати;
2. суб'єкти господарювання, що надають послуги з купівлі продажу нерухомості;
3. банки;
4. страхові компанії.

Завдання 2.

2.1. Державна служба фінансового моніторингу звернулася до ріелтора із запитом про інформацію щодо відстеження фінансових операцій клієнта, який купив 3-кімнатну квартиру в престижному районі міста за ціною – 900 тис. грн. Чи є правомірним такий запит?

2.2. Отримавши інформаційне повідомлення від банку про затримання проведення вкрай сумнівної фінансової операції, що підлягала обов'язковому фінансовому моніторингу, Державна служба фінансового моніторингу України проаналізувала відомості, співставила їх з повідомленнями інших суб'єктів первинного фінансового моніторингу – і продовжила строки замороження операції ще на 10 днів. По закінченні цього періоду Державна служба фінансового моніторингу України дійшла висновку, що дана фінансова операція не є елементом злочинної схеми і тому може бути здійснена. Обурений затримкою проведення операції на 12 днів учасник операції звернувся до адміністративного суду з позовом щодо визнання дій Державної служби фінансового моніторингу неправомірними і відшкодування завданих збитків. Яким має бути рішення суду?

2.3. Державна служба фінансового моніторингу звернулася до Харківського союзу страховиків з усним запитом щодо надання інформації про діяльність однієї страхової організації – учасниці асоціації, який не був задоволений. Чи є відмова Союзу страховиків від співпраці із Державною службою фінансового моніторингу правомірною?

Семінарське заняття 8

Тема 7. Типології легалізації (відмивання) доходів

Питання для усного опитування та дискусії

1. Підходи до визначення типології легалізації (відмивання) доходів через небанківські фінансові установи.
2. Особливості типології легалізації (відмивання) доходів через ринок нерухомого майна.
3. Основні елементи складних схем легалізації (відмивання) доходів.
4. Ознаки елементарних схем легалізації (відмивання) доходів.
5. Фінансові операції банків, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.
6. Права та обов'язки банків як суб'єктів первинного фінансового моніторингу банках.
7. Відповідальність банків за порушення законодавства у сфері протидії відмиванню грошей та фінансування тероризму.

Аудиторна письмова робота

Виконання письмових завдань у тестовій формі або у формі практичних задач за темою заняття.

Методичні рекомендації:

Ключовими термінами, на розумінні яких базується засвоєння навчального матеріалу теми, є: фінансові операції, легалізація доходів, фінансування тероризму, протидія фінансовим порушенням.

З метою глибокого засвоєння навчального матеріалу при самостійному вивченні теми студенту варто особливу увагу зосередити на таких аспектах:

- складних та елементарних схемах відмивання.
- видах складних схем відмивання: фіктивних операціях з цінними паперами з переказом коштів за кордон; спекулятивних операціях при формуванні статутного фонду акціонерного товариства; фіктивних операціях у сфері автостраховання; інвестиційних операціях фізичних осіб – нерезидентів з цінними папером з використанням брудних коштів; кредитування під заставу брудних коштів на депозиті з проведенням операцій за кордоном; операціях з відмивання коштів за допомогою сертифікатів на пред'явника, емітованих в іноземній валюті; спекулятивних товарних операцій з багаторазовим перепродажем то експортом.

Практичні завдання

Завдання 1. Дайте правильну відповідь на тестові питання й поясніть свій вибір:

Варіант 1.

1. Організація, яка регулярно складає звіт із переліком сучасних типологій:

A. ФАТФ. B. ЄАГ. C. MONEYVAL.

D. Всі відповіді правильні. E. Правильної відповіді немає.

...

10. Назвіть приклад типологій:

A. Легалізація коштів через використання банківської системи.

B. Використання "технічних" цінних паперів.

C. Усі відповіді правильні.

D. Правильна відповідь відсутня.

Варіант 2.

1. Назвіть три стадії трифазної моделі:

A. Розшарування, відмивання, розміщення.

B. Розміщення, розшарування, інтеграція.

C. Відмивання, інтеграція, розшарування.

D. Розшарування, розміщення, інтеграція.

...

10. Яка стадія трифазної моделі становить собою надання коштів, що були отримані злочинним шляхом, вигляду легально набутих:

A. Нульова. C. Друга. B. Перша. D. Третя.

Завдання 2.

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

2.2. Виокремити в запропонованій ситуації певні типологічні ознаки легалізації доходів: клієнт банку у Люксембурзі (іноземний дипломат) привернув увагу серією внесків на депозит готівки, з яких незабаром були здійснені грошові перекази третім сторонам за кордон. Під час здійснення однієї із цих операцій, він розмістив на депозит надзвичайно велику суму купюрами малого номіналу. Пояснюючи свої дії він заявив, що внески готівкою були доходами від операцій продажу антикваріату, в яких він був посередником.

2.3. Виокремити в запропонованій ситуації певні типологічні ознаки схеми з відмивання доходів: Державна страхова компанія країни, що входила до "чорного списку", отримувала від державних чиновників завищені страхові премії. Потім вони

спрямовувалися на перестраховання через компанію, що знаходиться у Великобританії та контролюється політичними діячами з тієї самої іноземної держави. Надлишкові премії послідовно виплачувалися через офшорну компанію на особисті рахунки політичних діячів у різних країнах.

