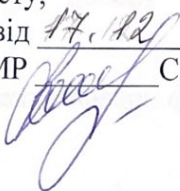


МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ПОДАТКОВИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет фінансів та цифрових технологій
Кафедра фінансових ринків та технологій

Затверджено
Науково-методичною радою
Університету,
протокол від 17.12 2021 № 1
Голова НМР  С.А.Супруненко

**Робоча програма
навчальної дисципліни**

“Система фінансового моніторингу”

для підготовки здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня
(денної та заочної форми навчання)


галузь знань 07 “Управління та адміністрування”


спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”


освітня програма “Фінанси, банківська справа та страхування”


статус дисципліни: вибіркова

Робоча програма навчальної дисципліни «Система фінансового моніторингу» складена на основі освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування» першого (бакалаврського) рівня спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування», затвердженої Вченою радою Університету «26» 04 2021 р. протокол №5.


Укладач:  Н.В.Москаленко, к.е.н., доцент кафедри банківської справи та фінансового моніторингу

Рецензенти:  Т.А.Коляда, к.е.н., доцент кафедри фінансів ім.Л.Л.Тарангул;

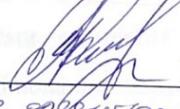
 Л.В.Діденко, к.е.н, доцент кафедри фінансових ринків

Гарант освітньої програми «Фінанси, банківська справа та страхування»  М.Д.Бедринець к.е.н., доцент кафедри фінансів ім.Л.Л.Тарангул;


Робочу програму навчальної дисципліни розглянуто та схвалено кафедрою фінансових ринків та технологій, протокол від “11” 11 2021р. № 6

Завідувачка кафедри банківської справи та фінансового моніторингу  О. І. Береславська, д.е.н., професор кафедри банківської справи та фінансового моніторингу

Розглянуто і схвалено вченою радою Навчально-наукового інституту фінансів, банківської справи, протокол від “16” 11 2021 р. № 5

Голова вченої ради ННІ фінансів, банківської справи  М. В. Рябокінь, к.е.н., доцент

Завідувач сектору науково-методичного забезпечення освітнього процесу
Завідувач сектору науково-методичного забезпечення освітнього процесу

 С.В.Меднікова

РЕЦЕНЗІЯ

на робочу програму навчальної дисципліни “Система фінансового моніторингу”

для підготовки здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня
(денної та заочної форми навчання)
галузь знань 07 “Управління та адміністрування”
спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”
освітня програма “Фінанси, банківська справа та страхування”
статус дисципліни: вибіркова

Навчальна дисципліна «Система фінансового моніторингу» відповідає освітній програмі підготовки здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня з галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

Банки, будучи ключовою ланкою фінансової системи держави, на яку покладено функції із запобігання та протидії відмиванню коштів, мають створювати та постійно вдосконалювати у межах ФМ дієву систему внутрішнього контролю. Проникнення в банківську систему коштів, що мають незаконне походження, становить серйозну загрозу її стійкості і стабільності, оскільки різко підвищує ймовірність виникнення ряду ризиків (регуляторного, юридичного, ліквідності, втрати ділової репутації та ін.). Водночас тенденція до збільшення санкцій та закриття банківських установ свідчить про те, що сучасна система фінансового моніторингу недостатньо успішно протидіє зазначеним негативним явищам і потребує вдосконалення не лише шляхом розвитку механізмів і інструментів його здійснення, але і залучення до процедури контролю новітніх методів, зокрема таких, як комплаєнс. Тому основним завданням висококваліфікованого фінансиста, банкіра, страховика є розуміння змісту та методів раціонального управління фінансової діяльності з метою убезпечення та зниження ризиків фінансового моніторингу.

Виходячи з цього, виникає актуальна потреба вивчення фахівцями з фінансів, банківської справи та страхування навчальної дисципліни «Система фінансового моніторингу». Програма курсу передбачає вивчення основних аспектів організації фінансового моніторингу в банківській діяльності, методів його здійснення та оцінювання.

Робоча програма охоплює теми лекційних занять, основні поняття та терміни, рекомендовану літературу, критерії оцінювання знань студентів.

В цілому робоча програма навчальної дисципліни «Система фінансового моніторингу» відповідає встановленим вимогам і може бути використана при організації навчального процесу для отримання другого (магістерського) рівня освіти.

Рецензент:

к. е. н., доцент, кафедри державних фінансів



Т.А. Коляда

РЕЦЕНЗІЯ

на робочу програму навчальної дисципліни

“Система фінансового моніторингу”

для підготовки здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня

(денної та заочної форми навчання)

галузь знань 07 “Управління та адміністрування”

спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”

освітня програма “Фінанси, банківська справа та страхування”

статус дисципліни: вибіркова

В Україні фінансовий моніторинг у банку є однією з функцій органів управління щодо забезпечення дотримання нормативно-правових актів, стандартів, установчих і внутрішніх документів; виключення залучення фінансової установи та її службовців у здійсненні протиправної діяльності, у тому числі легалізації доходів отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення. Його роль у банківській системі зводиться до виконання функцій контролю дотримання законодавчо-нормативних актів, дотримання етичних принципів, підтримання ділової репутації, захисту фінансової безпеки.

Зважаючи на це, можна стверджувати, що робоча програма навчальної дисципліни “Система фінансового моніторингу” є одним з визначальних у підготовці висококваліфікованих фінансистів, банкірів та працівників страхових компаній.

Вивчення даної дисципліни має на меті формування у майбутніх фахівців теоретичних основ, методичних підходів та практичних навичок щодо принципів, прийомів та методів управління фінансовою діяльністю з метою протидії легалізації доходів отриманих злочинним шляхом.

Робоча програма охоплює теми лекційних занять, основні поняття та терміни, рекомендовану літературу, критерії оцінювання знань студентів.

В цілому робоча програма навчальної дисципліни «Система фінансового моніторингу» відповідає встановленим вимогам і може бути використана при організації навчального процесу для отримання другого (магістерського) рівня освіти.

