

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ВІННИЦЬКИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ ІНСТИТУТ**

СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ ЯКІСТЮ

Сертифікована на відповідність ДСТУ ISO 9001:2015 (ISO 9001:2015, IDT)

Кафедра фінансів

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення вченої ради
29.04.2024
протокол № 05, п. 7

ВВЕДЕНО В ДІЮ
Наказ від 29.04.2024 № 68

**ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ /
FINANCIAL MONITORING**

РОБОЧА ПРОГРАМА

Ступінь вищої освіти	«бакалавр» /	«bachelor»
Галузь знань	07 «Управління та адміністрування» /	«Management and administration»
Спеціальність	072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» /	«Finance, banking, insurance and stock market»
Освітня програма	«Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» /	«Finance, banking, insurance and stock market»

Розробник: Наталія Тімошенко, кандидат економічних наук

Гарант освітньої програми «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» – Гнидюк Інна, кандидат економічних наук, доцент

Обговорено та схвалено:

на засіданні кафедри фінансів від 15.04.2024 р. протокол №6;

на засіданні вченої ради обліково-фінансового факультету від 18.04.2024 р. протокол №4.

Рецензенти: Романовська Юлія, кандидат економічних наук, доцент
Філоненко Катерина, керівник відділення «Вінницьке 37» АТ КБ «Приватбанк», м. Вінниця

Редактор: Фатеева Т.

Комп'ютерна верстка: Шуляк Н.

Підп. до друку 02.05.2024 р. Формат 60x84/16. Папір офсетний

Друк ксероксний. Ум. друк. арк. 1,39.

Обл.-вид. арк. 1,12. Тираж 2. Зам. № 100.

Редакційно-видавничий відділ ВТЕІ ДТЕУ
21000, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, 25

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Головною **метою** вивчення освітнього компоненту є надання студентам теоретичних знань і практичних навичок у сфері фінансового моніторингу, формування базових компетентностей щодо організації і проведення фінансового моніторингу, що становитимуть надійну основу для підготовки якісної інформації для цілей запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму.

Основними завданнями освітнього компоненту «Фінансовий моніторинг» є створення необхідної інформаційної бази для подальшого успішного опанування здобувачами вищої освіти професійно орієнтованих освітніх компонентів в системі підготовки спеціалістів економічного фаху на основі теоретичної та практичної підготовки з питань організації фінансового моніторингу у всіх сферах фінансової системи.

Предметом освітнього компоненту 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.

У процесі вивчення цього освітнього компоненту студенти повинні засвоїти такі **завдання**:

визначення сутності, етапів та типології легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;

ознайомлення із міжнародними нормами у сфері протидії легалізації злочинних доходів і фінансування тероризму;

вивчення сутності та видів фінансового моніторингу;

ознайомлення із функціонуванням системи фінансового моніторингу в Україні, правами та обов'язками суб'єктів фінансового моніторингу;

вивчення особливостей організації фінансового моніторингу різними суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

Включені до робочої програми питання націлено на оволодіння низки професійних компетентностей студентів у процесі вивчення освітнього компоненту «Фінансовий моніторинг», зокрема:

Інтегральна компетентність: Здатність розв'язувати складні спеціалізовані задачі в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

Загальні компетентності:

ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

Спеціальні (фахові, предметні) компетентності:

СК07. Здатність складати та аналізувати фінансову звітність.

СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

СК09. Здатність здійснювати ефективні комунікації.

СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

СК03. Здатність до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система, страхування та фондові ринки).

СК04. Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.

Програмні результати навчання:

ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.

ПР05. Володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб'єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система, страхування та фондові ринки).

ПР06. Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач. ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.

ПР09. Формувати і аналізувати фінансову звітність та правильно інтерпретувати отриману інформацію.

ПР10. Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.

ПР11. Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

ПР12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.

Вивчення освітнього компоненту «Фінансовий моніторинг» посідає важливе місце в загальній структурно-логічній схемі підготовки фахівця та базується на вивченні таких нормативних освітніх компонентів, як: «Фінанси, гроші та кредит», «Податкова система», «Бюджетна система», «Банківська система», «Бухгалтерський облік», «Страхування», «Фондовий ринок».

Для досягнення зазначених вище цілей цикл аудиторних навчальних занять обов'язково доповнюється самостійною роботою студентів.

Критерії оцінювання результатів навчання.

Критерієм успішного проходження здобувачем вищої освіти підсумкового оцінювання може бути досягнення ним мінімальних порогових рівнів оцінок за кожним запланованим результатом навчання освітнього компоненту. Мінімальний пороговий рівень оцінки варто визначати за допомогою якісних критеріїв і трансформувати його в мінімальну позитивну оцінку використовуваної числової (рейтингової) шкали.