Семінарське заняття 9

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

Питання для усного опитування та дискусії

1. Базове нормативно-правове забезпечення заходів впливу щодо порушників.
2. Порядок припинення проведення здійснюваних банком операцій.
3. Підстави для тимчасового відсторонення посадової особи банку від посади.
4. Чинний порядок відкликання або анулювання банківської ліцензії.

Аудиторна письмова робота

Виконання письмових завдань у тестовій формі або у формі практичних задач за темою заняття.

Методичні рекомендації:

Ключовими термінами, на розумінні яких базується засвоєння навчального матеріалу теми, є: нормативно-правове забезпечення заходів впливу, штрафні санкції, кримінальна відповідальність, банківська ліцензія.

З метою глибокого засвоєння навчального матеріалу при самостійному вивченні теми студенту варто особливу увагу зосередити на таких аспектах:

- кримінальній відповідальності за легалізацію злочинних доходів;
- кримінальній відповідальності за фінансування тероризму;
- кримінальній відповідальності за розповсюдження зброї масового знищення.

Практичні завдання

Завдання 1. Дайте правильну відповідь на тестові питання й поясніть свій вибір.

Варіант 1.

1. Що з наведеного є підставою для формування переліку осіб, пов'язаних проведенням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано фінансові санкції?

1. вирок суду, що набрав законної сили, про визнання фізичної особи винною у вчиненні злочинів, передбачених статтями 258-258-5, 439 і 440 Кримінального кодексу України, рішення суду щодо віднесення (визнання) організації, юридичної або фізичної особи до такої (такою), що пов'язана з провадженням терористичної діяльності або розповсюдженням зброї масового знищення;

2. відомості, що формуються міжнародними організаціями про організації, юридичних та фізичних осіб, які пов'язані з терористичними організаціями а також про осіб, стосовно яких застосовано міжнародні санкції;

3. вироки (рішення) судів, рішення інших компетентних органів іноземних держав стосовно організацій, юридичних та фізичних осіб, які пов'язані з терористичними організаціями або з розповсюдженням зброї масового знищення, які визнаються Україною відповідно до міжнародних договорів України;

4. всі наведені варіанти відповіді є правильними.

...

10. За яких умов банк (як суб'єкт первинного фінансового моніторингу) може бути позбавлений ліцензії за порушення правил фінансового моніторингу?

1. одноразове порушення;
2. два і більше повторних порушень;
3. за порушення правил фінансового моніторингу позбавлення ліцензії не передбачено;

4. банк не є суб'єктом фінансового моніторингу.

Варіант 2.

1. В який термін органи прокуратури мають надавати відповіді на запити суб'єктів первинного фінансового моніторингу ?

1. не більше 3 робочих днів;
2. не більше 5 робочих днів;
3. не більше 10 робочих днів;
4. на загальних умовах ,передбачених для звернень.

...

10. За наявності якої умови підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу операції з векселями ?

1. сума операції дорівнює чи перевищує 30 тис. грн;
2. учасником операції є підприємство з податковими боргами;
3. сума операції дорівнює чи перевищує 150 тис. грн.;
4. учасником операції є новостворене підприємство.

Завдання 2.

2.1. Проаналізувати показники, що характеризують структуру та динаміку стану розгляду кримінальних справ за злочинами у сфері легалізації незаконно одержаних доходів за останні три роки. Зробити висновки

Семінарське заняття 10

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

Питання для усного опитування та дискусії

1. Основні завдання фінансового контролю в сфері запобігання фінансування тероризму.
2. Інформаційні джерела про осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю.
3. Порядок формування Державною службою фінансового моніторингу України переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.
4. Міжнародне співробітництво у сфері протидії тероризму.

Аудиторна письмова робота

Виконання письмових завдань у тестовій формі або у формі практичних задач за темою заняття.

Методичні рекомендації:

Ключовими термінами, на розумінні яких базується засвоєння навчального матеріалу теми, є: тероризм, міжнародне співробітництво, контрафакт, міжнародні санкції.

З метою глибокого засвоєння навчального матеріалу при самостійному вивченні теми студенту варто особливу увагу зосередити на таких аспектах:

- наслідках тероризму для населення та світової економіки;
- ролі контрафакту у відмиванні грошей та тероризмі;
- використанні різних секторів для фінансування тероризму.
- призначені та основних завданнях фінансового контролю в сфері запобігання фінансування тероризму.

Практичні завдання

Завдання 1. Дайте правильну відповідь на тестові питання й поясніть свій вибір.

Варіант 1.

1. За наявності якої умови підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу операції з готівкою суб'єктів господарювання, що проводять лотереї?

1. сума операції дорівнює чи перевищує 30 тис. грн;
2. учасником операції є підприємство з податковими боргами;
3. сума операції дорівнює чи перевищує 150 тис. грн.;
4. учасником операції є новостворене підприємство.

...

10. Якщо клієнтом страхової компанії є дружина керівника регіонального управління Національного антикорупційного бюро, якою має бути періодичність перевірки інформації щодо неї?

