



# СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

## «ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ»

Галузь знань	07 – Управління та адміністрування			Освітній рівень	Другий (магістерський)		
Шифр і назва спеціальності	071 – 071 Облік і оподаткування			Семестр	1		
Назва освітньої програми	071 Облік і оподаткування			Тип дисципліни	вибірковий		
Факультет	Економіки і менеджменту			Кафедра	обліку, оподаткування та економічної безпеки		
Обсяг:		За видами занять:					
Кредитів ECTS	Годин	Лекцій	Семінарських занять	Практичних занять	Лабораторних занять	Самостійна підготовка	Вид контролю
3	90	15	-	15	-	60	залік

### ВИКЛАДАЧ

**Акімова Олена Володимирівна,**

E-mail: kimolen1968 @gmail.com

ORCID ID: <http://orcid.org/0000-0001-8098-1790>

Завідувач кафедри «Облік, оподаткування і економічна безпека». Досвід роботи – 28 років.

Автор понад 80 наукових та навчально-методичних праць.

Провідний лектор з дисциплін: «Фінансовий моніторинг», «Дью ділідженс діяльності підприємства», «Податковий менеджмент», «Методологія та організація наукових досліджень».



## **ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДИСЦИПЛІНУ**

<b>Анотація</b>	«Фінансовий моніторинг» є вибірковою дисципліною, яка сприяє підготовці фахівців з обліку і оподаткування. накопичені злочинні надприбутки, отримані шляхом ухилення від сплати податків, збуту наркотичних засобів, торгівлі зброєю та людьми, корупції тощо, кримінальні структури які намагаються легалізувати через інфраструктуру фінансового та інших ринків. Фахівці-економісти повинні чітко розуміти основи фінансового моніторингу та мати сформовані навички щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та вчиненню інших дій, спрямованих на недопущення легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.
<b>Мета та цілі</b>	Метою дисципліни «Фінансовий моніторинг» є послідовне формування у студентів компетентностей в сфері вивчення принципів та механізмів щодо послідовного оволодіння методологією та методами фінансового моніторингу, формування у студентів відповідального і професійного відношення до формування обґрунтованих висновків та прийняття рішень що до результатів фінансового моніторингу.
<b>Формат</b>	Лекції (очний, заочний формат), практичні заняття (очний, заочний формат), консультації (очний, заочний формат), підсумковий контроль – залік(очний, заочний формат).
<b>Пререквізити</b>	Загальні та фахові знання, отримані на першому (бакалаврському) рівні вищої освіти «Державний фінансовий контроль», «Фінанси», «Облік в банках» «Аудит», та ін.).
<b>Пореквізити</b>	Знання з фінансового моніторингу можуть бути використані під час вивчення дисципліни «Аудит за міжнародними стандартами» та «Управлінський контроль» «Дью ділідженс діяльності підприємства»

### **Компетентності відповідно до освітньо-професійної програми**

#### **Інтегральна компетентність (ІК)**

**ІК.** Здатність розв'язувати складні завдання і проблеми у сфері професійної діяльності з обліку, контролю, аудиту, оподаткування, що передбачає здійснення організаційних, методичних, регуляторних інновацій у сфері обліку, оподаткування та контролю та характеризується невизначеністю умов і вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

#### **Загальні компетентності (ЗК)**

ЗК 01. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.  
ЗК 03. Навички використання інформаційних і комунікаційних технологій.  
ЗК 05. Здатність генерувати нові ідеї (креативність).  
ЗК 06. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.  
ЗК08. Здатність спілкуватися з представниками інших професійних груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності)  
ЗК 11. Здатність оцінювати та забезпечувати якість виконуваних робіт.

#### **Спеціальні (фахові) компетентності (СК)**

СК 1. Здатність формувати та використовувати облікову інформацію для прийняття ефективних управлінських рішень на всіх рівнях управління підприємством в цілях підвищення ефективності, результативності та соціальної відповідальності бізнесу.  
СК 5. Здатність застосовувати методи і методики аналітичного забезпечення сучасних систем менеджменту з урахуванням стратегії розвитку підприємства в умовах невизначеності, ризику та/або асиметричності інформації.  
СК 7. Здатність формулювати завдання, удосконалювати методики та впроваджувати сучасні методи фінансового та управлінського обліку, аналізу, аудиту і оподаткування у відповідності зі стратегічними цілями підприємства.  
СК 8. Здатність виконувати адміністративно-управлінські функції у сфері діяльності суб'єктів господарювання, органів державного сектору.  
СК 9. Здатність здійснювати діяльність з консультування власників, менеджменту підприємства та інших користувачів інформації у сфері обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування.  
СК 10. Здатність проводити наукові дослідження з метою вирішення актуальних завдань теорії,

методики, організації та практики обліку, аудиту, аналізу, контролю та оподаткування.

