



СИЛАБУС
навчальної дисципліни (обов'язкова)
ОК 06 ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ
120 годин / 4 кредити (екзамен)

Освітня програма «Фінансово-економічна безпека»
другого (магістерського) рівня вищої освіти
Спеціальність – 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИКЛАДАЧА



Фатюха Наталія Георгіївна, доцент, к.е.н.

Контактна інформація:

- +380(61)7698499;
- kafedra_fbs@zntu.edu.ua;
- головний корпус а. 347а

Час і місце проведення консультацій:

Згідно з графіком консультацій, головний корпус, 347а

ОПИС КУРСУ

Оволодіння дисципліною «Фінансовий моніторинг» дозволить майбутнім магістрам розвинути компетентності у сфері фінансового моніторингу для реалізації покладених на них повноважень: обирати методи адаптації та напрями використання міжнародних стандартів та нормативів у професійній діяльності; систематизувати та аналізувати інформацію для вирішення професійних та наукових завдань у сфері протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму як складової механізму забезпечення національної безпеки.

Завдання спрямовані на формування у здобувачів знань, умінь та навичок щодо:

- 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;
- ознайомлення із вимогами законодавства щодо відповідальності за порушення у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму.

МЕТА, КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ



1. Мета - формування теоретичних знань та набуття практичних вмінь і навичок використання сучасної методології, методів, прийомів з метою проведення фінансового моніторингу

2. Компетентності та результати навчання, формування яких забезпечує вивчення дисципліни.

У результаті вивчення навчальної дисципліни Ви отримаєте:

а) загальні компетентності:

- вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми. ЗК4;
- здатність приймати обґрунтовані рішення. ЗК5;
- навички міжособистісної взаємодії ЗК6.

б) фахові компетентності:

- здатність оцінювати дієвість наукового, аналітичного і методичного інструментарію для обґрунтування управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування СК04;
- здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування СК07;
- здатність розробляти технічні завдання для проектування інформаційних систем у сфері фінансів, банківської справи та страхування СК09;
- здатність використовувати інструментарій фінансового моніторингу у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму СК 11.

Опанувавши цей курс, Ви зможете: Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування ПР04. Доступно і аргументовано представляти результати досліджень усно і письмово, брати участь у фахових дискусіях ПР06. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування ПР09. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів ПР12. Здатність виявляти нові тенденції у легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та оцінювати ризики для суб'єктів первинного фінансового моніторингу бути використаними для відмивання «брудних» коштів або фінансування тероризму ПР 15.

ПЕРЕДУМОВИ ДЛЯ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІНИ

Дисципліни, що передують вивченню цієї дисципліни – «Фінансова діяльність суб'єктів господарювання», «Міжнародна економіка», «Статистика»; «Фінансовий ринок», «Банківська система», дисципліни, вивчення яких спирається на цю дисципліну – «Фінансово-економічна безпека фінансово-кредитних установ», «Методологія наукових досліджень».

Для успішного навчання та опанування компетентностями з даної дисципліни Вам необхідно мати здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями; застосовувати знання у практичних ситуація; володіти навичками використання інформаційних та комунікаційних технологій; здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.

ПЕРЕЛІК ТЕМ (ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН) ДИСЦИПЛІНИ

Таблиця 1 – Загальний тематичний план аудиторної роботи

Номер тижня	Теми лекцій, год.	Теми практичних робіт, год.
1	2	3
Змістовий модуль 1. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції		
1	Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму на міжнародному та національному рівнях (3 год.)	Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, і
2		



		фінансуванням тероризму на міжнародному та національному рівнях, (3 год.)
3	Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, (4 год.)	Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму (4 год.)
4		
5	Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом, (4 год.)	Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом, (4 год.)
6		
7	Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні, (4 год.)	Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні, (4 год.)
8		
Змістовий модуль 2. Організація здійснення фінансового моніторингу (теоретичні та практичні аспекти)		
9	Тема 5. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України, (3 год.)	Тема 5. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України, (3 год.)
10		
13,11	Тема 6. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу, (3 год.)	Тема 6. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу, (3 год.)
12	Тема 7 Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, (3 год.)	Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, (3 год.)
14	Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу, (3 год.)	Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу, (3 год.)
15	Тема 9. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, (3 год.)	Тема 9. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, (3 год.)