1. один раз на три роки;
2. один раз на два роки;
3. не рідше одного разу на рік;
4. така періодичність законодавством не встановлюється.

Варіант 2.

1. Який державний орган здійснює нагляд за дотриманням адвокатами законів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?

1. генеральна прокуратура України;
2. Національний банк України;
3. Міністерство юстиції України;
4. Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері фінансових послуг.

...

10. Які повноваження покладаються на Генеральну прокуратуру України для забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ?

1. виконання судових рішень, які стосуються конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом;
2. щодо вчинення процесуальних дій в межах кримінального провадження щодо легалізації (відмивання) доходів;
3. щодо подання пропозицій до комітетів Ради Безпеки ООН стосовно включення(виключення) осіб до відповідних переліків;
4. щодо звернення з приводу доступу до активів.

Завдання 2.

2.1. Побудувати можливі схеми легалізації злочинних доходів через ринок нерухомості та визначити індикатори, за якими їх можна виявити.

2.2. На основі опрацювання наукових та навчально-методичних джерел обґрунтуйте співвідношення поняття «моніторинг» із поняттями «регулювання», «контроль» та «нагляд».

2.3. Ознайомитися із критеріями віднесення держав до чорного списку FATF та скласти таблицю країн, що потрапили до даного списку.

1.4. Самостійна робота студентів

Самостійна робота студентів є однією з форм оволодіння матеріалом із навчальної дисципліни. Виконання самостійної роботи дозволяє розвивати самостійне мислення, поглиблювати засвоєні теоретичні знання, опановувати практичні навички проведення розрахунків.

Мета самостійної роботи полягає в засвоєнні у повному обсязі навчальної програми та формування у студентів загальних і професійних компетентностей, які відіграють суттєву роль у становленні майбутнього фахівця вищого рівня кваліфікації. Завданням самостійного вивчення курсу є засвоєння студентами теоретичного матеріалу з курсу фінансового аудиту та набуття практичних навичок з проведення аудиту.

Навчальний час, відведений для самостійної роботи студентів денної форми навчання, визначається навчальним планом і становить 56% (50 годин) від загального обсягу навчального часу на вивчення дисципліни (90 годин).

У ході самостійної роботи студент має перетворитися на активного учасника навчального процесу, навчитися свідомо ставитися до оволодіння теоретичними і

практичними знаннями, вільно орієнтуватися в інформаційному просторі, нести індивідуальну відповідальність за якість власної професійної підготовки.

Самостійна робота студента передбачає:

- опрацювання лекційного матеріалу;
- опрацювання та вивчення рекомендованої літератури, основних термінів та понять за темами дисципліни;
- підготовку до практичних, семінарських занять;
- підготовку до виступу на семінарських заняттях;
- поглиблене опрацювання окремих лекційних тем або питань;
- вирішення розрахункових завдань за вивченою темою;
- написання рефератів за заданою проблематикою;
- пошук (підбір) та огляд літературних джерел за заданою проблематикою дисципліни;
- аналітичний розгляд наукової публікації;
- підготовку до контрольних робіт та інших форм поточного контролю;
- систематизацію вивченого матеріалу з метою підготовки до письмового заліку.

Студенти виконують письмову роботу (реферативне повідомлення) самостійно з одержанням необхідних консультацій від науково-педагогічного працівника протягом семестру. Форма контролю – перевірка письмових робіт та захист.

Тема 1. Економічна природа і призначення фінансового моніторингу.

Питання для самостійної роботи

1. Історичні аспекти виникнення та застосування терміну «фінансовий моніторинг».
2. Передумови виникнення і необхідність створення системи фінансового моніторингу в Україні.
3. Методичні прийоми і способи, які застосовують у процесі запобігання легалізації незаконно отриманих доходів та фінансування тероризму.

Завдання та методичні рекомендації до виконання самостійної роботи

Опрацювати літературу за темою самостійної роботи (тезисний конспект) і на підставі її вивчення розкрити особливості організації фінансового моніторингу в Україні.

Завдання 1. Описати етапи еволюції фінансового моніторингу, представлені в табл. 1.

Таблиця 1

Етап	Період
За часів Російської імперії	1866 – 1919
За часів Директорії	1920 – 1935
За часів СРСР	1936 – 1956
За часів незалежної України	1991 – 2002
	1991 – 2002
	2003 – 2008
	2009 – дотепер

Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері протидії відмиванню доходів.

Питання для самостійної роботи

1. Принципи Вольфсберзької групи.
2. Документи Егмонтської групи. Політика КҮС.
3. Переліки терористів (ООН, Інтерпол, Global Terrorism Database (GTD) та ін.).
4. Поняття офшору. Роль офшорів у відмиванні брудних грошей.

Завдання та методичні рекомендації до виконання самостійної роботи

Опрацювати літературу за темою самостійної роботи (тезисний конспект) і на підставі її вивчення розкрити порядок розробки та використання міжнародних стандартів у сфері протидії відмиванню доходів.

Завдання 1.1. Ознайомитися із рекомендаціями FATF, Базельськими та Вольфсберзькими принципами та скласти у вигляді таблиці.