СК 11. Здатність використовувати сучасні інформаційні технології для забезпечення складання і подання податкової звітності, використовувати і формувати обліково-аналітичну інформацію в сучасних управлінських системах.

### Програмні результати навчання (ПРН)

ПРН 2. Знати теорію, методику і практику формування облікової інформації за стадіями облікового процесу і контролю для сучасних і потенційних потреб управління суб'єктами господарювання з урахуванням професійного судження.

ПРН 5. Володіти інноваційними технологіями, обґрунтовувати вибір та пояснювати застосування нової методики підготовки і надання облікової інформації для потреб управління суб'єктом господарювання.

ПРН 6. Визначати інформаційні потреби користувачів облікової інформації в управлінні підприємством, надавати консультації управлінському персоналу суб'єкта господарювання щодо облікової інформації.

ПРН 10. Збирати, оцінювати та аналізувати фінансові та нефінансові дані для формування релевантної інформації в цілях прийняття управлінських рішень.

ПРН 11. Розробляти та оцінювати ефективність системи контролю суб'єктів господарювання.

ПРН 14. Обґрунтовувати вибір і порядок застосування управлінських інформаційних технологій для обліку, аналізу, аудиту та оподаткування в системі прийняття управлінських рішень з метою їх оптимізації.

ПРН 15. Застосовувати наукові методи досліджень у сфері обліку, аудиту, аналізу, контролю та оподаткування та імплементувати їх у професійну діяльність та господарську практику.

ПРН 17. Готувати й обґрунтовувати висновки за для консультування власників, менеджменту суб'єкта господарювання та інших користувачів інформації у сфері обліку, аналізу, контролю, аудиту, оподаткування.

ПРН18. Дотримуватися норм професійної та академічної етики, підтримувати врівноважені стосунки з членами колективу (команди), споживачами, контрагентами, контактними аудиторіями..

Вимоги  
викладача,

Освоєння дисципліни передбачає обов'язкове відвідування лекцій і практичних занять згідно розкладу, не спізнюватись, а також самостійну роботу. Здобувач зобов'язаний працювати з навчальною та додатковою літературою, з інформацією на електронних носіях і в Інтернет-ресурсах. За умов пропуску лекційних занять проводиться усна співбесіда за темою. Відпрацьовувати практичні заняття за наявності допуску викладача.

Курс передбачає роботу в колективі. Середовище в аудиторії є дружнім, творчим, відкритим до конструктивної критики. Самостійна робота включає в себе теоретичне вивчення питань, що стосуються тем лекційних занять, які не ввійшли в теоретичний курс, або ж були розглянуті коротко, їх поглиблена проробка за рекомендованою літературою. Усі завдання, передбачені програмою, мають бути виконані у встановлений термін. Якщо студент відсутній з поважної причини, він презентує виконані завдання під час самостійної підготовки та консультації викладача. Під час роботи над завданнями не припустимо порушення академічної доброчесності: при використанні Інтернет-ресурсів та інших джерел інформації студент повинен вказати джерело, використане в ході виконання завдання. У разі виявлення факту плагіату студент отримує за завдання 0 балів.