Рецензент:

к. е. н., доцент, кафедри фінансових ринків



Л.В. Діденко

Зміст робочої програми навчальної дисципліни

	Стор.
1. Передмова	4
2. Опис навчальної дисципліни	5
3. Зміст навчальної дисципліни за змістовними модулями	10
4. Критерії оцінювання	14
5. Засоби оцінювання	19
6. Форми та перелік питань до поточного та підсумкового контролю	19
7. Рекомендована література	22

1. Передмова

Робоча програма навчальної дисципліни “ Система фінансового моніторингу ” складена на основі освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування» для підготовки здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня денної та заочної форм навчання галузі знань 07 Управління та адміністрування спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування”.

Мета навчальної дисципліни формування у студентів системи знань щодо теорії і практики з моніторингу фінансових операцій в Україні та за рубежом, уміння виявляти та аналізувати їх за встановленою системою критеріїв віднесення до тіньової економіки, набуття студентами практичних навичок щодо здійснення моніторингу фінансових операцій суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

Завданням є формування у студентів системи знань щодо теорії і практики з моніторингу фінансових операцій за рубежом, уміння виявляти та аналізувати їх за встановленою системою критеріїв віднесення до тіньової економіки, набуття студентами практичних навичок щодо здійснення моніторингу фінансових операцій суб'єктами фінансового моніторингу.

Предметом навчальної дисципліни є система заходів, що здійснюються суб'єктами фінансового моніторингу у сфері протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму і фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Навчальна дисципліна «Система фінансового моніторингу » тісно пов'язана з іншими дисциплінами, такими як «Грошово-кредитна політика НБУ», «Банківські операції», «Аналіз банківської діяльності», «Платіжні системи».

При вивченні зазначеної дисципліни студенти повинні отримати чітке уявлення про статус, форми організації і функції суб'єктів фінансового моніторингу.

Завдання навчальної дисципліни — засвоєння майбутніми фахівцями загальних понять до системи функціонування фінансового моніторингу та діяльність суб'єктів що проводять заходи протидії легалізації доходів

Методи навчання:

1) Група методів за джерелом інформації і сприйняття навчальної інформації – словені (лекція, семінари, бесіда, розповідь); наочні – (ілюстрація, демонстрація, презентація), практичні (збір інформації, її економічна обробка, розрахунки, графічно-схематичне зображення інформації).

2) Група методів за логікою передачі і сприйняття навчального матеріалу: – індуктивні, дедуктивні, аналітичні, синтетичні;

3) Група методів за ступенем самостійного мислення при засвоєнні знань – репродуктивні та продуктивні (дослідницькі, пошукові, частково-пошукові);

4) Група методів за ступенем управління навчальним процесом: навчання під керівництвом викладача, самостійна робота здобувача вищої освіти з навчальною та науковою літературою, текстами лекцій, підготовка до семінарських і практичних занять, виконання письмових завдань.

Форми навчання: денна і заочна.

Форма організації занять: навчальний процес здійснюється у таких формах, як класичні лекції, лекції-бесіди, лекції-консультації, тестові завдання, доповіді, презентації, усні та письмові відповіді на теоретичні запитання, ситуаційні запитання, запитання понятійного апарату, розв'язання практичних завдань, тренінги, складання конспекту із завдань, що винесені на самостійну роботу, обговорення наукових публікацій тощо.

Організація поточного контролю та підсумкового контролю знань: поточний контроль проводиться у вигляді усного та письмового опитування на семінарських заняттях, підготовки індивідуальних завдань, написання підсумкових контрольних робіт за кожним модулем. Підсумковий контроль передбачено проводити у формі диференційованого заліку.

1. Опис навчальної дисципліни

ОПП «Фінанси, банківська справа та страхування»

Найменування показників	Рівень вищої освіти галузь знань спеціальність Спеціалізація	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів 4/5	Рівень вищої освіти: перший (бакалаврський) рівень	вибіркова	
Модулів 2	Галузь знань: 07 «Управління та адміністрування»	Рік підготовки:	
Змістових модулів 2		2/4-й	4-й
Загальна кількість годин 120/150		Семестр	
		3/7-й	7-й
		Лекції	
	Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» ОПП «Фінанси, банківська справа та страхування»	26/26 год.	6 год.
		Практичні, семінарські	
		24/24 год.	4 год.
		Самостійна робота	
		67/97 год.	110 год.
		Індивід.-консультац. робота:	
		3 год.	2 год
	Вид контролю: екзамен		

2.1. ПЕРЕЛІК КОМПЕТЕНТНОСТЕЙ, ФОРМУВАННЯ ЯКИХ ЗАБЕЗПЕЧУЄ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ

Після вивчення навчальної дисципліни “Система фінансового моніторингу” здобувачі вищої освіти повинні володіти такими компетентностями:

Здатність розв’язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).

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

Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Здатність використовувати базові знання і практичні навички у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.

Здатність обґрунтовувати, приймати професійні рішення в сфері фінансів, банківської справи та страхування та брати відповідальність за них.

2.2. РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ

Формулювання результатів навчання для вибіркової навчальної дисципліни “Система фінансового моніторингу” професійної підготовки здобувачів вищої освіти першого (бакалаврського) рівня зі спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа та страхування” базується на результатах навчання, визначених освітньою програмою, зокрема:

Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Застосовувати спеціалізовані інформаційні системи, сучасні фінансові технології та програмні продукти.

Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефаківців у фінансовій сфері діяльності.

Застосовувати набуті теоретичні знання для розв’язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

Застосовувати теоретичні знання та практичні навички у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.

Визначати функціональні області та взаємозв’язки між сферами, підсистемами та ланками фінансових систем.

Вміти нести відповідальність за результати професійної діяльності у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

2.3. ПРЕРЕКВІЗИТИ ТА ПОСТРЕКВІЗИТИ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ.

Пререквізитами є вивчення даного предмету: “Фінанси”, “Гроші і кредит”, “Банківська система”, “Валютне регулювання і валютний контроль” та інші дисципліни.

Постреквізитами є :“Аналіз банківської діяльності”, “Регулювання банківської діяльності”, “Банківська система (практикум)” тощо.