Завдання 1.2. Скласти аналітичну таблицю для оцінки відповідності національної системи фінансового моніторингу України вимогам міжнародних організацій.

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

Питання для самостійної роботи

1. Правове регулювання системи контролю за легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом.

2. 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.

3. Правовий статус суб'єктів фінансового моніторингу.

4. Практична взаємодія суб'єктів фінансового моніторингу, міжвідомче співробітництво.

Завдання та методичні рекомендації до виконання самостійної роботи

Опрацювати літературу за темою самостійної роботи (тезисний конспект) і на підставі її вивчення розкрити Правові основи моніторингу фінансових операцій та інформаційний супровід.

Завдання 1. Визначте цілі, методи, форми, суб'єктів та об'єкти фінансового регулювання і фінансового моніторингу. У чому полягають їх концептуальні відмінності?

Тема 4. Суб'єкти державного фінансового моніторингу.

Питання для самостійної роботи

1. Завдання та повноваження Національної комісії із цінних паперів та фондового ринку у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

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

Завдання та методичні рекомендації до виконання самостійної роботи

Опрацювати літературу за темою самостійної роботи (тезисний конспект) і на підставі її вивчення розкрити методика проведення державного фінансового контролінгу.

Завдання 1. Назвіть вид, форму і суб'єкт контролю, якщо перед контролюючим органом поставлена наступна задача:

1) провести ревізію фінансово-господарської діяльності державного підприємства;
2) надати консультацію з питань оподаткування;
3) провести перевірку товариства з обмеженою відповідальністю за во-тань сплати непрямих податків;

4) провести перевірку правильності формування тарифів і цін на підприємстві, яке реалізує фармацевтичні товари для пільгової категорії населення ;

5) надати консультацію з питань створення нового підприємства;

6) провести перевірку акціонерного товариства з питань нарахування та сплати страхових внесків до державних фондів соціального забезпечення;

7) провести перевірку касової дисципліни на підприємстві;

8) провести перевірку дотримання валютного законодавства;

- 9) здійснити контроль за правильністю витрачання бюджетних коштів на підприємстві;
- 10) провести перевірку правильності сплати митних платежів при імпорті товарів;
- 11) обстежувати приміщення складів на наявність фальсифікованої продукції;
- 12) провести перевірку фінансово-господарської діяльності підприємства за наказом власника;
- 13) провести консультацію з питань обліку та оподаткування;
- 14) отримати відомості з банку про залишок на поточному рахунку підприємства;
- 15) провести перевірку додержання законодавства з питань праці та заробітної плати.

Тема 5. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу.

Питання для самостійної роботи

1. Обов'язки та права суб'єктів первинного фінансового моніторингу: платіжних організацій, учасників чи членів платіжних систем; товарних та інших бірж, що проводять фінансові операції з товарами; професійних учасників фондового ринку (ринку цінних паперів); операторів поштового зв'язку, інших установ, які проводять фінансові операції з переказу коштів.

Завдання та методичні рекомендації до виконання самостійної роботи

Опрацювати літературу за темою самостійної роботи (тезисний конспект) і на підставі її вивчення розкрити методику проведення первинного фінансового моніторингу.

Завдання 1.1. На основі опрацювання наукових та навчально-методичних джерел обґрунтуйте вибір для України моделі регулювання та нагляду за діяльністю фінансових установ

Завдання 1.2. Розробити можливі схеми легалізації злочинних доходів через адвокатів, нотаріусів з використанням особливостей їх статусу та встановити індикатори, за якими їх можна виявити.

Завдання 1.3. Побудувати можливі схеми легалізації злочинних доходів через ринок нерухомості та визначити індикатори, за якими їх можна виявити.

Тема 6. Організація фінансового моніторингу

Питання для самостійної роботи

1. Управління ризиками використання фінансової установи у відмиванні злочинних доходів та критерії ризиків.

2. Особливості здійснення фінансового моніторингу в банках.

3. Особливості здійснення фінансового моніторингу в небанківських фінансових установах.

Завдання та методичні рекомендації до виконання самостійної роботи

Опрацювати літературу за темою самостійної роботи (тезисний конспект) і на підставі її вивчення розкрити методику організації фінансового моніторингу.

Завдання 1.1. Розробити програму і Правила фінансового моніторингу.

Завдання 1.2 Нерезидент – фізична особа прибув в Україну із Бахрейну та зупинився в готелі. Готель застрахував свою відповідальність перед клієнтами у страховій компанії за шкоду, яка може бути заподіяна їх життю, здоров'ю та майну під час перебування в готелі, здійснив виплату цій страховій компанії страхової премії на рахунок у банку "А". Через три дні стався страховий випадок (були викрадені речі громадянина із Бахрейну). Громадянин Бахрейну не дочекався виплати страховою компанією страхового відшкодування та повернувся на батьківщину. Через місяць страхова компанія перерахувала через банк "А" страхове відшкодування на суму 500 тис. дол. США в Бахрейн з метою виплати громадянину Бахрейну. Провести визначення рівня ризику

залучення фінансової установи до злочинної схеми із легалізації доходів за допомогою бального методу. Які заходи може здійснити банк для зниження ступеню ризику?