Рівні компетентності	За шкалою ДТЕУ	Критерії оцінювання
Високий (дослідницький)	90-100	Має обґрунтовані та всебічні знання з освітнього компоненту, вмє узагальнювати та систематизувати набуті знання; самостійно знаходить джерела інформації та працює з ними; проводить власні дослідження, може використовувати набуті знання та вміння при розв'язанні задач.
Достатній (частково-пошуковий)	82-89	Володіє навчальним матеріалом, вмє зіставляти та узагальнювати, виявляє творчий інтерес до предмету, виконує завдання з повним поясненням та обґрунтуванням, але допускає незначні помилки; може усвідомити нові для нього факти, ідеї.
	75-81	Володіє визначеним програмою навчальним матеріалом; розв'язує завдання, передбачені програмою, з частковим поясненням.
Елементарний (репродуктивний)	69-74	Володіє навчальним матеріалом на репродуктивному рівні; може самостійно розв'язати та пояснити розв'язання завдання.
	60-68	Ознайомлений з навчальним матеріалом, відтворює його на репродуктивному рівні; виконує елементарні завдання за зразком або відомим алгоритмом.
Низький (фрагментарний)	35-59	Ознайомлений та відтворює навчальний матеріал на рівні окремих фактів та фрагментів матеріалу; під керівництвом викладача виконує елементарні завдання.
	1-34	Ознайомлений з навчальним матеріалом на рівні розпізнавання та відтворення окремих фактів.

Для очної (денна, вечірня) форми навчання поточна робота оцінюється в 100 балів, підсумковий контроль (екзамен) оцінюється в 100 балів.

До екзамену допускаються всі здобувачі вищої освіти, які набрали за результатами поточної роботи протягом семестру 60 балів.

Результат підсумкового контролю (екзамен) з освітнього компоненту для здобувачів очної форми навчання визначається як середньоарифметична сума балів поточної роботи та екзамену.

Кращим здобувачам, які повністю виконали програму з освітнього компоненту, виявили активність в науково-дослідній роботі за відповідною тематикою, стали призерами студентських олімпіад, виступали на конференціях та за результатами поточної роботи набрали 90 і більше балів, науково-педагогічний працівник має право виставити результат екзамену без опитування (при усному екзамені) чи виконання екзаменаційного завдання (при письмовому екзамені).

Результат підсумкового контролю (екзамен) з освітнього компоненту для здобувачів заочної форми навчання оцінюється в 100 балів, відповідно до Положення про організацію освітнього процесу від 07.02.2022 № 38 (зі змінами).

Здобувач вищої освіти, який не погоджується з оцінкою, отриманою під час підсумкового контролю, має право звернутися із проханням перегляду оцінки, одержаної на екзамені, відповідно до Положення про апеляцію результатів підсумкового контролю знань студентів від 07.02.2022 № 32.

**Обсяг освітнього компоненту в кредитах та його розподіл
(тематичний план)**

Назва теми	Кількість годин			Форми контролю	Бальна оцінка	
	Усього годин / кредитів	з них				
		лекції	практичні заняття			СРС
Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму на міжнародному та національному рівнях	11	2	2	7	В, УД, Т, Р	5
Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	22	4	4	14	В, УД, Т, Р, РПЗ, Д, П	10
Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом	22	4	4	14	В, УД, Т, Р, РПЗ, Д, П	10
Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні	22	4	4	14	В, УД, Т, Р, РПЗ, Д, П	10
Тема 5. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України	11	2	2	7	В, УД, Т, Р	5
Тема 6. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу	11	2	2	7	В, УД, Т, Р	5
Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу	22	4	4	14	В, УД, Т, Р, РПЗ, Д, П	10
Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу	22	4	4	14	В, УД, Т, Р, РПЗ, Д, П	10
Тема 9. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	11	2	2	7	В, УД, Т, Р	5
Індивідуальне завдання	26			26	ІЗ	30
Разом	180/6	28	28	124		100
Підсумковий контроль-екзамен						

Перелік умовних позначень форм контролю та оцінка їх у балах:

В – відповідь на практичних заняттях – 1 бал.

РПЗ – розв'язання практичних завдань – 3 бали.

УД – участь у дискусії – 1 бал.

Т – тестування – 1 бал.

Р – реферат – 2 бали.

РЗ – розв'язування задач – 3 бали.

Д – доповідь – 1 бал.

П – презентація – 1 бал.