2.4. СТРУКТУРА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
 Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
 Денна форма навчання

Змістові модулі	Кількість годин				
	Лекції	Семін. (практ)	Індивід- консул. робота	СРС	Всього
Модуль 1. Необхідність проведення фінансового моніторингу, організація фінансового моніторингу на Україні (2 залікових кредитів (60 год.))					
Т. 1. Організація фінансового моніторингу	3	3	2	9	17
Т. 2. Характеристика системи фінансового моніторингу	3	3		9	15
Т. 3. Фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу	3	3		9	15
Т. 4. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу	4	3		6	13
Форма контролю – модульна контрольна робота					
Всього по модулю 1 Підсумкова атестація за 1-м модулем	13	12	2	33	60
Модуль 2. Порядок взаємодії та надання узагальнених матеріалів щодо фінансового моніторингу (2 залікових кредитів (60 год.))					
Т.5. Порядок ідентифікації банком клієнтів	3	3	1	9	16
Т. 6. Оцінка ризику клієнтів при проведенні банком ідентифікації клієнтів	3	3		9	15
Форма контролю – модульна контрольна робота					
Т. 7. Загальні положення про схеми відмивання грошей при проведенні зовнішньо - економічних операцій	3	3		9	15
Т. 8. Порядок взаємодії та надання узагальнених матеріалів щодо фінансового моніторингу	4	3		7	14
Форма контролю – модульна контрольна робота					
Всього за модулем Підсумкова атестація за 2-м модулем	13	12	1	34	60
Разом годин з курсу	26	24	3	67	120
ФОРМА ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ – екзамен					

Змістові модулі	Кількість годин				
	Лекції	Семін. (практ)	Індивід- консул. робота	СРС	Всього
Модуль 1. Необхідність проведення фінансового моніторингу, організація фінансового моніторингу на Україні (2,5 залікових кредитів (77 год.))					
Т. 1. Організація фінансового моніторингу	3	3	2	12	16
Т. 2. Характеристика системи фінансового моніторингу	3	3		13	19
Т. 3. Фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу	3	3		12	18
Т. 4. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу	4	3		13	20
Форма контролю – модульна контрольна робота					
Всього по модулю 1 Підсумкова атестація за 1-м модулем	13	12	2	50	77
Модуль 2. Порядок взаємодії та надання узагальнених матеріалів щодо фінансового моніторингу (2,5 залікових кредитів (73 год.))					
Т.5. Порядок ідентифікації банком клієнтів	3	3	1	12	19
Т. 6. Оцінка ризику клієнтів при проведенні банком ідентифікації клієнтів	3	3		12	18
Форма контролю – модульна контрольна робота					
Т. 7. Загальні положення про схеми відмивання грошей при проведенні зовнішньо - економічних операцій	3	3		12	18
Т. 8. Порядок взаємодії та надання узагальнених матеріалів щодо фінансового моніторингу	4	3		11	18
Форма контролю – модульна контрольна робота					
Всього за модулем Підсумкова атестація за 2-м модулем	13	12	1	47	73
Разом годин з курсу	26	24	3	97	150
ФОРМА ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ – екзамен					

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
Заочна форма навчання

Змістові модулі	Кількість годин				
	Лекції	Семін. (практ)	Індивід- консул. робота	СРС	Всього
Модуль 1. Необхідність проведення фінансового моніторингу, організація фінансового моніторингу на Україні (2 залікових кредитів (60 год.))					
Т. 1. Організація фінансового моніторингу	2	2	1	15	20
Т. 2. Сутність та теоретичні основи ГКР Характеристика системи фінансового моніторингу				15	15
Т. 3. Фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу				15	15
Т. 4. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу				10	10
Всього за модулем Підсумкова атестація за 1-м модулем	2		1	55	60
Модуль 2. Порядок взаємодії та надання узагальнених матеріалів щодо фінансового моніторингу (2 залікових кредитів (60 год.))					
Т. 5. Порядок ідентифікації банком клієнтів	2	2	1	15	20
Т. 6. Оцінка ризику клієнтів при проведенні банком ідентифікації клієнтів				15	15
Т. 7. Загальні положення про схеми відмивання грошей при проведенні зовнішньо - економічних операцій				15	15
Т. 8. Порядок взаємодії та надання узагальнених матеріалів щодо фінансового моніторингу				10	10
Форма контролю – модульна контрольна робота					
Всього за модулем Підсумкова атестація за 2-м модулем	2	2	1	55	60
Разом годин з курсу	4	4	2	110	120
ФОРМА ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ – екзамен					

3. ЗМІСТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ ЗА ЗМІСТОВИМИ МОДУЛЯМИ

ЗМ1. Необхідність проведення фінансового моніторингу, організація фінансового моніторингу на Україні.

Тема 1 Організація фінансового моніторингу в Україні

План лекційних занять

1. Відмивання доходів незаконного походження - актуальне питання для економіки України.
2. Необхідність організації фінансового моніторингу на Україні;
3. Визначення термінів, що вживаються при проведенні фінансового моніторингу;
4. Дії, які відносяться до легалізації (відмивання) доходів;
5. Рівні фінансового моніторингу.

План практичного заняття

1. Необхідність організації фінансового моніторингу на Україні;
2. Визначення термінів, що вживаються при проведенні фінансового моніторингу;
3. Дії, які відносяться до легалізації (відмивання) доходів;
4. Рівні фінансового моніторингу.
5. Виконати навчальні завдання.

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Проблеми боротьби з відмиванням доходів незаконного походження.
2. Запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
3. Поняття та джерела походження "брудних" грошей.
4. Сутність поняття "відмивання" коштів та легалізації доходів
5. Концепції побудови офшорних схем (по закону).

План індивідуально-консультаційної роботи

1. Передумови виникнення системи протидії легалізації доходів отриманих злочинним шляхом.
2. Суб'єкти системи фінансового моніторингу.
3. Міжнародні організації в системі фінансового моніторингу.

Питання для самоконтролю

1. Поняття та джерела походження "брудних" грошей.
2. Сутність поняття "відмивання" коштів та легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.
3. Необхідність міжнародної співпраці для боротьби з легалізацією доходів, здобутих у злочинний спосіб, фінансуванням тероризму, фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення..

Рекомендована література:

Основна [1, 3, 5].
 Допоміжна [17, 18].
 Інформаційні ресурси Інтернет [19, 20].
 Міжнародні видання [29, 30].