Тема 7. Типології легалізації (відмивання) доходів.

Питання для самостійної роботи

1. Використання електронних грошових переказів з метою відмивання коштів.
2. Використання некомерційних організацій з метою відмивання коштів.
3. Використання послуг службовців з метою легалізації незаконно отриманих доходів.
4. Типології з використанням сектору страхування.
5. Використання ринків дорогоцінних металів і каменів для відмивання коштів.
6. Використання публічних посадових осіб для відмивання коштів.

Завдання та методичні рекомендації до виконання самостійної роботи

Опрацювати літературу за темою самостійної роботи (тезисний конспект) і на підставі її вивчення розкрити особливості легалізації (відмивання) доходів в Україні та за кордоном.

Завдання 1. Зробіть порівняльну характеристику "віртуальної валюти", "електронних грошей", "цифрової валюти" та "криптовалюти" з використанням підходів та термінології FATF.

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

Питання для самостійної роботи

1. Кримінальна відповідальність за фінансування тероризму.
2. Кримінальна відповідальність за розповсюдження зброї масового знищення.
3. 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

Завдання та методичні рекомендації до виконання самостійної роботи

Опрацювати літературу за темою самостійної роботи (тезисний конспект) і на підставі її вивчення розкрити особливості впливу щодо порушників нормативно-правових актів з питань фінансового моніторингу.

Завдання 1.1. На основі опрацювання наукових, навчально-методичних та аналітичних джерел оцініть вплив рівня розвитку фінансового сектору в цілому та його окремих сегментів на вибір моделі фінансового моніторингу діяльності фінансових установ.

Завдання 1.2. Побудувати інформаційну таблицю офшорних зон відповідно до українського законодавства за період з 2006 по 2020 рр.

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

Питання для самостійної роботи

1. Інформаційні джерела про осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю.
2. 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.

Завдання та методичні рекомендації до виконання самостійної роботи

Опрацювати літературу за темою самостійної роботи (тезисний конспект) і на підставі її вивчення розкрити особливості протидії тероризму, як складова економічної безпеки держави

Завдання 1.1. Побудувати схему функціонування органу фінансової розвідки.

Завдання 1.2. Скласти таблицю з критеріями ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, затвердженими Наказом ДКФМ України від 3 .08.2010 року № 126.

Завдання 1.3. Побудувати схему прийняття національного органу фінансової розвідки до членів Егмонтської групи.

Методичні рекомендації щодо написання реферату

Реферат – це одна з форм навчальної, наукової роботи студентів, що виконується ними самостійно. Мета написання реферату: вміння пов'язати теоретичні знання з практикою, розвинути навички роботи з науковою та навчальною літературою, навчитися популярно викладати складні питання.

Для студентів денної форми навчання реферат з фінансового аудиту виконується у межах годин, відведених для самостійної роботи студента. Тема реферату у формі наукової роботи обирається студентом добровільно і закріплюється за ним викладачем на початку семестру. Підготовка реферату у такій формі передбачає:

- вибір теми, підбір та опрацювання літератури за темою;
- складання плану роботи;
- виклад основних ідей та пропозицій автора;
- захист реферату на практичному занятті або під час консультацій на кафедрі.

Реферат повинен мати таку структуру:

- план;
- вступ;
- виклад основного матеріалу;
- висновки;
- список використаних джерел.

Реферат виконується за ustalеними вимогами до наукових робіт, обсягом 10-15 сторінок машинописного тексту, інтервал 1,5, шрифт 14.

Тематика рефератів

1.Тіньові капітали: виникнення, вивіз, повернення та інвестування в економіку України.

2.Механізми запобігання розвитку тіньової економічної діяльності у сфері фінансово-грошових відносин.

3.Оцінка обсягів тіньового сектору економіки України.

4.Проблеми боротьби з відмиванням грошей та впливом капіталу України в тіньовий сектор економіки та за кордон.

5.Фінансовий моніторинг - особлива форма фінансового контролю.

6.Процес Кімберлі: сутність, сертифікація, ефективність, критика та ін.

7.ЄАГ: завдання, типології

8.Інтерпол, Європол: завдання та надбання у сфері AML/CFT.

9. Організації з протидії кіберзлочинності: EAST (European ATM Security Team), кіберполіція, ін.

10. Спеціальний комітет експертів Ради Європи із взаємної оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансування тероризму (MONEYVAL): 5-ий раунд оцінки (2015-2021 рр.).

11. Проблеми впровадження нових рекомендацій Базельського комітету щодо управління ризиками відмивання брудних грошей в банках України.

12. Управління з контролю за іноземними активами (OFAC - Office for Foreign Assets Control (OFAC): завдання, роль.