ІЗ – індивідуальні завдання – 30 балів (виконання аналітичного завдання/
розробка ментальної карти/розробка проєкту/ участь у наукових заходах).

Загальна сума за поточну навчальну роботу (аудиторну та самостійну) за семестр – 100 балів.

II. ПРОГРАМА ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТУ

Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму на міжнародному та національному рівнях

Поняття та джерела походження «брудних» грошей. Сутність поняття «відмивання» коштів та легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. Фактори, що сприяють відмиванню грошей

Етапи розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні (далі – ПВД/ФТ).

Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

Міжнародні організації в сфері боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму: FATF, Євразійська група, MONEYVAL, Елмонтська група, ООН, МВФ, Базельський комітет, Вольфсберзька група, Інтерпол та ін.

Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів і фінансуванню тероризму. Законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів і фінансуванню тероризму.

Необхідність міжнародної співпраці для боротьби з легалізацією доходів, здобутих у злочинний спосіб, фінансуванням тероризму, фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Чорний список FATF (некооперативні країни та території).

Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом

Найбільш поширені моделі відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом. Сучасні світові типології легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом. 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.

Типові схеми відмивання коштів, набутих злочинним шляхом, та механізми їх виявлення. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через небанківські фінансові установи із залученням коштів та інших активів громадян. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через ринок нерухомого майна. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних в результаті здійснення фінансових операцій з неліквідними цінними паперами.

Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні

Засади функціонування системи фінансового моніторингу в Україні. Законодавство у сфері фінансового моніторингу. Поняття та види фінансового моніторингу. Система та суб'єкти фінансового моніторингу. Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу. Ознаки фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу.

Тема 5. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України

Місце Держфінмоніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України. Основні завдання Держфінмоніторингу. Повноваження та права Держфінмоніторингу. Організаційна структура Держфінмоніторингу. Повноваження Голови Держфінмоніторингу. Взаємодія Держфінмоніторингу з різними органами та організаціями у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму.

Тема 6. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу

Суб'єкти державного фінансового моніторингу та їх повноваження. Завдання та повноваження Національного банку України, Національної комісії із цінних паперів та фондового ринку та Міністерства фінансів України у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Види суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Обов'язки та права суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу

Загальні вимоги до організації фінансового моніторингу. Порядок взяття на облік суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, його права та обов'язки. Встановлення правил проведення фінансового моніторингу. Програма здійснення фінансового моніторингу. Вимоги до ідентифікації осіб, що здійснюють фінансові операції або забезпечують їх здійснення. Порядок вивчення клієнтів. Порядок виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. Порядок надання 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. Порядок відмови у забезпеченні здійснення фінансової операції та надання про неї інформації Держфінмоніторингу України. Управління ризиками використання фінансової установи у відмиванні злочинних доходів та критерії ризиків. Особливості здійснення фінансового моніторингу в банках. Особливості здійснення фінансового моніторингу в небанківських фінансових установах.

Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу

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.

Тема 9. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

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 (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Структура освітнього компоненту

Результати навчання	Навчальна діяльність	Робочий час здобувача, год
1	2	3
<p>Пояснювати сутність легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, аналізувати предикатні злочини, усвідомлювати структуру міжнародної системи ПВД/ФТ.</p> <p>Розуміти ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму на міжнародному та національному рівнях</p>	<p>Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму на міжнародному та національному рівнях</p> <p>Лекція №1</p> <p>План лекції:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поняття та джерела походження «брудних» грошей. 2. Сутність поняття «відмивання» коштів та легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. 3. Фактори, що сприяють відмиванню грошей <p>Рекомендовані джерела:</p> <p>Основні: 1,3,5,6,7. Додаткові: 8, 9. Інтернет-ресурси: 15, 17, 19</p>	2
	<p>Самостійна робота здобувачів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Опрацювання основного навчального матеріалу із поданої теми. 2. Аналіз додаткових літературних джерел стосовно питань, що виносяться на практичне заняття. 3. Написання реферату на одну із тем: <ol style="list-style-type: none"> 3.1. Критерії віднесення держав до чорного списку FATF. 3.2. Поняття офшорних зон та їх значення у процесі боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму на міжнародному та національному рівнях 4. Індивідуальне завдання: Побудувати інформаційну таблицю офшорних зон відповідно до українського законодавства за період з 2006 до 20__ рр. 5. Підготуватись до питань практичного заняття 1 відповідно до плану 	7
	<p>Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму на міжнародному та національному рівнях</p> <p>Практичне заняття №1</p> <p>Питання до заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Поняття та джерела походження «брудних» грошей. 2. Сутність поняття «відмивання» коштів та легалізації доходів. 3. Історія та природа відмивання грошей. 4. Фактори, що сприяють відмиванню грошей. 5. Правила, якими керуються при відмиванні грошей. 6. Основні етапи еволюції фінансового моніторингу на території України. (період до незалежності та сучасна Україна). 	2