Тема 2. Характеристика системи фінансового моніторингу

План лекційних занять

1. Характеристика системи фінансового моніторингу.
2. Визначення суб'єктів первинного та державного фінансового моніторингу.
3. Завдання та обов'язки суб'єктів фінансового моніторингу.
4. Право суб'єкта первинного фінансового моніторингу відмовитися від забезпечення здійснення фінансової операції

5. Завдання та функції уповноваженого органу.
6. Надання інформації про фінансову операцію
7. Взяття на облік фінансової операції, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу
8. Фінансова операція, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, щодо якої отримана інформація, обліковується Уповноваженим органом.
9. Порядок взяття на облік фінансової операції, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу.

План практичного заняття

1. Характеристика системи фінансового моніторингу.
2. Визначення суб'єктів первинного та державного фінансового моніторингу. Завдання та обов'язки суб'єктів фінансового моніторингу.
3. Право суб'єкта первинного фінансового моніторингу відмовитися від забезпечення здійснення фінансової операції.
4. Надання інформації про фінансову операцію
5. Взяття на облік фінансової операції, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу
6. Фінансова операція, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, щодо якої отримана інформація, обліковується Уповноваженим органом. Порядок взяття на облік фінансової операції, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, встановлюється Кабінетом Міністрів України.

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Завдання та функції Уповноваженого органу.
2. Права Уповноваженого органу.
3. Надання інформації про фінансову операцію
4. Взяття на облік фінансової операції, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу

Питання для самоконтролю

1. Фінансова операція, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, щодо якої отримана інформація, обліковується Уповноваженим органом.
2. Порядок взяття на облік фінансової операції, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу.

Рекомендована література:

- Основна [2, 4, 5].
 Допоміжна [18, 19].
 Інформаційні ресурси Інтернет [20, 22].
 Міжнародні видання [27, 30].

Тема 3. Фінансові операції, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу.

План лекційних занять

1. Перелік фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу;
2. Деякі аспекти побудови офшорних схем по легалізації (відмиванню) доходів незаконного походження.
3. Порядок організації та методика виявлення операцій, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу.
4. Перелік офшорних зон та перелік країн (територій), які не беруть участь в міжнародному співробітництві у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму.
5. Організація фінансового моніторингу в інших країнах світу
6. Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу;

7. Перелік фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу;
8. Характеристика фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу.

План практичного заняття

1. Перелік фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу;
2. Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу
3. Перелік фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу;
4. Характеристика фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу.

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Аспекти побудови офшорних схем.
2. Використання концепції прагнення використовувати можливості договорів про уникнення подвійного податкового обкладення .

Питання для самоконтролю

1. Переліком фінансових операцій, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу.
2. Визначення фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу;
3. Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу;
4. Визначення фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу;
5. Характеристика фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу.

Рекомендована література:

Основна [7, 8, 9].

Допоміжна [18, 20].

Інформаційні ресурси Інтернет [21, 23].

Міжнародні видання [26, 29].

Т.4. Порядок реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу

План лекційних занять

1. Порядок реєстрації фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу .
2. Порядок надання інформації Уповноваженому органу.
3. Порядок взяття на облік фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу

План практичного заняття

1. Порядок реєстрації фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу .
2. Порядок надання інформації Уповноваженому органу.
3. Порядок взяття на облік фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Порядок надання інформації Уповноваженому органу.
2. Порядок взяття на облік Державним департаментом фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу
3. Порядок надання інформації Уповноваженому органу

Питання для самоконтролю

1. Реєстрація фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу .
2. Надання інформації Уповноваженому органу.
3. Облік фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу

Рекомендована література:

Основна [6, 7, 8].

Допоміжна [19, 20].

Інформаційні ресурси Інтернет [22, 24].
Міжнародні видання [27, 28].

ЗМ2(Т5-8). Порядок надання узагальнених матеріалів щодо фінансового моніторингу. Тема 5. Порядок ідентифікації банком клієнтів

План лекційних занять:

1. Необхідність встановлення стандартів ідентифікації клієнтів та правил контролю для банків за проведенням фінансових операцій.
2. Характеристика видів ризиків при проведенні ідентифікації і контролю.
3. Ознайомлення студентів з стандартами Базельського комітету банківського нагляду.
4. Ознайомлення з заповненням анкети клієнта - фізичної особи.

План практичного заняття

1. Необхідність встановлення стандартів ідентифікації клієнтів та правил контролю для банків за проведенням фінансових операцій.
2. Характеристика видів ризиків при проведенні ідентифікації і контролю.
3. Визначення (ідентифікація) клієнта.
4. Заповнення анкети клієнта - фізичної особи.
5. Заповнення анкети клієнта – юридичної особи.

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Основні принципи і засади діяльності "FATF".
2. Сорок рекомендацій "FATF".

План індивідуально-консультаційної роботи

1. Класифікація видів ризиків при проведенні ідентифікації і контролю.
2. Варифікація, ідентифікація клієнтів в процесі фінансового моніторингу.
3. Формування та заповнення необхідних документів в процесі здійснення фінансового моніторингу.

Питання для самоконтролю знань

1. Чому процедури ідентифікації клієнта мають особливе значення для забезпеченості стабільності банку?
2. Заповнити анкету фізичної особи.
 1. Які можуть бути ризики для банку з боку клієнта?
 2. Заповнити анкету фізичної особи.

Рекомендована література:

Основна [6, 7, 10].
Допоміжна [17, 18].
Інформаційні ресурси Інтернет [22, 24].
Міжнародні видання [26, 28].

Тема 6: Оцінка ризику при проведенні клієнтами банку операцій

План лекційних занять:

1. Проблема „відмивання грошей в Україні”.
2. Орієнтований перелік критеріїв оцінки ризику щодо проведення клієнтом операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.
3. Розділення критеріїв на три основні групи.

4. Порядок класифікації клієнтів відповідно до оцінки ризику здійснення ними операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму.
5. Вивчення самого процесу відмивання грошей як на Україні так і за рубежом.

План практичного заняття

1. Висвітлити проблему „відмивання грошей в Україні”.
2. Навести орієнтований перелік критеріїв оцінки ризику щодо проведення клієнтом операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.
3. Розділення критеріїв на три основні групи.
4. Порядок класифікації клієнтів відповідно до оцінки ризику здійснення ними операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Ризики в процесі фінансового моніторингу
2. Класифікація клієнтів та операції в процесі виконання процедур фінансового моніторингу

Питання для самоконтролю знань:

1. Що розуміється під грошима, отриманими злочинним шляхом?
2. Коли вперше з'явився термін відмивання грошей?
3. Що можна сказати про відмивання грошей на Україні?
4. Які особливості цього процесу на Україні?
5. Які ви знаєте способи відмивання грошей”?