13. Світовий досвід боротьби з відмиванням кримінальних доходів і фінансуванням тероризму.
14. Юридичний статус та реалії існування приватних військових компаній в Росії та Україні.
15. Статистика AML / CTF в Німеччині, Великобританії, США та ін. країнах.
16. Особливості фінансового моніторингу в країнах Балтії.
17. Процедури Know Your Customer ("знай свого клієнта") для суб'єктів різних сфер діяльності
18. Технології Customer Due Diligence в банках.
19. Механізм та проблематика встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) або їх відсутності (для цілей фінансового моніторингу) в Україні.
20. Білокомірцева злочинність і відмивання грошей.
21. Виробництво наркотиків та наркоторгівля в Україні та в світі в обличчях: кримінальні авторитети, політики, чиновники, правоохоронні органи.
22. Масштаби наслідки торгівлі людьми в Україні та в світі: статистика, географія, фінанси.
23. Екологічні злочини і відмивання грошей.
24. Дорожнє будівництво та відмивання грошей в Україні.
25. Аналіз чинників ризику, пов'язаних з інтернет-банкінгом, у контексті фінансового моніторингу.
26. Економічні злочини та банківська система України.
27. Сучасна проблематика фінансового моніторингу в банках та нагляду за цим процесом.
28. Порядок необхідних та можливих дій за операціями з клієнтам з високим ризиком.
29. Ризики використання банківської системи України у відмиванні брудних грошей та фінансуванні тероризму.
30. Управління ризиками і вдосконалення банківського нагляду у сфері фінансового моніторингу.
31. Система оцінки корпоративного управління і фінансовий моніторинг в банку
32. Політика KYC банку.
33. Фінансовий моніторинг в системі внутрішнього контролю банку.
34. Дотримання вимог Due Diligence в рамках KYC, AML / CTF, PEP's, з метою мінімізації правових, репутаційних та операційних ризиків.
35. Підходи до класифікації рівнів ризику використання послуг банку.

1.5. Підсумковий контроль

Підсумковий контроль проводиться у формі письмового екзамену.

Питання для підсумкового контролю

1. Поняття, сутність і значення фінансового моніторингу в умовах ринкової економіки.
2. Предмет і об'єкти державного фінансового моніторингу.
3. Принципи здійснення фінансового моніторингу.
4. Правові засади здійснення фінансового моніторингу в Україні.
5. Принципи здійснення фінансового моніторингу.
6. Історія розвитку системи протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму: основні етапи.
7. Передумови виникнення і необхідність створення системи фінансового моніторингу в Україні.
8. Функції фінансового моніторингу, його види, форми і методи: класифікація, сутність, загальні характеристики.

9. Методичні прийоми і способи, які застосовують у процесі запобігання легалізації незаконно отриманих доходів та фінансування тероризму.
10. Органи державного фінансового моніторингу і їх загальна характеристика.
11. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом.
12. Світовий досвід боротьби з відмиванням кримінальних доходів і фінансуванням тероризму.
13. Стандарти FATF. Конвенція і Комітет Ради Європи.
14. Стандарти ООН. Директиви ЄС.
15. Принципи Вольфсберзької групи.
16. Документи Базельського комітету.
17. Документи Егмонтської групи.
18. Інформаційний супровід державного фінансового моніторингу. Фінансова інформаційна база та загальні вимоги до неї.
19. Інформаційна взаємодія Державної служби фінансового моніторингу та суб'єктів первинного фінансового моніторингу.
20. Правове регулювання системи контролю за легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом. Види фінансово-правових норм.
21. Складові правової норми фінансового моніторингу. Імперативний та дисипативний метод нормування.
22. Рівні законодавчої бази, що регулюють систему фінансового моніторингу в Україні.
23. Правовий статус суб'єктів фінансового моніторингу. Практична взаємодія суб'єктів фінансового моніторингу, міжвідомче співробітництво.
24. Статус Державної служби фінансового моніторингу України, як спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань запобігання легалізації незаконно отриманих доходів та фінансування тероризму.
25. Правовий статус Національного банку України, як суб'єкта державного фінансового моніторингу.
26. Правовий статус Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, як суб'єкта державного фінансового моніторингу.
27. Правовий статус Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, як суб'єкта державного фінансового моніторингу.
28. Міністерство фінансів України, Міністерство юстиції України.
29. Міністерство інфраструктури України, Міністерство економічного розвитку та торгівлі України – як суб'єкти державного фінансового контролю.
30. Система та суб'єкти первинного фінансового моніторингу.
31. Кредитні організації, як суб'єкти фінансового моніторингу.
32. Фінансові установи, а також юридичні особи, що відповідно до законодавства надають фінансові послуги, як суб'єкти фінансового моніторингу.
33. Нормативно-правові акти, що регулюють особливості організації фінансового моніторингу.
34. Відповідальність за організацію фінансового моніторингу.
35. Призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, його права та обов'язки.
36. Встановлення правил проведення фінансового моніторингу.
37. Програма здійснення фінансового моніторингу.
38. Вимоги до ідентифікації осіб, що здійснюють фінансові операції або забезпечують їх здійснення, зберігання відповідних документів.
39. Особливості організації процесу ідентифікації клієнтів.
40. Виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатись для фінансування тероризму.