САМОСТІЙНА РОБОТА

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції	7
2	Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	11
3	Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом	11
4	Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні	9
5	Тема 5. Організаційно-правовий статус Державної служби	7



	фінансового моніторингу України	
6	Тема 6. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу	8
7	Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу	9
8	Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу	8
9	Тема 9. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	6
	Разом	76

РЕКОМЕНДОВАНІ ІНФОРМАЦІЙНІ ТА НАВЧАЛЬНО-МЕТОДИЧНІ ДЖЕРЕЛА

Навчально-методичні розробки:

1. Конспект лекцій з дисципліни «Фінансовий моніторинг» для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем «магістр» заочної форми навчання спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» (Частина 1-3) / Укл. Н.Г. Фатюха – Запоріжжя: НУ «Запорізька політехніка», 2023. Режим доступу: <https://moodle.zp.edu.ua/course/view.php?id=4148>

2. Методичні рекомендації до виконання контрольної роботи з дисципліни «Фінансовий моніторинг» для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем «магістр» заочної форми навчання спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» / Укл. Н.Г. Фатюха – Запоріжжя: НУ «Запорізька політехніка», 2023. Режим доступу: <https://moodle.zp.edu.ua/course/view.php?id=4148>

Методичні вказівки до проведення семінарських, практичних занять, виконання самостійної роботи з дисципліни «Фінансовий моніторинг» для здобувачів вищої освіти за освітнім ступенем «магістр» денної та заочної форм навчання спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» / Укл. Н.Г. Фатюха – Запоріжжя: НУ «Запорізька політехніка», 2023. Режим доступу: <https://moodle.zp.edu.ua/course/view.php?id=4148>

Літературні джерела:

1. Внукова Н. М., Андрійченко Ж. О. Фінансовий моніторинг : навчальний посібник. Харків: Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2016. 204 с.

2. Глущенко О. О., Семененко І. Б. Антилегалізаційний фінансовий моніторинг: ризик-орієнтований підхід : монографія. За заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Р. А. Слав'юка. Київ : УБС НБУ, 2014. 386 с.

3. Єгоричева С.Б. Організація фінансового моніторингу в банках: навч. посібник. Київ : ЦУЛ, 2014. 292 с.

4. Комісаров О.Г., Скрипка О.Ю., Собакарь А.О. Первинний фінансовий моніторинг у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму : монографія. Режим доступу: https://er.dduvs.in.ua/bitstream/123456789/600/1/%d0%a1%d0%9a%d0%a0%d0%98%d0%9f%d0%9a%d0%90_%d0%9c%d0%9e%d0%9d%d0%9e.pdf

5. Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення. Рекомендації FATF. Лютий 2012 року (оновлено у жовтні 2018 р.). URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/books/5%20round%20FATF.pdf>

6. Міжнародна конвенція про боротьбу з фінансуванням тероризму : Конвенція ООН від 09.12.1999. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995_518

7. Конвенція Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму : Конвенція Ради Європи від 16.05.2005. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_948

8. Про ратифікацію Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму : Закон України від 17.11.2010 № 2698-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2698-17>

9. Звіти Державної служби фінансового моніторингу України. Режим доступ:



<https://fiu.gov.ua/>

10. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 6 грудня 2019 року № 361-IX. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>.

11. Закон України «Про внесення змін до Кримінального кодексу України щодо вдосконалення інституту спеціальної конфіскації з метою усунення корупційних ризиків при її застосуванні від 10.11.2015 № 770-VIII. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/770-19#Text>

ОЦІНЮВАННЯ

Система оцінювання сформованих компетентностей враховує види занять, які передбачають лекційні, практичні (семінарські) заняття, а також виконання самостійної роботи. Оцінювання сформованих компетентностей у здобувачів вищої освіти здійснюється за 100-бальною системою. Поточний контроль, що здійснюється протягом семестру під час проведення практичних (семінарських) занять та самостійної роботи оцінюється сумою набраних балів. Максимально можлива кількість балів за поточний та підсумковий контроль упродовж семестру – 100 та мінімально можлива кількість балів, – 60. Екзамен виставляється як загальна сума балів, набраних за результатами поточного контролю.