## СТРУКТУРА ДИСЦИПЛІНИ

<b>Лекція 1</b>	Тема Фінансовий моніторинг у сфері запобігання та протидії легалізації злочинних доходів	Т1.	<b>Практичне заняття 1</b>	Проблема легалізації злочинних доходів та фінансування тероризму у сучасній економіці. Поняття та джерела походження "брудних" грошей. Сутність поняття "відмивання" коштів та легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. Необхідність міжнародної співпраці для боротьби з легалізацією доходів, здобутих у злочинний спосіб, фінансуванням тероризму, фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Сутність та завдання фінансового моніторингу. Суб'єкти, об'єкти та види фінансового моніторингу. Державний фінансовий моніторинг. Первинний фінансовий моніторинг. Обов'язковий фінансовий моніторинг. Внутрішній фінансовий моніторинг. Фінансові операції, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу	Історичні аспекти розвитку системи фінансового моніторингу Погляди вітчизняних вчених-економістів на розвиток системи фінансового моніторингу Інформаційне забезпечення фінансового моніторингу. Місце та роль держави в забезпеченні фінансового моніторингу. Основні ризики при проведенні фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу.
-----------------	---	-----	----------------------------	---	---

<p><b>Лекція 2</b></p>	<p>Тема Т2. Міжнародний досвід і співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації доходів і фінансуванню тероризму</p>	<p><b>Практичне заняття 2</b></p>	<p>Формування глобальної та національних систем протидії відмиванню грошей, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового ураження. Міжнародні організації в сфері боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму: FATF, Євразійська група, MONEYVAL, Еґмонтська група, ООН, МВФ, Базельський комітет, Вольфсберзька група, Інтерпол та ін.</p> <p>Етапи розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні (далі – ПВД/ФТ). Рекомендації FATF. Варшавська Конвенція Ради Європи про відмивання, виявлення, вилучення та конфіскацію доходів від злочинної діяльності та фінансування тероризму.</p>	<p>Міжнародні організації у сфері боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму та їх повноваження.</p> <p>Характеристика FATF. Мета та повноваження цієї організації. Представники країн, що входять до цієї організації. Охарактеризувати MONEYVAL. Мета та повноваження цієї організації. Мета та завдання утворення Еґмонтської групи. Порядок входу нових країн до Еґмонтської групи. Базельський комітет та його члени. Мета та завдання утворення Вольфсберзької групи.</p> <p>Етапи розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму в Україні. Мета розробки Рекомендації FATF, їх основні розділи. Основні міжнародні конвенції, що спрямовані на боротьбу з легалізацією доходів та фінансуванням тероризму.</p>
<p><b>Лекція 3</b></p>	<p>Тема Т3. Типології відмивання «брудних» грошей на міжнародному та національному рівнях</p>	<p><b>Практичне заняття 3</b></p>	<p>Типології відмивання грошей та їх роль у фінансовому моніторингу. Стадії та інструменти легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. Типові схеми відмивання коштів у міжнародній практиці. Типології легалізації злочинних коштів в Україні. Загальні вітчизняні тенденції легалізації злочинних коштів: типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом через банківські і небанківські фінансові установи, ринок нерухомого майна, шляхом зняття готівки та ін.</p>	<p>Моделі відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом, які є найбільш поширеними на сьогодні.</p> <p>Основні етапи в моделі легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом.</p> <p>Напрямах і способи за якими відбувається легалізація грошей у світі?</p> <p>Загальні вітчизняні тенденції у сфері легалізації коштів, отриманих у злочинний спосіб.</p>
<p><b>Лекція 4</b></p>	<p>Тема Т4. Загальні принципи організації фінансового моніторингу в Україні</p>	<p><b>Практичне заняття 4</b></p>	<p>Внутрішня системи фінансового моніторингу суб'єкта. Порядок постановки на облік (зняття з обліку) у Держфінмоніторингу суб'єкта і його відокремлених підрозділів. Перелік прав та обов'язків відповідального працівника, а також інших працівників, які беруть участь у проведенні фінансового моніторингу. Порядок ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів. Критерії ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Порядок відмови від встановлення ділових відносин з клієнтом або від проведення фінансової операції. Порядок виявлення, реєстрації, а також подання до Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу. Порядок зупинення фінансових операцій. Порядок проведення внутрішніх перевірок діяльності суб'єкта фінмоніторингу.</p>	<p>Рівні системи фінансового моніторингу в Україні.</p> <p>Суб'єкти фінансового моніторингу. Ознаки фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Завдання, які покладені на Державну службу фінансового моніторингу. Повноваження та права служби Держфінмоніторингу для виконання покладених на нього завдань. Суб'єкти державного фінансового моніторингу. Повноваження суб'єктів державного фінансового моніторингу. Завдання та повноваження Національного банку України у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму. Завдання та повноваження Національної комісії із цінних паперів та фондового ринку у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму.</p> <p>Суб'єкти первинного фінансового моніторингу в Україні. Обов'язки та права суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Основні нормативно-правові акти у сфері правового регулювання організації фінансового моніторингу в Україні.</p>

