

	СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ»
Рівень вищої освіти	Перший (бакалаврський)
Назва кафедри	Фінансів, банківської справи та страхування
Мова викладання	Українська
Керівник/автор курсу	Федина Віта Віталіївна , кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Профайл керівника курсу	http://nasoa.edu.ua/spivrobitnyky/fedina-vita-vitaliyivna/
Контактна інформація керівника курсу (e-mail)	VVFedyna@nasoa.edu.ua

ОПИС ДИСЦИПЛІНИ

Обсяг	Кредитів ECTS	Годин	За видами занять:					
			Лекцій	Практ. занять	Лабор. занять	Індив.-консульт.	Сам. підготовка	Вид підсумкового контролю
	Денна форма навчання							
	4	120	20	22			78	Залік
	Заочна форма							
	4	120	2	4			114	Залік

Опис дисципліни	Навчальна дисципліна: «Фінансовий моніторинг» є вибірковою компонентою навчального плану. Як вибіркова складова, вивчення дисципліни дозволить здобувачу вищої освіти сформулювати індивідуальну освітню траєкторію. Мета вивчення навчальної дисципліни - формування теоретичних знань та набуття практичних вмінь і навичок використання сучасної методології, методів, прийомів у сфері проведення фінансового моніторингу. Завдання вивчення навчальної дисципліни: 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 і 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. Формат проведення дисципліни: лекції, практичні (семінарські)
------------------------	---

	заняття, самостійна робота. Здобувачі вищої освіти мають змогу отримати індивідуальні консультації.
Професійні компетентності	У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач повинен знати: – історичний розвиток та міжнародні й національні організації у боротьбі з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму; – ключові міжнародні стандарти та рекомендації, що регулюють сферу протидії відмиванню грошей (AML) та фінансуванню тероризму (CFT), включаючи роль FATF; – різноманітні типології та схеми легалізації злочинних доходів, як світові, так і ті, що характерні для України; – сутність, структуру та учасників системи фінансового моніторингу в Україні; – правовий статус, завдання та функції державної служби фінансового моніторингу України; – завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу; – основні принципи та етапи організації фінансового моніторингу для суб'єктів первинного фінансового моніторингу (СПФМ); – специфіку організації фінансового моніторингу для спеціально визначених нефінансових СПФМ (наприклад, юристів, бухгалтерів, агентів з нерухомості).
Програмні результати навчання	У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач повинен вміти: – визначати ознаки та ідентифікувати підозрілі фінансові операції, що можуть свідчити про легалізацію доходів або фінансування тероризму; – аналізувати міжнародні та національні нормативно-правові акти у сфері фінансового моніторингу; – застосовувати міжнародні стандарти та рекомендації FATF у практичній діяльності; – здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів відповідно до вимог законодавства; – розробляти та впроваджувати внутрішні процедури фінансового моніторингу у відповідних установах; – правильно складати та подавати повідомлення про підозрілі операції до Держфінмоніторингу; – оцінювати ризики відмивання грошей та фінансування тероризму для різних видів діяльності та клієнтів; – консультувати щодо вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу. –
Тематика навчальної дисципліни	Змістовий модуль 1. Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму на міжнародному та національному рівнях. Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,

	фінансуванню тероризму. Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом. Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні. Змістовий модуль 2. Організація здійснення фінансового моніторингу (теоретичні та практичні аспекти) Тема 5. Організаційно-правовий статус державної служби фінансового моніторингу України. Тема 6. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу. Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу. Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу.
Методи навчання	Для досягнення навчальних цілей, розвитку особистісних якостей і професійної підготовки здобувачів освіти передбачається застосування різноманітних методів навчання, зокрема: - словесні (лекція, семінари, бесіда, розповідь); - наочні (ілюстрація, демонстрація, презентація); - практичні (збір інформації, її економічна обробка, розрахунки, графічно-схематичне зображення інформації); - репродуктивні та продуктивні (дослідницькі, пошукові, частково-пошукові); - стимулювання та мотивації навчання (пізнавальні та навчальні дискусії, імітації); - контролю і самоконтролю (усні та письмові перевірки, тестування тощо).
Матеріально-технічне забезпечення навчальної дисципліни	Комп'ютери з програмним забезпеченням для виконання різних видів освітньої діяльності: Microsoft Office, Веб-браузери. Мультимедійний проектор, комп'ютер або ноутбук, використання платформи Microsoft Teams та Moodle для дистанційного навчання.
Політики навчальної дисципліни	Політика щодо академічної доброчесності. Дотримання академічної доброчесності здобувачами вищої освіти НАСОН є передумовою для ефективного опанування результатами навчання і отримання позитивної оцінки з поточного та підсумкового контролів. Складові політики академічної доброчесності регламентуються: Положенням про академічну доброчесність Національної академії статистики, обліку та аудиту, затвердженим рішенням Вченої ради НАСОН, протокол від 24 квітня 2020 р. № 8. Відповідно до Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСОН та Положення про академічну доброчесність у НАСОН у разі виявлення викладачем порушення студентом норм та правил академічної доброчесності, викладач зобов'язаний застосувати норми п.11.8.3 Положення про внутрішню систему забезпечення якості освіти в НАСОН, зокрема: «повторне проходження оцінювання (тест, контрольна робота, залік, іспит тощо); повторне проходження відповідного освітнього компонента (модуля) освітньої програми» Політика щодо відвідування занять. Здобувачі вищої освіти денної