<p>Пояснювати механізм міжнародного регулювання у сфері ПВД/ФТ: суб'єктів, мети, напрямів і способів регулювання, засобів впливу на порушників і відповідальності країн-учасниць за порушення у сфері ПВД/ФТ.</p>	<p>Тема 2. Міжнародна співпраця в боротьбі з відмиванням «брудних» грошей та фінансуванням тероризму Лекція №2 План лекції 1. Міжнародні організації в сфері боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму: Група з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) 2. Комітет експертів Ради Європи із взаємної оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) 3. Егмонтська група підрозділів фінансової розвідки 4. Євразійська група з протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму (ЄАГ) Рекомендовані джерела: Основні: 1,2,5,7. Додаткові: 8 Інтернет-ресурси: 15,17,19,20</p>	<p>2</p>
<p>Розуміти Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів і фінансуванню тероризму.</p>	<p>Тема 2. Міжнародна співпраця в боротьбі з відмиванням «брудних» грошей та фінансуванням тероризму Лекція №3 План 1. Рекомендації FATF (40 + 9 Спеціальних Рекомендацій; «Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення») 2. Конвенції ООН та Резолюції Ради Безпеки ООН. 3. Конвенції Ради Європи та Директиви ЄС. 4. Документи Базельського комітету. Рекомендовані джерела: Основні: 1,2,5,7. Додаткові: 8 Інтернет-ресурси: 15,17,19,20</p>	<p>2</p>
	<p>Самостійна робота здобувачів: 1. Опрацювання основного навчального матеріалу із поданої теми. 2. Аналіз додаткових літературних джерел стосовно питань, що виносяться на практичне заняття. 3. Виконання аналітичного завдання на одну із тем: 3.1. Дайте порівняльну характеристику проведення фінансового моніторингу зарубіжних країн: Великобританії, Нідерландів, Німеччини, Франції, Швеції та США 3.2. Імплементация міжнародних стандартів у вітчизняне законодавство у сфері фінансового моніторингу. 3.3. Проблеми реалізації міжнародних стандартів у сфері фінансового моніторингу в Україні. 3.4. Характеристика діючого «чорного списку FATF». 3.5. Характеристика країн, які або не виконують, або неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері ПВД/ФТ, та/або до яких застосовані міжнародні санкції 4. Підготуватись до питань практичних занять 2,3 відповідно до плану.</p>	<p>14</p>

	<p>Тема 2. Міжнародна співпраця в боротьбі з відмиванням «брудних» грошей та фінансуванням тероризму Практичне заняття №2 Питання до заняття: 1. Характеристика Рекомендацій FATF. 2. Умови віднесення країни до чорного списку FATF. 3. Вимоги, що встановлюються IV та V Директивами Європейського Парламенту та Ради щодо запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання коштів та фінансування тероризму.</p>	2
	<p>Тема 2. Міжнародна співпраця в боротьбі з відмиванням «брудних» грошей та фінансуванням тероризму Практичне заняття №3 Питання до заняття: 1. Охарактеризуйте Базельські принципи. 2. Розкрийте Вольфсберзькі принципи. 3. Принципи Егмонської групи</p>	2
<p>Пояснювати сутність, етапи схем із легалізації доходів на основі аналізу типологій легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.</p> <p>Розуміти основні етапи легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом за допомогою різних схем</p>	<p>Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом Лекція №4 План лекції: 1. Найбільш поширені моделі відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом. 2. 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. 3. Сучасні світові тенденції боротьби з легалізацією коштів, отриманих злочинним шляхом. Література: Рекомендовані джерела: Основні: 1,2,3,5,7. Додаткові: 9,10 Інтернет-ресурси: 15,16,17,18,20</p>	2
	<p>Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом Лекція №5 План лекції: 1. Відмивання доходів через страховий ринок та ринок цінних паперів. 2. Відмивання доходів від вчинення шахрайських дій. 3. Вчинення злочинів та відмивання доходів з використанням віртуальних активів Рекомендовані джерела: Основні: 1,2,3,5,7. Додаткові: 9,10 Інтернет-ресурси: 15,16,17,18,20</p>	2
	<p>Самостійна робота здобувачів: 1. Опрацювання основного навчального матеріалу із поданої теми. 2. Аналіз додаткових літературних джерел стосовно питань, що виносяться на практичне заняття.</p>	14