<b>Лекція 5</b>	Тема Т5. Організація проведення фінансового моніторингу комерційними банками України	<b>Практичне заняття 5</b>	Загальні засади здійснення фінансового моніторингу у банках. Статус та повноваження працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу. Внутрішні документи банку з питань здійснення фінансового моніторингу. Правила внутрішнього фінансового моніторингу банку. Програма ідентифікації та вивчення клієнтів банку. Програма оцінки та управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму. Програма здійснення фінансового моніторингу. Критерії ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Контроль за здійсненням банками фінансового моніторингу з боку Національного банку України.	Порядок прийняття на облік суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Порядок призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу. Кваліфікаційні вимоги до працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу. Права та обов'язки працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу. Правила проведення фінансового моніторингу. Положення Програми здійснення фінансового моніторингу. Порядок ідентифікації та вивчення осіб, що здійснюють фінансові операції або забезпечують їх здійснення. Порядок виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.
<b>Лекція 6</b>	Тема Т6. Порядок виявлення, реєстрації та передачі інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу	<b>Практичне заняття 6</b>	Фінансові операції банків, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу. Порядок аналізу, виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. Порядок надання банками інформації Держфінмоніторингу України. Порядок зупинення банками певних видів фінансових операцій.	Терміни та способи передачі Держфінмоніторингу України інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу банківськими і небанківськими фінансовими установами. Порядок виправлення помилок в інформації про фінансову операцію. Порядок виявлення, зупинення та надання інформації про фінансову операцію, учасником або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності. Спосіб отримання інформації про перелік осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності суб'єктами первинного фінансового моніторингу.
<b>Лекція 7</b>	Тема Т7. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу	<b>Практичне заняття 7</b>	Заходи, що здійснюються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму. Особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій із купівлі-продажу нерухомого майна. Особливості здійснення фінансового моніторингу нотаріусами, адвокатами, суб'єктами господарювання, що надають юридичні послуги.	Особливості здійснення фінансового моніторингу у небанківських фінансових установах. Випадки, в яких на спеціально визначених суб'єктів покладаються обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Обов'язки, які реалізуються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму. Особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій із купівлі-продажу нерухомого майна. Особливості здійснення фінансового моніторингу нотаріусами, адвокатами, суб'єктами господарювання, що надають юридичні послуги. Організація фінансового моніторингу іншими спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу (представниками ювелірного, ігрового бізнесу, тощо).



<b>Лекція 8</b>	Тема Т8. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	<b>Практичне заняття 8</b>	Кримінальна відповідальність за легалізацію злочинних доходів. Кримінальна відповідальність за фінансування тероризму. Кримінальна відповідальність за розповсюдження зброї масового знищення. Кримінальна, адміністративна та цивільно-правова відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	До яких видів юридичної відповідальності можуть бути притягнуті особи, винні в порушенні вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму. За якими статтями Кримінального кодексу кваліфікуються злочини у сфері легалізації незаконно отриманих доходів? У чому полягають труднощі у кваліфікації злочинів у сфері легалізації незаконно одержаних доходів? Санкції, що передбачені Кримінальним кодексом України за вчинення злочинів із легалізації доходів, одержаних у незаконний спосіб. Відповідальність, яку несуть особи, винні в умисному ненаданні інформації щодо легалізації незаконно одержаних доходів. Господарсько-адміністративні штрафні санкції що можуть бути накладені на суб'єктів первинного фінансового моніторингу за недотримання вимог законодавства у сфері ПВД/ФТ.
-----------------	---	----------------------------	--	---

### МАТЕРІАЛЬНО-ТЕХНІЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ

**Лекційні і практичні заняття укомплектовано наступним обладнанням:** ноутбук Dell i3 (Intel® Core i3-317U 1.8 GHz), мультимедійний бізнес- проектор Epson EB-X92, мультимедійний проектор unic UC28, OpenOffice.org 4.1.7, Googledocs, Internet-браузер Google Chrome 85.04183.121, дошка і екран. Система дистанційного навчання і контролю Moodle – <http://moodle.dgma.donetsk.ua/my/>