Для здобувачів вищої освіти денного відділення поточний контроль та оцінювання знань здобувачів вищої освіти здійснюється за наступними напрямками:

- виконання здобувачем вищої освіти індивідуальних та домашніх завдань, вирішення кейсів, виконання та презентація завдання або есе, прийняття участі у тренінгах та обговореннях за темами дозволить накопичити до 55 балів;

- тестові опитування за матеріалами лекцій – 20 балів;

- поточні контрольні роботи (1 за семестр) – 10 балів.

Самостійна робота включає (15 балів):

- вивчення теоретичного матеріалу з попередньої лекції перед кожним наступним лекційним заняттям;

- опрацювання ситуаційних завдань-прикладів, які виносяться для додаткового домашнього опрацювання матеріалу щодо проблемних питань з теми лекційних занять для активної роботи на практичних заняттях.

За умови, якщо здобувач вищої освіти через поважні обставини не отримав мінімальну кількість балів за поточним контролем за окремим змістовним модулем, або не згоден з оцінкою, він може під час рубіжного контролю написати модульну контрольну роботу.

Рубіжний контроль оцінюється за 100-бальною шкалою і враховує наступні види робіт:

Проведення змістовного модульного контролю з дисципліни

«Фінансовий моніторинг»

Найменування завдань	Кількість балів	Загальна кількість балів
тестування під час рубіжного контролю	5	50
1 задача під час рубіжного контролю	15	15
завдання, тести, розв'язок ситуаційних вправ за поточним оцінюванням	25	25
оцінка за самостійну роботу	10	10
Підсумок	x	100

Якщо за підсумками поточного контролю успішність студента не може бути визначена, то проводиться підсумковий контроль.

Підсумковий контроль з дисципліни проводиться з метою оцінювання результатів навчання на певному освітньому ступені або на окремих його завершених етапах за 100-бальною системою. Підсумковий контроль включає семестровий контроль та атестацію здобувача вищої освіти. Підсумковий контроль проводиться при виконанні усіх тестових завдань у Moodle.

Семестровий контроль з дисципліни «Фінансовий моніторинг» проводиться у формі семестрового екзамену в обсязі навчального матеріалу, визначеного робочою програмою навчальної дисципліни, і в терміни, встановлені робочим навчальним планом, індивідуальним



навчальним планом здобувача вищої освіти. Завдання екзамену включають 2 теоретичні питання, 4 тести з курсу та 2-х практичних завдання.

Підсумкова оцінка із дисципліни, яка виставляється в екзаменаційну відомість, є сумою балів за різні види навчальної роботи:

Форми контролю	Види навчальної роботи	Оцінювання
ПОТОЧНИЙ КОНТРОЛЬ (протягом кожного з модулів)	Робота на лекціях та практичних заняттях	Максимальна оцінка – 100 балів
РУБІЖНИЙ (МОДУЛЬНИЙ) КОНТРОЛЬ	Модульний контроль № 1	Максимальна оцінка – 100 балів
	Модульний контроль № 2	Максимальна оцінка – 100 балів
ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ екзамен	Метою екзамену є контроль сформованості практичних навичок та професійних компетентностей, необхідних для виконання професійних обов'язків.	Критерії оцінювання зазначено в таблиці «Шкала оцінювання»

Якщо здобувач вищої освіти не отримав екзаменаційну оцінку за поточними результатами та результатами модульного контролю, екзамен виставляється за результатами оцінювання відповідей (в усній або письмовій формі) на контрольні питання екзамену, тестування та виконання практичного завдання (рішення задач).