	<p>3. Написання реферату на одну із тем:</p> <p>3.1. Міжнародні типології легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.</p> <p>3.2. Національні типології легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.</p> <p>4. Підготувати доповідь та презентацію з теми: Оцінка відповідності національної системи фінансового моніторингу України вимогам міжнародних організацій.</p> <p>5. Підготуватись до питань практичних занять 4, 5 відповідно до плану.</p> <p>6. Виконання завдань в СУН «MOODLE».</p>	
	<p>Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом</p> <p>Практичне заняття №4</p> <p>Питання до заняття:</p> <p>1. Моделі легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом.</p> <p>2. Підходи до визначення типології легалізації (відмивання) доходів через небанківські фінансові установи.</p> <p>3. Особливості типології легалізації (відмивання) доходів через ринок нерухомого майна.</p> <p>4. Основні елементи складних схем легалізації (відмивання) доходів.</p>	2
	<p>Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом</p> <p>Практичне заняття №5</p> <p>Питання до заняття:</p> <p>1. Ознаки елементарних схем легалізації (відмивання) доходів.</p> <p>2. Фінансові операції банків, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.</p> <p>3. Права та обов'язки банків як суб'єктів первинного фінансового моніторингу банках.</p> <p>4. Відповідальність банків за порушення законодавства у сфері протидії відмиванню грошей та фінансування тероризму.</p>	2
<p>Пояснювати систему та види фінансового моніторингу України</p> <p>Розуміти ознаки фінансових</p>	<p>Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні</p> <p>Лекція №6</p> <p>План лекції:</p> <p>1. Передумови створення системи фінансового моніторингу в Україні</p> <p>2. Засади функціонування системи фінансового моніторингу в Україні.</p> <p>3. Поняття та види фінансового моніторингу.</p> <p>Рекомендовані джерела:</p> <p>Основні: 1,2,3,5,6,7. Додаткові: 9,10,11,12 Інтернет-ресурси: 15,16,17,18</p>	2

операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу	<p>Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні Лекція №7 План лекції: 1. Система та суб'єкти фінансового моніторингу. 2.Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу. 3.Ознаки фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Рекомендовані джерела: Основні: 1,2,3,5,6,7. Додаткові: 9,10,11,12 Інтернет-ресурси: 15,16,17,18</p>	2
	<p>Самостійна робота здобувачів: 1. Опрацювання основного навчального матеріалу із поданої теми. 2. Аналіз додаткових літературних джерел стосовно питань, що виносяться на практичне заняття. 3. Написання реферату на одну із тем: 3.1. Процес створення системи фінансового моніторингу в Україні. 3.2. Повноваження Кабінету Міністрів України у сфері протидії легалізації злочинних коштів. 3.3. Завдання, функції та повноваження Державної служби фінансового моніторингу України? 4. Виконання науково-дослідної роботи з теми: Аналіз звіту про результати Національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму. 5. Підготуватись до питань практичних занять 6, 7 відповідно до плану. 6. Виконання завдань в СУН «MOODLE».</p>	14
	<p>Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні Практичне заняття №6 Питання до заняття: 1. Засади функціонування системи фінансового моніторингу в Україні. 2. Поняття та види фінансового моніторингу. 3. Система та суб'єкти фінансового моніторингу. 4. Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.</p>	2
	<p>Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні Практичне заняття №7 Питання до заняття 1. Організація фінансового моніторингу на рівні Національного банку України. 2. Завдання та обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу. 3. Право суб'єктів фінансового моніторингу відмовитися від забезпечення здійснення фінансової операції.</p>	2

	4. Відповідальність за порушення законодавства у сфері боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму.	
Пояснювати організаційно- правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України, основні завдання та повноваження	Тема 5. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України Лекція №8 План лекції: 1. Місце Держфінмоніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України. 2. Організаційна структура Держфінмоніторингу. 3. Взаємодія Держфінмоніторингу з різними органами та організаціями у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму. Рекомендовані джерела: Основні: 1,2,3,5,6,7. Додаткові: 9,10,11,12 Інтернет-ресурси: 15,16,17,18	2
Розуміти будувати структурно логічну схему взаємозв'язку завдань, повноважень і прав Державної служби фінансового моніторингу України	Самостійна робота здобувачів: 1. Опрацювання основного навчального матеріалу із поданої теми. 2. Аналіз додаткових літературних джерел стосовно питань, що виносяться на практичне заняття. 3. Підготувати доповідь та презентацію з тем: 3.1. Основні засади Положення про Державну службу фінансового моніторингу України. 3.2. Порядок надання державними органами та органами місцевого самоврядування, державними реєстраторами інформації про фінансові операції на запит до Державної служби фінансового моніторингу тощо. 4. Індивідуальне завдання: Побудувати структурно логічну схему взаємозв'язку завдань, повноважень і прав Державної служби фінансового моніторингу України. 5. Підготуватись до питань практичного заняття 8 відповідно до плану. 6. Виконання завдань в СУН «MOODLE».	7
	Тема 5. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України Практичне заняття №8 Питання до заняття 1. Організаційна структура Держфінмоніторингу. 2. Основні завдання структурних підрозділів Держфінмоніторингу. 3. Основні повноваження Голови Держфінмоніторингу. 4. Порядок взаємодії Держфінмоніторингу з різними органами й організаціями у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансуванню тероризму.	2