### ЛІТЕРАТУРА ТА НАВЧАЛЬНІ МАТЕРІАЛИ

<b>Осн овн</b>	<p>1.Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Кодекс України про адміністративні правопорушення <b>[Електронний ресурс] : Редакція від 01.08.2021 № 361-IX</b> -Законодавство України. – Режим доступу: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text</a></p> <p>2.Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення <b>[Електронний ресурс] : Редакція від 17.05.2018 № з0241-16</b> - Законодавство України. – Режим доступу: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0241-16#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0241-16#Text</a></p> <p>3.Критерії ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення <b>[Електронний ресурс] : Редакція від 17.05.2018 № з0241-16</b> - Законодавство України. – Режим доступу: <a href="https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1047-16#Text">https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1047-16#Text</a></p> <p>4.Критерії, за якими Міністерством фінансів України оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового</p>	<b>Дод атко</b>	<p>1.Звіти про діяльність Державної служби фінансового моніторингу України 2003-2020 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <a href="https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/funkcional/zviti-pro-diyalnist">https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/funkcional/zviti-pro-diyalnist</a></p> <p>2. Акімова О. В. Дослідження можливостей адаптації та використання міжнародних типологій в системі фінансового моніторингу України / О. В. Акімова // Технологический аудит и резервы производства. – Полтава : Полтав. госуд. аграр. акад., Технологический центр, 2016. – № 5(4). – С. 51-57. <a href="https://core.ac.uk/download/pdf/288836234.pdf">https://core.ac.uk/download/pdf/288836234.pdf</a></p> <p>3. Акімова О. В. Методичне забезпечення виявлення сумнівних фінансових операцій в системі фінансового моніторингу / О. В. Акімова// Вісник Донбаської державної машинобудівної академії : зб. наук. праць ДДМА. – Краматорськ: ДДМА. – 2016. – № 3 (39). – С. 217-223.</p> <p>4. Акімова О. В. Напрями розвитку системи фінансового моніторингу в Україні / О. В. Акімова // Держава та регіони. – Запоріжжя : Класичний приватний університет. – 2017. – № 1. – С. 12-18. <a href="http://nbuv.gov.ua/UJRN/drep_2017_1_3">http://nbuv.gov.ua/UJRN/drep_2017_1_3</a></p> <p>5.Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <a href="http://eurasiangroup.org/FATF_risk_accessment.pdf">http://eurasiangroup.org/FATF_risk_accessment.pdf</a></p> <p>6.Методика національної оцінки ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму в Україні [ Електронний ресурс] : Редакція від 03.01.2019 . – Режим доступу: <a href="file:///C:/Users/User/AppData/Local/Temp/Metodika-2.pdf">file:///C:/Users/User/AppData/Local/Temp/Metodika-2.pdf</a></p> <p>7. Rekova N.Yu. Features And Shortcomings Of World System Of Counteraction To Money Laundering And Financing Of Terrorism / N. Yu. Rekova, O. V. Akimova // Науковий вісник Полісся Чернігівського національного технологічного університету. – 2017. – № 1(9), ч. 2. – С. 191-197 <b>Електронний ресурс].Режим доступу:</b> <a href="http://journals.uran.ua/nvp_chntu/article/view/102262">http://journals.uran.ua/nvp_chntu/article/view/102262</a></p>
--------------------	---	---------------------	--

знищення знищення **[Електронний ресурс] : Редакція від 26.01.2016 № - z0481-16**, Законодавство України. – Режим доступу:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0481-16#Text>

4. Критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : **[Електронний ресурс] : Редакція від 06.10.2015 № -z1217-15** Законодавство України. – Режим доступу:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1217-15#Text>

5. Порядок збору, обробки і аналізу інформації щодо результатів діяльності суб'єктів фінансового моніторингу, інших державних органів, що беруть участь у роботі системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, схвалення та оприлюднення результатів національної оцінки ризиків та здійснення заходів за її результатами