Рекомендована література:

- Основна [7, 9, 10].
 Допоміжна [16, 17].
 Інформаційні ресурси Інтернет [22, 25].
 Міжнародні видання [26, 29].

Т.7. Загальні положення про схеми відмивання грошей при проведенні операцій

План лекційних занять:

1. Основні способи здобування незаконних доходів і шляхи вивезення капіталу за кордон.
2. Типові схеми легалізації злочинних коштів.
3. Юридичні особи і ознаки фіктивності.
4. Основні способи та характерні ознаки легалізації злочинних доходів при здійсненні зовнішньо – економічних операцій .
5. Проблеми боротьби з відмиванням доходів незаконного походження.

План практичного заняття

1. Основні способи здобування незаконних доходів і шляхи вивезення капіталу за кордон.
2. Типові схеми легалізації злочинних коштів.
3. Юридичні особи і ознаки фіктивності.
4. Основні способи та характерні ознаки легалізації злочинних доходів при здійсненні зовнішньо – економічних операцій .

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Способи отримання незаконних доходів.
2. Типові схеми легалізації злочинних коштів.
3. Міжнародний досвід протидії легалізації доходів отриманих протиправним шляхом.

Питання для самоконтролю знань:

1. Причини відтоку капіталу з України.
2. Основні елементи перевірки учасників підозрілих операцій.
3. Які кошти зараховуються на вкладний валютний рахунок фізичної особи-резидента зараховуються?

Рекомендована література:

- Основна [9, 11, 14].
 Допоміжна [18, 19].
 Інформаційні ресурси Інтернет [23, 24].
 Міжнародні видання [26, 29].

Тема 8. Порядок взаємодії та надання узагальнених матеріалів щодо фінансового моніторингу.

План лекційних занять:

1. Міжнародна співпраця органів фінансової розвідки.
2. Принципи співпраці та принципи обміну інформацією.
3. Міжнародне співробітництво правоохоронних органів.
4. Організаційно правові аспекти в боротьбі з економічною злочинністю.

План практичного заняття

1. Міжнародна співпраця органів фінансової розвідки.
2. Принципи співпраці та принципи обміну інформацією.
3. Міжнародне співробітництво правоохоронних органів.

План самостійної роботи здобувачів вищої освіти

1. Організаційно правові аспекти в боротьбі з економічною злочинністю.
2. Міжнародне співробітництво в системі фінансового моніторингу.
3. Обмін інформацією в процесі фінансового моніторингу.

Питання для самоконтролю знань

1. Міжнародне співробітництво.
2. Загальні принципи і заходи в галузі міжнародного співробітництва.
3. Взаємна юридична допомога.
4. Розгляд питань пов'язаних з банківською таємницею.
5. Допомога у проведенні розслідування.

Рекомендована література:

- Основна [9, 13, 14].
 Допоміжна [17, 18].
 Інформаційні ресурси Інтернет [23, 25].
 Міжнародні видання [28, 29, 30].

4. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ

Загальний розподіл балів, які здобувач вищої освіти може отримати в межах 100-бальної системи оцінювання, представлено в табл. 4.1.

Максимальна кількість балів отримана здобувачем вищої освіти на семінарському занятті становить 5 балів.

Виконання самостійної роботи, як правило, оцінюється під час проведення семінарського / лабораторного / практичного заняття у вигляді опитування в тому числі за питаннями, які виносяться на самостійну роботу.

Загальний розподіл балів, які здобувач вищої освіти може отримати в межах 100-бальної системи оцінювання, повинен включати обов'язкове комп'ютерне тестування на платформі дистанційного навчання ДПС MOODLE (максимально до 5 балів).

Таблиця 4.1

Розподіл балів з навчальної дисципліни “Система фінансового моніторингу”

ОПП «Фінанси, банківська справа та страхування»

Денна форма навчання

Модулі	Модуль 1 - (25 балів)				Контрольний захід №1 8 балів	екзамен - 50 балів	Загальна оцінка з курсу = 50 балів + 50 балів (Екзамен)
Загальна кількість балів за модулем №1	12						
Теми	Т.1	Т.2	Т.3	Т.4			
Відповідь на семінарському занятті	3	3	3	3			
Індивідуальна робота	5						
Самостійна робота	Оцінювання самостійної роботи здійснюється під час семінарських занять та написання контрольної роботи						
Модулі	Модуль 2 - (25 балів)				Контрольний захід №2 8 балів		
Загальна кількість балів за модулем №2	12						
Теми	Т.5	Т.6	Т.7	Т.8			
Відповідь на семінарських заняттях	3	3	3	3			
Самостійна робота	Оцінювання самостійної роботи здійснюється під час семінарських занять та написання контрольної роботи						
Підсумковий тестовий контроль на платформі дистанційного навчання УДФСУ MOODLE	5						

Заочна форма навчання

Модулі	Модуль 1 (20балів)				Підсумковий контроль = 50 + 50
Змістові модулі	Т.1	Т.2	Т.3	Т.4	
Кількість балів за змістові модулі	-	-	-	-	
Відповідь на семінарському занятті	-	-	-	-	
Індивідуальна робота	20				

Самостійна робота	Оцінювання самостійної роботи здійснюється під час семінарських занять та написання контрольної роботи			
	Модуль 2 (30 балів)			
Змістові модулі	T.5	T.6	T.7	T.8
Кількість балів за змістові модулі				
Відповідь на семінарському занятті	-	-	-	10
Самостійна робота	Оцінювання самостійної роботи здійснюється під час семінарських занять та написання контрольної роботи			
Контрольний захід	20			
Екзамен	50			

Таблиця 4.2

Шкала оцінювання роботи здобувачів вищої освіти на семінарських (практичних, лабораторних) заняттях

Кількість балів	Критерії оцінювання
3(10)	В повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, використовуючи при цьому обов'язкову та додаткову літературу. Правильно вирішив усі тестові завдання.
1(4)	Не в повному обсязі володіє навчальним матеріалом. Фрагментарно, поверхово (без аргументації та обґрунтування) викладає його під час усних виступів та письмових відповідей, недостатньо розкриває зміст теоретичних питань та практичних завдань, допускаючи при цьому суттєві неточності, правильно вирішив меншість тестових завдань.
0	Не володіє навчальним матеріалом та не в змозі його викласти, не розуміє змісту теоретичних питань та практичних завдань. Не вирішив жодного тестового завдання.

