

## СИЛАБУС ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ»



Рівень вищої освіти – другий (магістерський)

Ступінь вищої освіти – магістр

Освітньо-професійна програма:  
«Аудит та державний фінансовий контроль»

Кількість кредитів ECTS – 5

Рік навчання – 1, семестр – 1

Мова викладання – українська

Керівник курсу:

д.е.н., професор, сертифікований аудитор

Михайло ЛУЧКО

m\_luchko@ukr.net

### ОПИС ДИСЦИПЛІНИ

Дисципліна «Фінансовий моніторинг» спрямована на формування у студентів теоретичних знань щодо функціонування та розвитку системи фінансового моніторингу в Україні та світі та вироблення практичних навичок щодо проведення фінансового моніторингу відповідно до міжнародних стандартів. Дана дисципліна повинна сприяти формуванню у студентів завершеної системи знань, необхідних майбутньому економістові в його практичній діяльності в умовах ринкової економіки.

### СТРУКТУРА КУРСУ

Години (лек./сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
2 / 2	1. Теоретичні засади фінансового моніторингу в Україні: сучасний стан та історичний аспект.	Розуміти сутність поняття «брудних грошей», «відмивання коштів» та «легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом», ознайомитись із історичними аспектами застосування міжнародних стандартів у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, володіти знаннями щодо етапів історичного розвитку вітчизняної системи запобігання та протидії легалізації доходів.	Презентації, поточне опитування (тестування)
2 / 2	2. Міжнародне законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів,	Розуміти основні дефініції, структуру та зміст рекомендацій FATF, ознайомитись із міжнародними	Презентації, поточне опитування (тестування)

	одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	нормами у сфері протидії легалізації злочинних доходів, фінансування тероризму і розповсюдження зброї масового знищення.	
2 / 1	3. Систематизація та класифікація схем легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом	Розуміти та ідентифікувати сучасні схеми легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом.	Презентації, поточне опитування (тестування)
4 / 2	4. Національне законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	Вміти користуватися нормативно-правовими актами у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	Презентації, поточне опитування (тестування)
4 / 1	5. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України	Ознайомитись із системою та суб'єктами фінансового моніторингу в Україні, засвоїти теоретичні знання щодо статусу Державної служби фінансового моніторингу України.	Презентації, індивідуальні та групові завдання
4 / 2	6. Призначення, завдання, права та обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу	Знати права та обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу.	Навчальні дебати, поточне опитування
5 / 2	7. Організаційно - методичні аспекти проведення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу	Встановити правила проведення фінансового моніторингу, знати порядок проведення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів.	Презентації, поточне опитування (тестування)
5 / 2	8. Порядок подання інформації про проведення	Ідентифікувати форми обліку та розуміти порядок подання інформації, пов'язаної	Презентації, поточне опитування (тестування)

	фінансового моніторингу	із здійсненням фінансового моніторингу. Вміти виправляти помилки в повідомленнях про фінансову операцію.	
2 / 1	9. Відповідальність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	Вивчити види відповідальності, які передбачені за порушення вимог законодавства щодо запобігання та протидії легалізації доходів.	Групове завдання, поточне опитування (тестування)

### **РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ**

1. Андрійченко Ж. О. Розвиток ризик-орієнтованого підходу в сфері фінансового моніторингу в Україні згідно з європейськими вимогами. Євроінтеграційні аспекти розвитку ринків фінансових послуг : монографія / Н. М. Внукова, Р. Пукала, В. А. Смоляк [та ін.]; за заг. ред. докт. екон. наук, проф. Н. М. Внукової та канд. екон. наук Р. Пукала. Харків: ТО Ексклюзив, 2018. С. 121-142.
2. Андрійченко Ж. О. Фінансовий моніторинг: електрон.-мультимедійний навчальний посібник / Н.М. Внукова, Ж.О. Андрійченко. Х. : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2018.
3. Андрійченко Ж.О. Визначення рівня конкордації НОР і результатів 5 раунду взаємного оцінювання MONEYVAL відповідності системи ПВД/ФТ України рекомендаціям FATF. Глобальні та національні проблеми економіки. 2018. Вип. 23. С. 441-447. URL: <http://global-national.in.ua/archive/23-2018/85.pdf>
4. Звіт державної служби фінансового моніторингу України за результатами секторальної оцінки ризиків використання ринку нерухомості для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом і фінансування тероризму. [Електронний ресурс]. –Режим доступу: <https://finmonitoring.in.ua/materiali-seminariv-ta-treningiv/>
5. Коли банк заблокує карту? Фінансовий моніторинг. Приклади. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.youtube.com/watch?v=MWeUeoITQt0>
6. Листи-роз'яснення, матеріали семінарів та презентації з фінансового моніторингу. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/seminari-ta-prezentatsiyi-z-finansovogo-monitoringu>
7. Лугіна Н.А. Фінансовий моніторинг як спосіб протидії легалізації (відмиванню) злочинних доходів. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: DOI <https://doi.org/10.32782/2524-0374/2021-2/70>.
8. Лучко М.Р. Аудит та не аудиторські послуги: дилема та окремі питання застосування. Економічна експертиза: теорія, методологія та організація: монографія за заг. ред. д.е.н., проф. Михайла Лучка Тернопіль: ЗУНУ, 2021. С. 257-275.
9. Лучко М.Р. Фінансовий моніторинг в контексті бухгалтерської та аудиторської практики в Україні. Галицький економічний вісник. 2022. Том 76. № 5. с.45 -50.
10. Міжнародні стандарти боротьби з відмиванням доходів та фінансуванням тероризму і розповсюдженням зброї масового знищення – Рекомендації FATF 2012 року. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat\\_id=180&art\\_id=9871&lang=uk](http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=180&art_id=9871&lang=uk).
11. Наказ Міністерства фінансів України 04.06.2021 № 322 «Про затвердження порядку обміну інформацією з питань фінансового моніторингу» . [Електронний ресурс]. –Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1035-21/print>
12. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. – Режим доступу : [https://fiu.gov.ua](http://https://fiu.gov.ua).
13. Першин В. Г. Державний фінансовий моніторинг: загальні правові характеристики.