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/690-2020-%D0%BF#Text>

6. Збірка актів законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (з коментарями та роз'ясненнями) / Укладачі: Бичкова С.С., Котляревський Я.В., Лошицький М.В., Павлов Д.М., Удовик М.С. – К.: Ваіте, 2017. – 1052 с. **[Електронний ресурс]** Режим доступу:

[https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/books/2\\_Zbirka.pdf](https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/books/2_Zbirka.pdf)

7. Кримінальний кодекс України **[Електронний ресурс] : від 05.04.2001 № 2341-III** / Законодавство України. – Режим доступу:

<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14>

8. Акімова О.В. Фінансовий моніторинг в системі державного фінансового контролю : теорія, методологія, практика : монографія / О. В. Акімова. – Краматорськ : ДДМА, 2017. – 310 с.

#### Web-ресурси:

1. Державна служба фінансового моніторингу України Офіційний портал. URL: <https://fiu.gov.ua/>.

2. Типології Держфінмоніторингу [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

[http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat\\_id=114&lang=uk](http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=114&lang=uk)

3. Типологічні дослідження Державної служби фінансового моніторингу України за 2016-2020 роки [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

[http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat\\_id=114&art\\_id=24631&lang=uk](http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=114&art_id=24631&lang=uk).

Типологічні звіти ЕАГ [Електронний ресурс]. – Режим доступу:

[http://www.eurasiangroup.org/typology\\_reports.php](http://www.eurasiangroup.org/typology_reports.php).

## ПЕРЕЛІК ЗАПИТАНЬ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО ЕКЗАМЕНУ

Як виникло поняття відмивання "брудних" грошей? Які існують джерела походження "брудних" грошей? У чому полягає сутність легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом? Чому для боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму необхідно поєднання зусиль усіх країн світу? Які наслідки для держави має внесення її до чорного списку FATF? Який орган в Україні здійснює формування списку офшорних країн та територій? Які існують міжнародні організації у сфері боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму та їх повноваження? Охарактеризувати FATF. Яка мета та повноваження цієї організації? Представники яких країн входять до цієї організації? Охарактеризувати MONEYVAL. Яка мета та повноваження цієї організації? Представники яких країн входять до цієї організації? Яка мета та завдання утворення Еґмонтської групи? Який порядок входу нових країн до Еґмонтської групи? о становить Базельський комітет та хто в нього входить? Яка мета та завдання утворення Вольфсберзької групи? Які етапи у своєму розвитку пройшла система запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму в Україні? З якою метою розроблені Рекомендації FATF? Які основні розділи вони включають? Які основні міжнародні конвенції спрямовані на боротьбу з легалізацією доходів та фінансуванням тероризму? Які вимоги встановлюються Директивою Європейського Парламенту та Ради ЄС 2015/849 про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання коштів та фінансування тероризму? У чому полягають Базельські принципи? У чому полягають Вольфсберзькі принципи? Які моделі відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом, є найбільш поширеними на сьогодні? Які існують основні етапи в моделі легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом? В яких напрямках і в який спосіб відбувається легалізація грошей у світі? Як складаються загальні вітчизняні тенденції у сфері легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом? Які основні нормативно-правові акти складають правове підґрунтя функціонування системи фінансового моніторингу в Україні? Що таке фінансовий моніторинг? Які рівні має система фінансового моніторингу в Україні? Хто є суб'єктами фінансового моніторингу? За яких умов фінансові операції підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу? Які ознаки фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу? Які завдання покладено на Державну службу фінансового моніторингу? Які повноваження та права надано Держфінмоніторингу для виконання покладених на нього завдань? Яка організаційна структура Держфінмоніторингу? В який спосіб організується взаємодія Держфінмоніторингу з різними органами та організаціями в сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму? Хто є суб'єктами державного фінансового моніторингу? У чому полягають повноваження суб'єктів державного фінансового моніторингу? Які завдання та повноваження має Національний банк України у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму? Які завдання та повноваження має Національна комісія із цінних паперів та фондового ринку у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму? Які завдання та повноваження має Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму? Хто є суб'єктами первинного фінансового моніторингу в Україні? Які обов'язки та права мають суб'єкти первинного фінансового моніторингу? Які існують основні нормативно-правові акти у сфері правового регулювання організації фінансового моніторингу в Україні? Який порядок прийняття на облік суб'єктів первинного фінансового моніторингу? Який порядок призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу? Які існують кваліфікаційні вимоги до працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу? Які права та обов'язки працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу? Які правила проведення фінансового моніторингу? Які положення мають знайти відображення в Програмі здійснення фінансового моніторингу? Який порядок ідентифікації та вивчення осіб, що здійснюють фінансові операції або забезпечують їх здійснення? Який порядок виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу? У які терміни та в який спосіб має відбуватися передача Держфінмоніторингу України інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу банківськими і небанківськими фінансовими установами? Який встановлено порядок виправлення помилок в інформації про фінансову операцію? Як відбувається виявлення, зупинення та надання інформації про фінансову операцію, учасником або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності? У який спосіб суб'єкти первинного фінансового моніторингу отримують інформацію про перелік осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності? У яких випадках суб'єкт первинного фінансового моніторингу має відмовити у забезпеченні здійснення фінансової операції та передати про неї інформацію до Держфінмоніторингу України? Що становить процедура управління ризиками фінансової установи? За якими критеріями відбувається оцінювання ризиків використання фінансової установи у відмиванні злочинних доходів та фінансуванні тероризму? Які особливості має здійснення фінансового моніторингу у банках? Які особливості здійснення фінансового моніторингу у небанківських фінансових установах? У яких випадках на спеціально визначених суб'єктів покладаються обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу? Які обов'язки реалізуються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму? У чому полягають особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій із купівлі-продажу нерухомого майна? Які особливості здійснення фінансового моніторингу нотаріусами, адвокатами, суб'єктами господарювання, що надають юридичні послуги? Як відбувається організація фінансового моніторингу іншими спеціально визначеними не фінансовими суб'єктами