Критерії оцінювання контрольних робіт.

Формою проміжного поточного контролю є контрольні роботи, які проводяться у письмовій формі та кожна з яких оцінюється від 0 до 8 балів.

Таблиця 4.3

Розподіл балів за різні види завдань в межах контрольної роботи

Вид завдання	Максимальна кількість балів за виконання
Теоретичні питання	2 (8)
Тестовий блок	6 (12)
Всього	8 (20)

Таблиця 4.4

Критерії оцінювання відповіді на теоретичне питання

Критерії оцінювання	Кількість балів
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який у повному обсязі дав відповіді на всі питання. При цьому використовував актуальну наукову	2 (8)

термінологію, належним чином обґрунтував свої думки та зробив узагальнені підсумки.	
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який в основному розкрив зміст теоретичних питань. Проте, при висвітленні деяких питань не вистачало достатньої аргументації, допускалися при цьому окремі неістотні неточності та незначні помилки.	1(2)
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який дав фрагментарні відповіді на теоретичні питання (без аргументації й обґрунтування, підсумків), у відповідях присутні неточності та помилки або відповідь дана лише на окремі питання.	1
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який дав неправильну відповідь на всі теоретичні питання, допустив істотні помилки, оперував неактуальною застарілою інформацією або відповіді на питання відсутні взагалі.	0

Таблиця 4.5

Критерії оцінювання тестового блоку

Критерії оцінювання	Кількість балів
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який повністю розкрив всі питання та використовував для цього наукову літературу та власну думку.	6 (12)
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який розкрив сутність лише окремих питань та використовував для цього наукову літературу та власну думку.	4 (6)
Оцінюється робота здобувача вищої освіти, який взагалі не розкрив сутність визначень.	0

Критерії оцінювання індивідуальної роботи.

У робочій програмі зазначається назва індивідуального завдання, його обсяг, структура, коротка характеристика змісту і вимог до виконання та оцінювання

Індивідуальна робота здійснюється у формі реферату, презентації, проєкту або інших формах описаних робочою програмою або методичною розробкою і оцінюється від 0 до 5 (20) балів.

Таблиця 4.6

Шкала оцінювання індивідуальної роботи здобувачів вищої освіти

Кількість балів	Критерії оцінювання
5 (20)	Послідовність, логічність написання реферату, а також підготовка презентації та, відповідно, його захист, а також виокремлення з різних джерел основних положень, які структурно об'єднанні, проаналізовані та узагальнені висновками.
3 (10)	Послідовність, логічність написання реферату, але без презентації.
0	Не написано реферат та не зроблено презентацію по ньому.

Підсумкове оцінювання знань здобувачів вищої освіти здійснюється за результатами поточного контролю (від 0 до 50 балів) та екзамену (від 0 до 50 балів). Критерієм успішного

проходження здобувачем освіти підсумкового оцінювання є отримання не менше 25 балів за поточний контроль та 25 балів за підсумковий контроль у формі екзамену.

Переведення даних 100-бальної шкали оцінювання в національну шкалу та шкалу за системою ЄКТС здійснюється в такому порядку (табл.4.7):

Таблиця 4.7

Таблиця відповідності результатів контролю знань за різними шкалами й критеріями оцінювання

Сума балів за 100-бальною шкалою	Оцінка в ЄКТС	Значення оцінки ЄКТС	Критерії оцінювання	Рівень компетентності	Оцінка за національною Шкалою	
					Екзамен	Залік
90-100	А	Відмінно	Здобувач вищої освіти виявляє особливі творчі здібності, вміє самостійно здобувати знання, без допомоги викладача знаходить та опрацьовує необхідну інформацію, вміє використовувати набуті знання і вміння для прийняття рішень у нестандартних ситуаціях, переконливо аргументує відповіді, самостійно розкриває власні обдарування і нахили.	високий (творчий)	відмінно	зараховано
80-89	В	дуже добре	Здобувач вищої освіти вільно володіє вивченим обсягом матеріалу, застосовує його на практиці, вільно розв'язує справи і задачі у стандартних ситуаціях, самостійно виправляє допущені помилки, кількість яких незначна.	достатній (конструктивно-варіативний)	добре	
70-79	С	Добре	Здобувач вищої освіти вміє зіставляти, узагальнювати, систематизувати інформацію під керівництвом викладача; в цілому самостійно застосовувати її на практиці; контролювати власну діяльність; виправляти помилки, серед яких є сутєві, добирати аргументи для підтвердження думок.			
60-69	Д	Задовільно	Здобувач вищої освіти відтворює значну частину теоретичного матеріалу, виявляє знання і розуміння основних положень; з допомогою викладача може аналізувати навчальний матеріал, виправляти	середній (репродуктивний)	Задовільно	

			помилки, серед яких є значна кількість суттєвих.			
50-59	Е	Достатньо	Здобувач вищої освіти володіє навчальним матеріалом на рівні, вищому за початковий, значну частину його відтворює на репродуктивному рівні.			
35-49	FX	Незадовільно з можливістю повторного складання семестрового контролю	Здобувач вищої освіти володіє матеріалом на рівні окремих фрагментів, що становлять незначну частину навчального матеріалу.	Низький (рецептивно-продуктивний)	незадовільно	Не зараховано
0-34	F	Незадовільно з обов'язковим повторним вивченням залікового кредиту	Здобувач вищої освіти володіє матеріалом на рівні елементарного розпізнання і відтворення окремих фактів, елементів, об'єктів.			

Результати складання диференційованого заліку/екзамену оцінюються за чотирибальною шкалою («відмінно», «добре», «задовільно», «незадовільно») і вносяться у відомість обліку успішності здобувача вищої освіти, залікову книжку, індивідуальний навчальний план здобувача вищої освіти (крім «незадовільно» і «не зараховано»).

Критерієм успішного проходження здобувачем освіти підсумкового оцінювання може бути досягнення ним мінімальних порогових рівнів оцінок за кожним запланованим результатом навчання навчальної дисципліни.