<p>Пояснювати завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу</p> <p>Розуміти основні завдання, права та обов'язки СПФМ.</p> <p>Визначати порядок подання інформації з питань фінансового моніторингу</p>	<p>Тема 6. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу Лекція №9 План лекції: 1. Подання інформації з питань фінансового моніторингу 2. Обмін інформацією з питань фінансового моніторингу в межах групи 3. Ведення обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу Рекомендовані джерела: Основні: 1,2,3,5,6,7. Додаткові: 9,10,11,12,13 Інтернет-ресурси: 15,16,17,18,19</p>	2
<p>Визначати порядок подання інформації з питань фінансового моніторингу</p>	<p>Самостійна робота здобувачів: 1. Опрацювання основного навчального матеріалу із поданої теми. 2. Аналіз додаткових літературних джерел стосовно питань, що виносяться на практичне заняття. 3. Написання реферату на одну із тем: 3.1. Види та повноваження суб'єктів державного фінансового моніторингу. 3.2. Завдання та повноваження НБУ у сфері ПВД/ФТ. 3.3. Завдання та повноваження Національної комісії з цінних паперів і фондового ринку у сфері ПВД/ФТ. 3.4. Основні обов'язки та права СПФМ. 4. Індивідуальне завдання: Побудувати порівняльну таблицю обов'язків звичайних та спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу 5. Підготуватись до питань практичного заняття 9 відповідно до плану. 6. Виконання завдань в СУН «MOODLE».</p>	7
<p>Пояснювати порядок організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного</p>	<p>Тема 6. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу Практичне заняття №9 Питання до заняття: 1. Суб'єкти державного фінансового моніторингу та їх повноваження. 2. Завдання та повноваження регуляторів ринків фінансових послуг як суб'єктів державного фінансового моніторингу. 3. Види суб'єктів первинного фінансового моніторингу 4. Порядок подання та обміну інформацією з питань фінансового моніторингу 5. Порядок ведення обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу</p>	2
<p>Пояснювати порядок організації фінансового моніторингу суб'єктами первинного</p>	<p>Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу Лекція №10 План лекції 1. Загальні засади здійснення фінансового моніторингу у банках 2. Статус та повноваження працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу</p>	2

<p>фінансового моніторингу</p> <p>Розуміти процедуру складання програму фінансового моніторингу суб'єкта первинного фінансового моніторингу</p>	<p>3. Внутрішні документи банку з питань здійснення фінансового моніторингу</p> <p>Рекомендовані джерела: Основні: 1,2,3,5,6,7. Додаткові: 9,10,11,12,13,14 Інтернет-ресурси: 15,16,17,18,19</p>	
	<p>Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу</p> <p>Лекція №11</p> <p>План лекції:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Загальні засади здійснення фінансового моніторингу небанківськими установами 2. Вимоги до внутрішніх документів установи з питань ПВК/ФТ 3. Належна система управління ризиками ВК/ФТ <p>Рекомендовані джерела: Основні: 1,2,3,5,6,7. Додаткові: 9,10,11,12,13,14 Інтернет-ресурси: 15,16,17,18,19</p>	2
	<p>Самостійна робота здобувачів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Опрацювання основного навчального матеріалу із поданої теми. 2. Аналіз додаткових літературних джерел стосовно питань, що виносяться на практичне заняття. 3. Індивідуальне завдання: Скласти програму фінансового моніторингу одного із суб'єктів первинного фінансового моніторингу. 4. Аналітичне завдання: Проаналізувати Звіт Державної служби фінансового моніторингу за відповідний рік у розділі «Статистика та аналітична діяльність». 5. Підготуватись до питань практичних занять 10, 11 відповідно до плану. 6. Виконання завдань в СУН «MOODLE». 	14
	<p>Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу</p> <p>Практичне заняття №10</p> <p>Питання до заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Права та обов'язки працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу. 2. Порядок прийняття на облік СПФМ. 3. Правила проведення фінансового моніторингу. 4. Основні положення, що мають бути відображені в Програмі здійснення фінансового моніторингу Положення про здійснення фінансового моніторингу та Критерії ризику легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму 	2
	<p>Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу</p> <p>Практичне заняття №11</p> <p>Питання до заняття</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Порядок ідентифікації, верифікації та вивчення осіб, які здійснюють фінансові операції або забезпечують їхнє здійснення. 	2