первинного фінансового моніторингу (представниками ювелірного, ігрового бізнесу, тощо). До яких видів юридичної відповідальності можуть бути притягнуті особи, винні в порушенні вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму? За якими статтями Кримінального кодексу кваліфікуються злочини у сфері легалізації незаконно отриманих доходів? У чому полягають труднощі у кваліфікації злочинів у сфері легалізації незаконно одержаних доходів? Які санкції передбачені Кримінальним кодексом України за вчинення злочинів із легалізації доходів, одержаних у незаконний спосіб? Яку відповідальність несуть особи, винні в умисному ненаданні інформації щодо легалізації незаконно одержаних доходів? Яка відповідальність передбачена за фінансування розповсюдження зброї масового знищення та фінансування тероризму? Які господарсько-адміністративні штрафні санкції можуть бути накладені на суб'єктів первинного фінансового моніторингу за недотримання вимог законодавства у сфері ПВД/ФТ?

### СИСТЕМА ОЦІНЮВАННЯ

Розподіл балів для оцінювання успішності студента	Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою	Нарахування балів
	90-100	A	відмінно	
	81-89	B	добре	
	75-80	C		
	65-74	D	задовільно	
	55-64	E		
	30-54	FX		
0-29	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни		

Бали нараховуються за наступним співвідношенням:  
для денної форми навчання:

- поточний контроль (написання модульних контрольних робіт, усне опитування, тестові завдання системи MOODLE, виконання індивідуального завдання, самостійна робота): 50 % семестрової оцінки;
- підсумковий контроль (залік): 50% семестрової оцінки.

для заочної форми навчання:

- підсумкова тестова контрольна робота: 40 % семестрової оцінки;
- підсумковий екзамен: 60 % семестрової оцінки.

### НОРМИ АКАДЕМІЧНОЇ ЕТИКИ

Здобувач повинен дотримуватися «Стандарту академічної доброчесності Донбаської державної машинобудівної академії»: виявляти дисциплінованість, вихованість, доброзичливість, чесність, відповідальність, дотримуватися корпоративної культури, академічній доброчесності та етики академічних відносин, запобігати академічного плагіату. Дотримуватися вимог Інструкції про забезпечення належних протиепідеміологічних заходів. Конфліктні ситуації повинні відкрито обговорюватися в навчальних групах з викладачем, а при нерозв'язності конфлікту звертатись до завідувача кафедри обліку, оподаткування і економічної безпеки.

Силабус за змістом відповідає робочій програмі навчальної дисципліни