	форми навчання зобов'язані відвідувати заняття. Поважними причинами для відсутності на заняттях є хвороба, академічна мобільність або інші випадки відсутності, які підтверджені документально. Якщо здобувач вищої освіти відсутній на заняттях з поважної причини, він презентує виконані завдання під час самостійної підготовки та відповідно до графіку консультацій викладача. Політика щодо перескладання. Здобувачі вищої освіти повинні дотримуватися термінів виконання усіх завдань, передбачених програмою навчальної дисципліни. Ліквідація академічної заборгованості та перескладання заліку проводиться після закінчення екзаменаційної сесії за окремим розкладом, складеним навчально-методичним відділом. Політика щодо оскарження результатів оцінювання. Якщо здобувач вищої освіти не згоден з оцінюванням рівня його знань він може оскаржити виставлену викладачем оцінку у встановленому порядку відповідно до Положення про організацію освітнього процесу у Національній академії статистики, обліку та аудиту, затвердженого рішенням Вченої ради НАСОНА, протокол від 25 травня 2020 р. № 9.
--	--

КРИТЕРІЇ ТА МЕТОДИ ОЦІНЮВАННЯ

За результатами семестру здобувач вищої освіти отримує підсумкову оцінку за 100-бальною системою, яка розраховується як накопичена сума отриманих балів за всі види поточного, модульного та підсумкового контролю.

Умовою допуску до підсумкового контролю є набрання здобувачем вищої освіти 35 балів у сукупності за всіма темами дисципліни.

Якщо за результатами модульно-рейтингового контролю здобувач отримав сумарну кількість балів за два змістовні модулі, що не перевищує 34 бали, то здобувач вважається таким, що не виконав усі види робіт, які передбачаються навчальним планом з дисципліни «Фінансовий моніторинг» і направляється на повторний курс вивчення дисципліни.

Форми контролю	Види навчальної роботи	Оцінювання
<i>Денна форма навчання</i>		
ПОТОЧНИЙ КОНТРОЛЬ	Робота на лекціях	-
	Робота на семінарських / практичних заняттях	Максимум – 5 балів
МОДУЛЬНИЙ КОНТРОЛЬ	Модульний контроль №1	Максимум – 15 балів
	Модульний контроль №2	Максимум – 15 балів
ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ	Залік	Максимум – 30 балів
<i>Заочна форма навчання</i>		
ПОТОЧНИЙ КОНТРОЛЬ	Робота на лекціях	-
	Робота на семінарських / практичних заняттях	-
	Модульний контроль №1	Максимум – 35 балів
	Модульний контроль №2	Максимум – 35 балів
ПІДСУМКОВИЙ КОНТРОЛЬ	Залік	Максимум – 30 балів

РОЗПОДІЛ БАЛІВ, ЯКІ ОТРИМУЮТЬ ЗДОБУВАЧІ

Поточний та модульний контроль										Залік	Сума
Змістовий модуль 1					Змістовий модуль 2						
T1	T2	T3	T4	МКР	T5	T6	T7	T8	МКР	30	100
5	5	5	5	15	5	5	5	5	15		

КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ РІВНЯ НАВЧАЛЬНИХ ДОСЯГНЕНЬ ЗДОБУВАЧІВ ВИЩОЇ ОСВІТИ

Критерії оцінювання поточного контролю

Поточний контроль проводиться викладачем на практичних заняттях протягом семестру шляхом перевірки завдань за кожною темою курсу (всього 40 балів за семестр).

Засобами оцінювання та методами демонстрування результатів навчання є:

- стандартизовані тести;
- тези, статті, реферати, есе по питаннях самостійного вивчення;
- завдання розрахункового характеру;
- презентації результатів виконаних завдань та досліджень;
- презентації здобувачів та виступи на наукових заходах;
- інші види творчих та групових завдань.