	<p>2. Порядок виявлення, реєстрації та передачі інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.</p> <p>3. 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.</p> <p>4. Процедура управління ризиками фінансової установи.</p>	
<p>Пояснювати завдання, права та обов'язки спеціально визначених нефінансових суб'єктами первинного фінансового моніторингу</p> <p>Розуміти основні завдання, права та обов'язки спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу в сфері ПВД/ФТ.</p>	<p>Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу</p> <p>Лекція №12</p> <p>План лекції:</p> <p>1. Заходи, що здійснюються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.</p> <p>2. Особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій із купівлі-продажу нерухомого майна.</p> <p>Рекомендовані джерела:</p> <p>Основні: 3,5,7. Додаткові: 9,10,12,13,14 Інтернет-ресурси: 15,16,17,18,19</p>	2
	<p>Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу</p> <p>Лекція №13</p> <p>План лекції:</p> <p>1. Особливості здійснення фінансового моніторингу нотаріусами.</p> <p>2. Порядок здійснення фінансового моніторингу адвокатами та суб'єктами господарювання, що надають юридичні послуги.</p> <p>3. Особливості здійснення фінансового моніторингу аудиторями, аудиторськими фірмами, фізичними особами-підприємцями, які надають послуги з бухгалтерського обліку.</p> <p>Рекомендовані джерела:</p> <p>Основні: 3,5,7. Додаткові: 9,10,12,13,14 Інтернет-ресурси: 15,16,17,18,19</p>	2
	<p>Самостійна робота здобувачів:</p> <p>1. Опрацювання основного навчального матеріалу із поданої теми.</p> <p>2. Аналіз додаткових літературних джерел стосовно питань, що виносяться на практичне заняття.</p> <p>3. Написання реферату на одну із тем:</p> <p>3.1. Порядок організації фінансового моніторингу представниками ювелірного бізнесу.</p> <p>3.2. Порядок організації фінансового моніторингу представниками ігрового бізнесу.</p> <p>3.3. Особливості здійснення фінансового моніторингу</p>	14

	<p>аудиторами, аудиторськими фірмами, фізичними особами-підприємцями, які надають послуги з бухгалтерського обліку.</p> <p>4. Індивідуальне завдання: Скласти програму фінансового моніторингу одного із спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу.</p> <p>5. Підготуватись до питань практичних занять 12, 13 відповідно до плану.</p> <p>6. Виконання завдань в СУН «MOODLE».</p>	
	<p>Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу Практичне заняття №12 Питання до заняття</p> <p>1. Критерії ризиків легалізації злочинних доходів для не фінансових суб'єктів первинного фінансового моніторингу.</p> <p>2. Заходи, що здійснюються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.</p>	2
	<p>Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу Практичне заняття №13 Питання до заняття</p> <p>1. Особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій із купівлі-продажу нерухомого майна.</p> <p>2. Особливості здійснення фінансового моніторингу нотаріусами, адвокатами, суб'єктами господарювання, що надають юридичні послуги.</p>	2
<p>Пояснювати види відповідальності за порушення законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї</p>	<p>Тема 9. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму Лекція №14 План лекції:</p> <p>1. Порядок здійснення перевірок щодо дотримання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу.</p> <p>2. Види відповідальності за порушення законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p> <p>3. Кримінальна, адміністративна та цивільно-правова відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p> <p>Рекомендовані джерела: Основні: 3,5,7. Додаткові: 9,10,12,13,14 Інтернет-ресурси: 15,16,17,18,19</p>	2