Таким чином, остаточна оцінка за курс для здобувачів вищої освіти *денного відділення* розраховується за одним з наступних варіантів:

№	Змістовий модуль №1 (Т1 – Т5)	Змістовий модуль №2 (Т5 – Т10)	Визначення остаточної оцінки (максимум 100 балів)
1	Поточний контроль 1	Поточний контроль 2	(ПК1 + ПК2)/2
2	Модульна контрольна робота (РК) 1	Модульна контрольна робота (РК) 2	(РК1+РК2) /2
3	Поточний контроль 1	Модульна контрольна робота (РК) 2	(ПК1+РК2)/2
4	Модульна контрольна робота (РК) 1	Поточний контроль 2	(ПК2+РК1)/2
5	Складання екзамену з дисципліни		100

До екзаменаційної відомості заносяться сумарні результати в балах за 100-бальною шкалою.

Шкала оцінювання

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка для іспиту
60 – 100	60 – 100
1-59	незадовільно

Контроль знань здобувачів вищої освіти *заочного відділення* здійснюється шляхом виконання та подальшого захисту контрольної роботи у вигляді написання есе, аналізу законодавчої бази та відповідей на тестові завдання контрольної роботи. Зміст завдань контрольної роботи можна знайти в системі дистанційного навчання НУ «Запорізька політехніка»: <https://moodle.zp.edu.ua> та у методичних вказівках до виконання контрольної роботи з дисципліни «фінансовий моніторинг». За умови, якщо здобувач вищої освіти через поважні обставини не виконав, або не зміг захистити контрольну роботу, або не згоден з оцінкою, він складає екзамен з дисципліни. Структура екзамену складається з 2-х теоретичних питань, 4 тестів з курсу та 2-х практичних завдання. Оцінюється за аналогічними критеріями. Питання до екзамену здобувачі вищої освіти можуть знайти в системі дистанційного навчання НУ «Запорізька політехніка»: <https://moodle.zp.edu.ua>. До екзаменаційної відомості заносяться результати а в балах за 100-бальною шкалою.



ПОЛІТИКИ КУРСУ

Дотримання академічної доброчесності здобувачами освіти визначається Кодексом академічної доброчесності Національного університету «Запорізька політехніка» https://zp.edu.ua/uploads/dept_nm/Nakaz_N253_vid_29.06.21.pdf і

передбачає:

Самостійне виконання навчальних завдань, завдань поточного та підсумкового контролю результатів навчання (для осіб з особливими освітніми потребами ця вимога застосовується з урахуванням їхніх індивідуальних потреб і можливостей);

Посилання на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей; Дотримання норм законодавства про авторське право і суміжні права;

Надання достовірної інформації про результати власної (наукової, творчої) діяльності, використані методики досліджень і джерела інформації.

Політика дедлайнів. Здобувач вищої освіти зобов'язаний дотримуватись крайніх термінів (дата для аудиторних видів робіт або час в системі дистанційного навчання Moodle), до яких має бути виконано певне завдання. За наявності поважних причин (відповідно до інформації, яку надано деканатом) здобувач вищої освіти має право на складання індивідуального графіку вивчення окремих тем дисципліни.

Політика дотримання прав та обов'язків здобувачів вищої освіти. Права і обов'язки здобувачів вищої освіти відображено у п.7.5 Положення про організацію освітнього процесу в Національному університеті «Запорізька політехніка» https://zp.edu.ua/uploads/dept_nm/Polozhennia_pro_organizatsiyu_osvitnoho_protseesu.pdf.

Політика конфіденційності та захисту персональних даних. Обмін персональними даними між викладачем і здобувачем вищої освіти в межах вивчення дисципліни, їх використання відбувається на основі закону України «Про захист персональних даних» (<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17#Text>). Стаття 10, п. 3 «Використання персональних даних працівниками суб'єктів відносин, пов'язаних з персональними даними, повинно здійснюватися лише відповідно до їхніх професійних чи службових або трудових обов'язків. Ці працівники зобов'язані не допускати розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням професійних чи службових або трудових обов'язків, крім випадків, передбачених законом. Таке зобов'язання чинне після припинення ними діяльності, пов'язаної з персональними даними, крім випадків, установлених законом».

ТЕХНІЧНІ ВИМОГИ ДЛЯ РОБОТИ НА КУРСІ

Щоб мати доступ до навчально-методичних розробок курсу необхідно мати особистий доступ до університетської навчальної платформи Moodle.