Практичні заняття передбачають обговорення питань теми, розгляд нормативно-правової бази, проведення дискусій з основних проблем і питань, які розглядаються на практичному занятті. Робота на практичному занятті передбачає усне та письмове опитування. Максимальна кількість балів, отримана здобувачем вищої освіти на практичному занятті становить 5 балів. Самостійна робота здобувачів вищої освіти полягає в опрацюванні проблемних теоретичних та практичних питань. Виконання самостійної роботи оцінюється під час проведення практичних занять у вигляді опитування в тому числі за питаннями, які виносяться на самостійну роботу.

Шкала оцінювання роботи здобувачів вищої освіти на практичних заняттях

Кількість балів	Критерії оцінювання
4-5	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.
1-3	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 модульного контролю

Формою модульного контролю є модульні контрольні роботи, які проводяться у формі тестових завдань закритої форми, що формуються та виконуються в системі Moodle, та оцінюються від 0 до 15/35 балів.

Розподіл балів в межах модульних контрольних робіт

Вид завдання	Максимальна кількість балів за виконання (денна/заочна форма)
Тестові завдання закритої форми	15 (40×0,375) / 35 (40×0,875)
Всього	15 / 35

Критерії оцінювання підсумкового контролю

Формою підсумкового контролю є диференційований залік, який проводяться у формі тестових завдань закритої форми, що формуються та виконуються в системі Moodle, та оцінюється від 0 до 30 балів.

Розподіл балів в межах підсумкового контролю

Вид завдання	Максимальна кількість балів за виконання
Тестові завдання закритої форми	30 (60×0,5)
Всього	30

Критерії оцінювання тестових завдань закритої форми

Критерії оцінювання	Кількість балів
Здобувач дав правильні відповіді на 90-100% тестових запитань	27-30
Здобувач дав правильні відповіді на 82-89% тестових запитань	23-26
Здобувач дав правильні відповіді на 74-81% тестових запитань	20-22
Здобувач дав правильні відповіді на 64-73% тестових запитань	17-19
Здобувач дав правильні відповіді на 60-63% тестових запитань	15-16
Здобувач дав правильні відповіді менше ніж на 60% тестових запитань	0-14

Шкала оцінювання знань здобувачів вищої освіти

Оцінка за національною шкалою	Оцінка в балах	Оцінка за шкалою ECTS	
Залік		Оцінка	Пояснення
Зараховано	90-100	A	Здобувач вищої освіти демонструє високий рівень знань навчального матеріалу в обсязі, що відповідає програмі дисципліни, достатньо реалізовує теоретичні положення дисципліни в практичних розрахунках, виконав практичні завдання відмінно або з незначною кількістю помилок. За час навчання при проведенні практичних занять проявив вміння самостійно вирішувати поставлені завдання, активно включатись в дискусії, може відстоювати власну позицію в питаннях та рішеннях, що розглядаються
	82-89	B	Здобувач вищої освіти демонструє гарні знання, добре володіє матеріалом, що відповідає програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосовувати теоретичні положення при вирішенні практичних задач, але допускає окремі неточності. Вміє самостійно виправляти допущені помилки, кількість яких є незначною
	74-81	C	Здобувач вищої освіти в загальному добре володіє матеріалом, знає основні положення матеріалу, що відповідає програмі дисципліни, робить на їх основі аналіз можливих ситуацій та вміє застосовувати при вирішенні типових практичних завдань, але допускає

			окремі неточності. Помилки у відповідях та розрахунках не є системними. Знає характеристики основних положень, що мають визначальне значення при проведенні практичних занять та поясненні прийнятих рішень, в межах дисципліни, що вивчається.
	64-73	D	Здобувач вищої освіти засвоїв основний теоретичний матеріал, передбачений програмою дисципліни. При вирішенні практичних завдань допускає значну кількість недоліків і суттєвих помилок
	60-63	E	Здобувач вищої освіти має певні знання, передбачені в програмі дисципліни, володіє основними положеннями, що вивчаються на рівні, який визначається як мінімально допустимий. З використанням основних теоретичних положень, здобувач вищої освіти з труднощами пояснює правила вирішення практичних завдань дисципліни, відсутнє розуміння порядку виконання завдання та взаємозв'язків з іншими дисциплінами.
<i>Незараховано</i>	35-59	FX	Здобувач вищої освіти може відтворити окремі фрагменти з курсу. Незважаючи на те, що програму дисципліни здобувач вищої освіти виконав, працював він пасивно, його відповіді під час практичних робіт в більшості є неправильними, необґрунтованими. Цілісність розуміння матеріалу з дисципліни у здобувача вищої освіти відсутні. Здобувач вищої освіти має можливість повторного складання
	1-34	F	Здобувач вищої освіти повністю не виконав вимоги програми навчальної дисципліни. Його знання на підсумкових етапах навчання є фрагментарними. Обов'язковий повторний курс