<p>масового знищення</p> <p>Розуміти кваліфікацію злочинів й усвідомлювати відповідальність у сфері ПВД/ФТ.</p>	<p>Самостійна робота здобувачів:</p> <ol style="list-style-type: none"> Опрацювання основного навчального матеріалу із поданої теми. Аналіз додаткових літературних джерел стосовно питань, що виносяться на практичне заняття. Підготовка доповідей та презентацій з тем: <ol style="list-style-type: none"> Труднощі у кваліфікації злочинів у сфері легалізації незаконно одержаних доходів. Санкції, 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. Адміністративна відповідальність посадових осіб суб'єктів первинного фінансового моніторингу за порушення законодавства у сфері ПВД/ФТ. Виконання аналітичного завдання з теми: Аналіз показників, що характеризують структуру та динаміку стану розгляду кримінальних справ за злочинами у сфері ВД/ФТ за останні три роки. Підготуватись до питань практичного заняття 14 відповідно до плану. Виконання завдань в СУН «MOODLE». 	<p>7</p>
	<p>Тема 9. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму</p> <p>Практичне заняття №14</p> <p>Питання до заняття:</p> <ol style="list-style-type: none"> Види 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? Труднощі у кваліфікації злочинів у сфері легалізації незаконно одержаних доходів. Яку відповідальність несуть особи, винні в умисному ненаданні інформації щодо легалізації незаконно одержаних доходів? 	<p>2</p>
<p>Індивідуальне завдання</p>	<p>Виконання аналітичного завдання / розробка ментальної карти / розробка проєкту / участь у наукових заходах.</p>	<p>26</p>
<p>Всього</p>		<p>180/6</p>
<p align="center">Підсумковий контроль - екзамен</p>		

III. РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА

Основні джерела

1. Білоус І. Сутнісна характеристика легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. *Економіка та держава*. 2019. №5. С. 82–88.
2. Гнаткович О., Овчиннікова Т., Смолінська С. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ В УКРАЇНІ ТА НАПРЯМИ ЙОГО ПОКРАЩЕННЯ. *Економіка та суспільство*. 2022. № 38. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1271/1225>.
3. Дропа Я.Б., Тесля С.М., Піхоцька М.Р. Розвиток системи фінансового моніторингу як складової частини формування ефективного контролю й безпеки в Україні. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2021. Випуск 37. С. 35–43.
4. Кашпур Л.М. Протидія легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. *Інвестиції: практика та досвід*. 2018. №3. 103-106.
5. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 06.12.2019 р. № 361-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20>.
6. Пушак Я.Я., Трушкіна Н.В. Сутність поняття «фінансовий моніторинг» у контексті забезпечення національної безпеки. *Вісник економічної науки України*. 2021. № 2 (41). С.197–203.
7. Фінансовий моніторинг: навч. посіб. / кол. уклад. за заг. ред. Е.О. Юрія. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. 304 с.

Додаткові джерела

8. Андрійченко Ж. Визначення рівня конкордації НОР і результатів раунду взаємного оцінювання MONEYVAL відповідності системи ПВД/ФТ України рекомендаціям FATF. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. №23. С.441–447. URL: <http://globalnational.in.ua/archive/23-2018/85.pdf>.
9. Деякі питання організації фінансового моніторингу: Постанова Каб. Міністрів України від 09.09.2020 р. №850: станом на 22 лют. 2023 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/850-2020-п#Text>
10. Кушнір Н., Адамчук Т., Царук Д. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРУВАННЯ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ. *Вісник Національного університету водного господарства та інженерії природокористування*. 2022. №3(99). С. 78–90. URL: <https://visnyk.nuwm.edu.ua/index.php/econ/article/view/ve320228>.
11. Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство юстиції України: Наказ М-ва юстиції України від 18.06.2015 р. №999/5: станом на 25 верес. 2021 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0735-15#Text>

12. Про затвердження Порядку прийняття Державною службою фінансового моніторингу України рішень (доручень) про зупинення фінансових операцій: Наказ М-ва фінансів України від 14.01.2021 р. №8. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0297-21#Text>

13. Сербин Р., Севрук В. Окремі підходи до поняття адміністративно-правового статусу національного банку України як суб'єкта державного фінансового моніторингу. *Держава та регіони*. 2023. Серія: Право, № 1(79). С. 251–256. URL: http://law.stateandregions.zp.ua/archive/1_2023/41.pdf.

14. Тимошенко Н. М. Фінансовий моніторинг на ринку цінних паперів України. *Бізнес Інформ*. 2022. №10. С. 175–180.

Інтернет-ресурси

15. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. URL: <http://www.sdfm.gov.ua>.

16. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. URL: <http://www.ssmsc.gov.ua>.

17. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <http://www.minfin.gov.ua>.

18. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua>.

19. Офіційний сайт Державної аудиторської служби України URL: <http://www.dkrs.gov.ua>. –

20. Офіційний сайт Міжнародної групи з протидії відмиванню брудних грошей (FATF). URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html>