5. ЗАСОБИ ОЦІНЮВАННЯ

Перелік засобів оцінювання, які застосовуються при вивченні навчальної дисципліни: диференційований залік/екзамен;
тести;
комп'ютерне тестування на платформі MOODLE УДФСУ;
реферати;
студентські презентації та виступи на семінарах;
розрахункові роботи;
завдання на лабораторному обладнанні;
аналіз конкретних навчальних ситуацій (case study).

6. ФОРМИ ТА ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ ДО ПОТОЧНОГО ТА ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ

1. Дати характеристику історії самого процесу „відмивання грошей” як на Україні так і за рубежом.
2. Характеристика проблеми „відмивання грошей в Україні”.
3. Дати характеристику основних способів та етапів відмивання грошей.
4. FATF – основний і направляючий орган в боротьбі „відмивання грошей”.

5. Визначити суб'єкти первинного та державного фінансового моніторингу. Завдання та обов'язки суб'єктів фінансового моніторингу.
6. Визначити завдання та функції уповноваженого органу.
7. Визначити порядок взяття на облік фінансової операції, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу.
8. Навести перелік фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.
9. Дати характеристику організації фінансового моніторингу в країнах світу.
10. Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу;
11. Навести перелік фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу.
12. Визначити порядок організації та методичку виявлення операцій, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу.
13. Чому необхідне встановлення стандартів ідентифікації клієнтів та правил контролю для банків за проведенням фінансових операцій.
14. Дати характеристику видів ризиків при проведенні ідентифікації і контролю.
15. Основні стандарти Базельського комітету банківського нагляду (від 01.10.2001 року) при проведенні ідентифікації .
16. Як проводиться ідентифікація клієнта - фізичної особи(резидента і нерезидента)?
17. Як проводиться ідентифікація клієнта – юридичної особи(резидента і нерезидента)?
18. Як проводиться ідентифікація клієнта – суб'єкта підприємницької діяльності?
19. Як проводиться ідентифікація клієнтів - корпоративних ділових установ.
20. Як проводиться ідентифікація клієнтів, які є Відрекомендовані клієнти?
21. Як проводиться ідентифікація клієнтів, рахунки яких, відкриті професійними посередниками?
22. Як проводиться ідентифікація Дистанційованих клієнтів?
23. Як проводиться ідентифікація клієнтів при Кореспондентських банківських операціях?
24. Як проводиться реєстрація фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу?
25. Яким чином надається інформація Уповноваженому органу (Державному департаменту фінансового моніторингу)?
26. Як бере на облік Державний департамент фінансового моніторингу фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.
27. Надати орієнтований перелік критеріїв оцінки ризику щодо проведення клієнтом операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.
28. На які групи можна розділити критерії оцінки ризику щодо проведення клієнтом операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом?
29. Визначити порядок класифікації клієнтів відповідно до оцінки ризику здійснення ними операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму.
30. Чому необхідно управління ризиками?
31. В чому полягають особливості моніторингу банку по відношенню до рахунків підвищеного ризику?
32. Що ви можете сказати про аудит ідентифікації та вивчення клієнтів Банку?
33. Що являє собою форма -2ФМ? Із скількох розділів вона складається ? При яких обставинах вони заповнюються?
34. Що являє собою форма -3ФМ? Із скількох розділів вона складається ? При яких обставинах вони заповнюються?
35. Проблеми боротьби з відмиванням доходів незаконного походження.
36. Запобігання легалізації(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
37. Особливості концепції ухилення від подвійного податкового обкладення (холдінгові компанії).
38. Як зробити інвестицію на Україні в Україні на 20% дешевше?

39. Схеми мінімізації податкового обкладення.
40. Концепції побудови офшорних схем (по закону).
41. Протидія функціонуванню тіньової економічної діяльності у сфері фінансово – грошових відносин.
42. Роль сучасного банку в боротьбі з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом .
43. Аспекти побудови офшорних схем.
44. Використання концепції прагнення використовувати можливості договорів про уникнення подвійного податкового обкладення .
45. Організація фінансового контролю у системі казначейства
46. Оцінка ризику при проведенні фінансових операцій.
47. Використання сучасних комп'ютерних технологій у протидії транснаціональній злочинності
48. Світовий досвід протидії „відмиванню брудних коштів”.
49. Специфіка відмивання доходів незаконного походження в Україні.
50. Використання торгівлі діамантами як прикриття для відмивання незаконних коштів.
51. Банківська система України і тіньовий капітал.
52. Розкрадання коштів з використанням платіжних доручень та фальшивих кредитних
53. Тенденції розкрадання при проведенні експортно – імпорتنих операцій.
54. Розкрадання грошових коштів під виглядом конвертації ВКВ і методи фінансового моніторингу при цьому.
55. Заснування підприємства, як прикриття для відмивання грошей на ринку цінних паперів.
56. Використання готівки і проникнення нелегальних коштів на ринок цінних паперів.
57. Дати визначення операційного ризику?
58. Дати характеристику видів ризику?
59. Які ви знаєте найбільш небезпечні способи відмивання незаконних доходів із використанням електронних мереж і комп'ютерних технологій?
60. Як відбувається запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом?
61. Які ознаки можуть свідчити про здійснення легалізації (відмивання) грошей, і отриманих злочинним шляхом, під час проведення операцій з готівкою і переказів грошових коштів?
62. Назвіть розрахункові операції в національній валюті, що можуть підлягати фінансовому моніторингу.
63. Дайте характеристику розрахункових операцій в національній валюті, що підлягають фінансовому моніторингу.
64. Назвіть касові операції в національній валюті, що підлягають фінансовому моніторингу.
65. Дайте характеристику касових операцій в національній валюті, що підлягають фінансовому моніторингу
66. Дати визначення терміну „кредит”, принципів кредитування.
67. Визначити, чому безпосередня співбесіда з потенційним позичальником є важливим етапом в проведенні фінансового моніторингу кредитних операцій.
68. Класифікація позичальників за результатами оцінки їх фінансового стану.
69. Дати характеристику видів банківського кредиту.
70. Визначити, чому отримання та розгляд кредитної заявки є важливим етапом в проведенні фінансового моніторингу кредитних операцій.

7. РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА:

Основна

1. Барановський, О. І. «Відмивання» грошей: сутність та шляхи запобігання [Текст] / О. І. Барановський. – Харків : Форт, 2003. – 472 с.
2. Буткевич С. А. Розбудова антилегалізаційної системи в Республіці Казахстан (організаційно-правові аспекти) / С. А. Буткевич // Вісник Харківського національного університету внутрішніх справ, 2010. – № 48.
3. Вейц О. І. Обґрунтування поняття легалізації доходів клієнтів банку. Бізнес Інформ. 2019. № 1. С. 337–342.
4. Внукова Н. М. Управління ризиками фінансових установ у сфері фінансового моніторингу. Наукові записки Національного університету «Острозька академія». 2018. Серія «Економіка». №8 (36). С. 64–68.
5. Гуржій С. Г., Боротьба з відмиванням коштів: правовий, організаційний та практичний аспекти / С. Г. Гуржій, О. Л. Копиленко, Я. В. Янушевич та ін.: – К.: Парлам. вид-во. 2005. – 216 с.
6. Доценко Т. В. Удосконалення системи фінансового моніторингу як інструмент забезпечення економічної безпеки національної економіки : дис. ... д-ра філософії : 051. Суми, 2021. 305 с.
7. Єгоричева С.Б. Організація фінансового моніторингу в банках/ С.Б. Єгоричева : навчальний посібник. – Київ: «Центр учбової літератури» 2014.- 240с.
8. Єгоричева С. Б. Впровадження ризик-орієнтованого нагляду у системі фінансового моніторингу в Україні. Сучасні проблеми фінансового моніторингу: Збірник матеріалів VI Всеукраїнської науково-практичної конференції (Харків, 23 листопада 2018 р.). Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, ТОВ «ТО Ексклюзив», 2018. С. 5–9.
9. Кернер Х.-Х. Отмывание денег / Х.-Х. Кернер, Э. Дах – М. : Международные отношения, 1996. – 240 с.
10. Коваленко В. В. Міжнародний досвід у сфері запобігання та протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму / В. В. Коваленко, С. О. Дмитров, А. В. Єжов : монографія. – Суми: УАБС НБУ, 2007. – 112 с.
11. Користін О. Є. Відмивання коштів: теоретично-правові засади протидії та запобігання в Україні / О. Є. Користін : монографія. – К. : Київ, нац.ун-т внутр.справ, 2007. -448 с.
12. Кузьменко О. В. Розроблення інтерфейсу користувача модуля автоматизованого внутрішнього фінансового моніторингу на підґрунті UML-методології / О. В. Кузьменко, Г. М. Яровенко, В. В. Койбічук // Науковий погляд: економіка та управління. – 2021. - № 6 (76) . – С. 93 – 99
13. Леонов С. В. Напрямки врахування досвіду FINTRAC при удосконаленні системи фінансового моніторингу в Україні / С. В. Леонов, О. О. Куришко // Економіка. Фінанси. Право. – 2014. – № 10. – С. 27-31 (0,50 друк. арк.).
14. Москаленко Н. В. Комплаєнс-контроль в деятельности банковских учреждений [Електронний ресурс] / Н. В. Москаленко // Східна Європа: економіка, бізнес та управління – 2019. –№4 (21). – URL: http://www.easterneurope.ebm.in.ua/journal/21_2019/79.pdf
15. Москаленко Н. В. Світовий досвід побудови системи запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансування тероризму / Н. В. Москаленко // Науковий журнал «Вчені записки ТНУ імені В. І. Вернадського. Серія: Економіка і управління ». – 2020. – Том 31 (70). № 2 – С. 119-124.

Допоміжна

16. Котке К. «Грязные» деньги – как с ними бороться? Справочник по налоговому законодательству в области «грязных» денег: Пер. 9-го перераб. Нем. Изд. / науч. Ред. К.э.н. К.К. Баранова. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2005. – 688 с
17. Кузьменко О. В. Фінансовий моніторинг клієнтів економічних агентів на підґрунті верифікаційно-ідентифікаційних вхідних та вихідних документів / О. В. Кузьменко, В. В. Койбічук, Р. Д. Кочереженко // Науковий погляд: економіка та управління. – 2021. - № 4 (74). – С.75 - 81
18. Базилюк А. Роль законодавства у формуванні та реалізації схем відмивання грошей та мотивація виводу капіталу за кордон // Економічний часопис-XXI. - 2002. № 5.- С. 11-13.

19. Лебідь О. В., Вейц О. І. Запобігання та протидія легалізації доходів у системі фінансового моніторингу банку. Матеріали Міжнародної науковопрактичної конференції “Економічний розвиток і спадщина Семена Кузнеця. 2019. С. 19–20.

20. Москаленко Н. В. Ідентифікація ризиків легалізації доходів в операційній діяльності банків / Н. В. Москаленко // Науковий погляд: економіка та управління. - 2019. - № 2 (64). – С. 131 – 139

Інформаційні ресурси Інтернет

21. Офіційний сайт Australian Transaction Reports and Analysis Centre [електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.austrac.gov.au/> – Заголовок з екрану.

22. Офіційний сайт Bureau of Financial Intelligence [електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.fia.minfin.bg>. – Заголовок з екрану.

23. Офіційний сайт Conselho de Controle de Atividades Financeiras [електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.fazenda.gov.br/coaf>. – Заголовок з екрану.

24. Офіційний сайт CTIF-CFI [електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.ctif-cfi.be>. – Заголовок з екрану.

25. Офіційний сайт Doingbusiness [електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.doingbusiness.org/reports/thematic-reports/paying-taxes/> – Заголовок з екрану.

Міжнародні видання.

26. Shevchenko M. Incentivising Obligated Entities (Financial Institutions, Designated Non-Financial Business and Professions) under Anti-Money Laundering 232 Legislation: Preconditions and Solutions. Recht der Osteuropäischen Staaten (ReOS). 2018. № 4. pp

27. Офіційний сайт Egmontgroup [електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.egmontgroup.org/> – Заголовок з екрану.

28. Офіційний сайт FATF [електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.fatf-gafi.org/> – Заголовок з екрану.

29. Офіційний сайт Financial Crimes Enforcement Network [електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.fincen.gov>. – Заголовок з екрану.

30. Офіційний сайт Financial Transaction and Report Analysis Center [електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.fintrac.gc.ca>. - Заголовок з екрану.