

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«Фінансовий моніторинг банківських та небанківських установ»

Ступінь вищої освіти – перший (бакалаврський рівень освіти)

Рік навчання: 4, Семестр: 8

Кількість кредитів: 5 (150 год.)

Мова викладання: українська

Підсумковий контроль: диференційований залік

Форма проведення занять: лекції, семінарські/практичні/лабораторні заняття

Назва курсу	«Фінансовий моніторинг банківських та небанківських установ»
Електронна версія курсу	https://moodle.nusta.edu.ua/course/view.php?id=2067

Коротка анотація до курсу:

Мета навчальної дисципліни: курсу полягає в розширенні та поглибленні теоретичних та практичних знань студентів з питань моніторингу фінансових операцій, що здійснюються через фінансову систему України, запобігання втратам держави та суспільства від дій організованих груп і злочинних організацій, усунення будь-яких можливостей легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, що гальмують розвиток економіки, забезпечення економічної безпеки держави.

Головними завданнями навчальної дисципліни є: полягає у формуванні цілісної системи знань про фінансовий моніторинг, особливості їх функціонування в сучасних умовах.

1. Схема дисципліни

№ з/п	Тема
Тема 1	Сутність та значення процесів протидії легалізації доходів отриманих протиправним шляхом
Тема 2	Роль міжнародних організацій у системи фінансового моніторингу
Тема 3	Законодавство та нормативна база з питань фінансового моніторингу
Тема 4	Фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу банківськими та небанківськими установами
Тема 5	Організація фінансового моніторингу в банківських та небанківських установ
Тема 6	Програми здійснення фінансового моніторингу (за напрямками діяльності установ)
Тема 7	Управління ризиками фінансового моніторингу
Тема 8	Порядок взаємодії з регулюючими органами в процесі фінансового моніторингу
Тема 9	Контроль здійснення фінансового моніторингу

2. Формат курсу: змішана (курс, що має супровід в системі MOODLE, має структуру, контент, завдання і систему оцінювання).

3. Компетентності, які мають бути сформовані у результаті опанування навчальної дисципліни

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.

4. Результати навчання:

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 нефахівців 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.

5. Обсяг курсу

Вид заняття	Загальна кількість годин
Лекції	26
Семінарські заняття / практичні / лабораторні	24
Самостійна робота	3

Технічне й програмне забезпечення /обладнання – мультимедійне забезпечення.

Неформальна освіта *передбачена*

6. Політика оцінювання

Політика щодо дедлайнів та перескладання: завдання, які виконуються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (1 балів). Перескладання модулів відбувається із дозволу факультету за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності: письмові роботи перевіряються на наявність плагіату і допускаються до захисту із коректними текстовими запозиченнями не більше 20%. Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів).

7.Рекомендована література

Основна

1. Грабчук І. Л., Григоревська О. О. Економічні наслідки відмивання грошей в умовах воєнного стану. *Бізнес Інформ*. 2022. № 9. С. 102-107
2. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 р. No 361-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>
3. Фінансовий моніторинг: навч. посіб. / кол. уклад. за заг. ред. Е.О. Юрія. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. 296 с.
4. Фінансовий моніторинг: практикум / Л.Г. Ловінська, С.В. Калабухова, Т.О.Фролова та ін.; за заг. ред. Л. Г. Ловінської. Київ: КНЕУ, 2023. 127 с.
5. Міжнародні стандарти щодо боротьби з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та розповсюдження зброї масового знищення -Рекомендації FATF 2012 року (зі змінами станом на лютий 2023 року). URL: <http://surl.li/iacqxx>
6. Термінологічний словник з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та корупції / Чубенко А.Г., Лошицький М.В., Павлов Д.М., Бичкова С.С., Юнін О.С. – К.: Ваіте, 2018. – 826 с.

Допоміжна

7. Доценко Т. В. Удосконалення системи фінансового моніторингу як інструмент забезпечення економічної безпеки національної економіки : дис. ... д-ра філософії : 051. Суми, 2021. 305 с.
8. Керівництво з ризик-орієнтованого підходу для спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу. ОБСЄ в Україні, Київ 2020. URL: <https://mof.gov.ua/storage/files/83.pdf>
9. Керівні настанови щодо розкриття інформації про кінцевих бенефіціарних власників. ОБСЄ в Україні, Київ 2020. URL: <https://mof.gov.ua/storage/files/92.pdf>
10. Кузьменко О. В., Койбічук В. В., Кочережченко Р. Д. Фінансовий моніторинг клієнтів економічних агентів на підґрунті верифікаційно-ідентифікаційних вхідних та вихідних документів. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2021. № 4 (74). С.75 – 81
11. Москаленко Н. В. Ідентифікація ризиків легалізації доходів в операційній діяльності банків. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2019. № 2 (64). С. 131 – 139
12. Москаленко Н. В. Світовий досвід побудови системи запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансування тероризму. *Науковий журнал «Вчені записки ТНУ імені В. І. Вернадського. Серія: Економіка і управління»*. 2020. Том 31 (70). № 2. С. 119-124.
13. Методика національної оцінки ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму в Україні (оновлена). ОБСЄ в Україні, Київ 2021. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/310/metodyka2021.pdf>
14. Серета, Є., Сокирко, О. і Шепиленко, В. (2024) «Фінансовий моніторинг в системі національної безпеки України», *Економіка та суспільство*, (62). doi: 10.32782/2524-0072/2024-62-82.

15. Сухолов, Е. (2024). Ефективність системи фінансового моніторингу у попередженні економічних злочинів. *Цифрова економіка та економічна безпека*, (2 (11)), 123-189. <https://doi.org/10.32782/dees.11-2>

Інформаційні ресурси Інтернет

16. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <https://www.mof.gov.ua/uk>

17. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/>

18. Офіційний сайт Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF). URL: <http://www.fatf-gafi.org/>

19. Офіційний сайт Комітету експертів Ради Європи із взаємної оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL). URL: <https://www.coe.int/en/web/moneyval>

Міжнародні видання.

20. 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)*.

21. Офіційний сайт Egmontgroup [електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.egmontgroup.org>.

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

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