41. Облік фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.
42. Порядок надання інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.
43. Ведення форм обліку та подання інформації з питань фінансового моніторингу.
44. Порядок зберігання та забезпечення конфіденційності інформації, яка стосується ідентифікації осіб, що здійснюють фінансові операції, та документації щодо проведених фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та/або можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатись для фінансування тероризму.
45. Моделі відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом.
46. Типології, види типологій.
47. Світові та загальні вітчизняні тенденції легалізації злочинних коштів.
48. Типові схеми відмивання коштів, набутих злочинним шляхом, та механізми їх виявлення. Каталог типологічних звітів FATF.
49. Складні та елементарні схеми відмивання.
50. Оцінка стану внутрішнього фінансового моніторингу і запобігання правопорушенням з боку суб'єктів державного фінансового моніторингу та їх службових осіб, типології із врахуванням внутрішнього ризику.
51. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.
52. Використання готівки у схемах відмивання злочинних доходів.
53. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через небанківські фінансові установи із залученням коштів та інших активів громадян.
54. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через ринок нерухомого майна.
55. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті здійснення фінансових операцій з неліквідними цінними паперами.
56. Використання електронних грошових переказів з метою відмивання коштів.
57. Використання некомерційних організацій з метою відмивання коштів.
58. Використання ринків дорогоцінних металів і каменів для відмивання коштів.
59. Складні схеми відмивання.
60. Елементарні схеми відмивання.
61. Джерела інформації для проведення аналізу фінансового стану. Вивчення фінансової діяльності клієнта.
62. Публічна статистична фінансова звітність. Методи аналізу фінансових звітів.
63. Співвідношення окремих статей фінансової звітності. Система показників фінансового стану підприємства та їх оцінювання.
64. Обмеження, зупинення чи припинення проведення окремих видів здійснюваних банком операцій з високим рівнем ризику.
65. Призначення та основні завдання фінансового контролю в сфері запобігання фінансування тероризму.
66. Інформаційні джерела про осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю.
67. Особливості застосування переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (згідно з даними Державної служби фінансового моніторингу України).
68. 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.
69. Порядок розробки та погодження внутрішніх документів у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.

Структура екзаменаційного білета

1. Завдання, обов'язки, відповідальність суб'єктів фінансового моніторингу в Україні.

2. Тестові завдання:

1. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право відмовитися:

А. Від проведення фінансової операції в разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно із Законом підлягає фінансовому моніторингу.

Б. Від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин).

В. Від проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінювання ризику.

Г. Усі відповіді правильні.

...

10. Спеціально уповноваженим органом нагляд у сфері ПВД/ФТ здійснюється щодо:

А. Суб'єктів господарювання, які проводять лотереї або азартні ігри.

Б. Нотаріусів, адвокатів, адвокатських бюро та об'єднань і суб'єктів господарювання, що надають юридичні послуги (за винятком осіб, що надають послуги в межах трудових правовідносин).

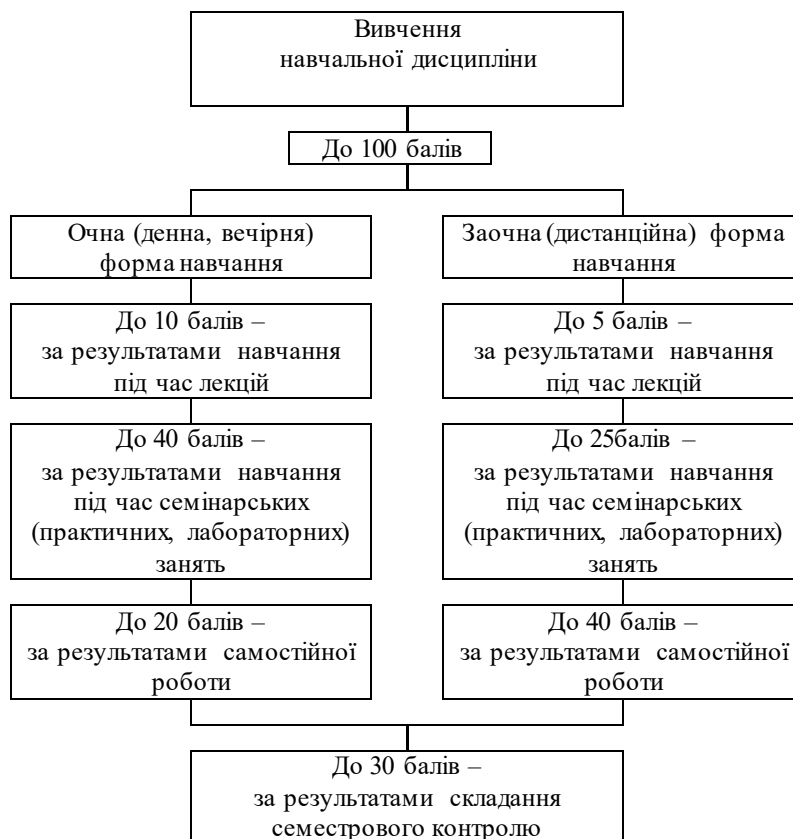
В. Суб'єктів підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій із купівлі-продажу нерухомого майна.

Г. Суб'єктів господарювання, які здійснюють торгівлю дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням та виробами з них.