Публічне право. 2019. No 2 (34). С. 70 -73. . [Електронний ресурс].–Режим доступу:  
<file:///C:/Users/USER/Downloads/pp-2019-34-08.pdf>

14. Фінансовий моніторинг Міністерства Фінансів України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://mof.gov.ua/uk/finansovij-monitoring>

15. Фінансовий моніторинг Міністерства юстиції України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://minjust.gov.ua/finmonit>

16. Фінансовий моніторинг та кредитні канікули під час війни. Військові хроніки №12. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.youtube.com/watch?v=Ni4wxtBZrXA>

17. Фінансовий моніторинг. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.nssmc.gov.ua/activity/nahliad-za-ryнком/finansovyi-monitorynh/>

18. Що від нас хоче фінансовий моніторинг? [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.youtube.com/watch?v=JFGRXizrbR8>

19. Andriichenko Zh. O. Risk-based approach in the regulation of supervisory authorities in Ukraine / Zh. O. Andriichenko, I. M. Chmutova, N. M. Vnukova // Contemporary issues of sustainable development. Monograph. Opole: The Academy of Management and Administration in Opole, 2019. P. 8–17.

20. Vnukova N. International Preconditions for Development the Basics of a Concept of Risk-oriented System on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation / N. Vnukova, D. Hontar, Zh. Andriichenko // Modern Management: Economy and Administration: Monograph. Opole: The Academy of Management and Administration in Opole, 2018. Pp. 37– 44.

21. Vnukova N. The conceptual framework for the formation of a risk-based system for combating money laundering, terrorist financing, and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction / N. Vnukova, Zh. Andriichenko, D. Hontar // Problems of Economy. 2018. No4 (38). P. 201-215.

22. Vnukova N. M. Use of typologies and risk maps in the system of internal financial monitoring / N. M. Vnukova, O. M. Kolodiziev // Sustainable socio-economic development strategies and mechanisms for their implementation in the global dimension: collective monograph / edited by M. Bezpartochnyi: Bulgaria, 2020.

23. Lebid O. Risk Assessment of The Bank's Involvement to Legalization of Questionable Income Considering the Influence of Fintech Innovations Implementation / O. V. Lebid, I. M. Chmutova, O. V. Zueva, O. I. Veits // Marketing And Management Of Innovations. 2018. Issue 2. Pp. 232 - 346.

24. The FATF Recommendations. <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html>

25. Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC (Text with EEA relevance). <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849>

26. Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU (Text with EEA relevance). <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32018L0843>

27. Financial Monitoring. September 23, 2019. [Electronic resource]. – Access mode : <file:///C:/Users/USER/Downloads/Monday-CSBG-Financial-Monitoring.pdf>

28. Suspicious Activity Report Review [Electronic resource]. – Access mode : [www.fbi.gov/](http://www.fbi.gov/).

29. The financial services sector in Europe. Regulatory investigation and enforcement issues in Germany. Freshfields Bruckhaus Deringer [Electronic resource]. – Access mode : [www.freshfields.com/](http://www.freshfields.com/).

## **ПОЛІТИКА ОЦІНЮВАННЯ**

*Політика щодо дедалайнів і перекладання:* Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перекладання модулів відбувається з дозволу дирекції факультету (інституту) за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

*Політика щодо академічної доброчесності:* Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів та екзаменів заборонено.

*Політика щодо відвідування:* Відвідування занять є обов'язковим компонентом оцінювання. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в он-лайн формі за погодженням із керівником курсу.

## **КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ**

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту:

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2 (ректорська контрольна робота)	Заліковий модуль 3 (підсумкова оцінка за КППЗ)	Заліковий модуль 4 (екзамен)
20%	20%	20%	40%
1. Усне опитування (тестування) на заняттях: 5 тем по 5 балів – таж 25 балів. 2. Письмова робота – таж 75 балів.	1. Усне опитування (тестування) на заняттях: 4 теми по 5 балів – таж 20 балів. 2. Письмова робота – таж 80 балів.	1. Підготовка КППЗ – таж 40 балів. 2. Захист КППЗ – таж40 балів. 3. Участь у тренінгах – таж 20 балів.	1. Тестові завдання (10 тестів по 2 бали) – таж 20 балів. 2. Теоретичне питання (1) – таж 20 балів. 3. Практичні завдання (2) – таж 60 балів.

## **ШКАЛА ОЦІНЮВАННЯ:**

За шкалою університету	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90-100	відмінно	A (відмінно)
85-89	добре	B (дуже добре)
75-84	добре	C (добре)
65-74	задовільно	D (задовільно)
60-64	задовільно	E (достатньо)
35-59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1-34	незадовільно	F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)