3. Завдання. Чи може Держфінмоніторинг України анулювати у своїй інформаційно-аналітичній системі повідомлення про фінансову операцію, яку було взято на облік помилково через порушення з боку суб'єкта первинного фінансового моніторингу? Які правові наслідки для суб'єкта первинного фінансового моніторингу тягне за собою таке порушення?

2. Схема нарахування балів

2.1. Нархування балів студентам з навчальної дисципліни здійснюється відповідно до такої схеми:



2.2. Обсяг балів, здобутих студентом під час лекцій з навчальної дисципліни, обчислюється у пропорційному співвідношенні кількості відвіданих лекцій і кількості лекцій, передбачених навчальним планом, і визначається згідно з додатками 1 і 2 до Положення про організацію освітнього процесу в Хмельницькому університеті управління та права. З цієї навчальної дисципліни передбачено проведення 10 лекційних занять за денною формою навчання. Отже, студент може набрати під час лекцій таку кількість балів:

Таблиця 2.1

**Розподіл балів для лекцій з навчальної дисципліни
«Фінансовий моніторинг»**

№ з/п	Форма навчання	Кількість лекцій за планом	Кількість відвіданих лекцій/балів									
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денна	10	1,0	2,0	3,0	4,0	5,0	6,0	7,0	8,0	9,0	10,0

2.3. З навчальної дисципліни «Фінансовий моніторинг» для студентів за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» денної форми навчання передбачено проведення 10 семінарських занять. За результатами семінарського заняття кожному слухачу до відповідного документа обліку успішності виставляється кількість балів від 0 до 5 числом, кратним 0,5, яку він отримав протягом заняття.

Критерії поточного оцінювання знань студентів наведені у п. 4.3.8. Положення про організацію освітнього процесу в Хмельницькому університеті управління та права (затвердженого 29 травня 2017 року, протокол №14).

2.4. Обсяг балів за самостійну роботу з навчальної дисципліни «Фінансовий моніторинг» для студентів розподіляється пропорційно за виконання 9 письмових робіт (1 письмова робота по кожній темі). Залежно від їх обсягу та складності, студент може одержати не більше 14 балів.

Індивідуальне завдання виконане за пропонованою темою наукової роботи оцінюються окремо та складає не більше 6 балів. Загалом за виконання самостійної роботи студент денної форми навчання може одержати максимально 20 балів. Перерозподіл балів, в межах максимально можливої кількості їх одержання за виконану самостійну роботу, наведено в табл. 2.2.

Таблиця 2.2

**Розподіл балів для самостійної роботи з навчальної дисципліни
«Фінансовий моніторинг»**

№ з/п	Алгоритм нарахування балів	Номер теми / кількість балів									Разом балів
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Максимальна кількість балів за одну письмову роботу з відповідної теми	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	2,0	1,5	14,0
2	Максимальна кількість балів за індивідуальне завдання, виконане у вигляді наукової роботи	6,0									6,0
	Усього балів										20,0

2.5. За семестровий контроль, що проводиться у формі письмового екзамену з навчальної дисципліни «Фінансовий моніторинг», студент денної форми навчання може максимально одержати 30 балів. Шкала визначення кількості балів та критерії

оцінювання знань студентів за результатами семестрового контролю, подана у табл. 4.6 підпункту 4.5.1 Положення про організацію освітнього процесу в Хмельницькому університеті управління та права (затвердженого 29 травня 2017 року, протокол №14).

Перерозподіл балів, в межах максимально можливого одержання їх кількості за надані студентами відповіді в усній та письмовій формі відповідно на питання та задачі і тестові завдання екзаменаційного білета, наведено в табл. 2.3.

Таблиця 2.3

**Розподіл балів для семестрового контролю з навчальної дисципліни
«Фінансовий моніторинг»**

№ з/п	Алгоритм нарахування балів	Номер питань екзаменаційного білета			Разом балів
		1	2	3	
1.	Максимальна кількість балів за письмову відповідь на питання екзаменаційного білета	10,0	-	-	10,0
2.	Максимальна кількість балів за розв'язання задачі екзаменаційного білета	-	10,0	-	10,0
3.	Максимальна кількість балів за письмову відповідь на тестові завдання	-	-	10,0	10,0
4.	Усього балів	10,0	10,0	10,0	30,0

3. Рекомендовані джерела

Тема 1

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

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

9. 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.

10. 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.

11. 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

12. 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.

Тема 2

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

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

9. 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.

10. 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.

11. 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

12. 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.

Тема 3

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

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

9. 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.

10. 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.

11. 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

12. 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.

Тема 4

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

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

9. 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.

10. 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.

11. 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

12. 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.

Тема 5

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

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

9. 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.

10. 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.

11. 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

12. 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.

Тема 6

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

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

9. 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.

10. 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.

11. 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

12. 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.

Тема 7

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

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

9. 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.

10. 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.

11. 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

12. 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.

Тема 8

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

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

9. 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.

10. 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.

11. 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

12. 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.

Тема 9

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

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

9. 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.

10. 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.

11. 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

12. 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.

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 навчально-методичних матеріалів:

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 – 3,36 ум. др. арк.