ПИТАННЯ ДЛЯ ПІДСУМКОВОГО КОНТРОЛЮ ЗНАТЬ

1. Сутність понять «легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом» та «фінансування тероризму», їх відмінності.
2. Еволюція боротьби з відмиванням грошей на міжнародному рівні.
3. Ключові міжнародні організації у протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму.
4. Роль FATF (Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей) у формуванні міжнародних стандартів.
5. Основні Рекомендації FATF.
6. Принципи «знай свого клієнта» (KYC) у системі AML/CFT.
7. Наслідки невідповідності міжнародним стандартам AML/CFT для держави.
8. Етапи процесу відмивання грошей.
9. Типології легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, із залученням фінансового сектора.
10. Поширені типології відмивання грошей в Україні.
11. Сутність «фінансування тероризму» та його відмінності від відмивання грошей.
12. Ризики, пов'язані з віртуальними активами (криптовалютами) у контексті AML/CFT.
13. Поняття «національна оцінка ризиків» (NRA) у системі фінансового моніторингу.

14. Міжнародні конвенції та резолюції ООН, що регулюють боротьбу з фінансуванням тероризму.
15. Поняття «РЕР» (Politically Exposed Persons) та особливості роботи з цією категорією осіб.
16. Сутність «санкційного списку» та його вплив на діяльність суб'єктів фінансового моніторингу.
17. Напрямки співпраці України з міжнародними організаціями у сфері AML/CFT.
18. Концепція «Risk-Based Approach» (ризик-орієнтований підхід) у фінансовому моніторингу.
19. Ознаки фінансування тероризму.
20. Поняття «злочинне походження активів».
21. «Корупційні злочини» у контексті відмивання грошей.
22. Елементи ефективної системи AML/CFT.
23. Нові тенденції у сфері відмивання грошей.
24. Взаємозв'язок між відмиванням грошей та організованою злочинністю.
25. Особливості типологій відмивання коштів через недержавні організації (НГО).
26. Поняття «фінансовий моніторинг».
27. Основні складові системи фінансового моніторингу в Україні.
28. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу (СПФМ) та їх приклади.
29. Центральний орган у системі фінансового моніторингу України.
30. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України.
31. Основні завдання Державної служби фінансового моніторингу України.
32. Права та обов'язки Державної служби фінансового моніторингу України.
33. Поняття «поріг операції» для обов'язкового фінансового моніторингу в Україні.
34. Обов'язки СПФМ щодо ідентифікації та верифікації клієнтів.
35. Сутність «належної перевірки клієнта» (Customer Due Diligence – CDD) та її складові.
36. Випадки здійснення посиленої належної перевірки клієнта СПФМ.
37. Вимоги до зберігання документів та інформації у сфері фінансового моніторингу.
38. Дії СПФМ у випадку виявлення підозрілої фінансової операції.
39. Наслідки невиконання СПФМ вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу.
40. «Спеціально визначені нефінансові СПФМ» та особливості їхньої діяльності (з прикладами).
41. Вимоги до призначення відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в СПФМ.
42. Порядок формування та подання СПФМ інформації про фінансові операції.
43. Роль внутрішньої системи контролю у СПФМ для цілей фінансового моніторингу.
44. Заходи, що повинні бути вжиті СПФМ для запобігання використанню їхніх послуг для відмивання грошей та фінансування тероризму.
45. Поняття «розбіжності у даних» клієнта та дії СПФМ у таких випадках.
46. Взаємодія між суб'єктами державного та первинного фінансового моніторингу.
47. Особливості організації фінансового моніторингу в банківських установах.
48. Вимоги до підвищення кваліфікації працівників СПФМ у сфері фінансового моніторингу.
49. Поняття «заморожування активів» та умови його застосування.
50. Роль органів прокуратури та правоохоронних органів у системі протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму.

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА:

Основна:

1. Комісаров О.Г., Скрипка О.Ю., Собакарь А.О. Первинний фінансовий моніторинг у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму : монографія. URL: <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>
2. 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>
3. Міжнародна конвенція про боротьбу з фінансуванням тероризму : Конвенція ООН від 09.12.1999. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995_518#Text
4. 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#Text
5. 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#Text>
6. Звіти Державної служби фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/>
7. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 6 груд. 2019 року № 361-IX. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>.
8. Про внесення змін до Кримінального кодексу України щодо вдосконалення інституту спеціальної конфіскації з метою усунення корупційних ризиків при її застосуванні : Закон України від 10.11.2015 № 770-VIII. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/770-19#Text>
9. Фінансовий моніторинг: навч. посіб. / кол. уклад. за заг. ред. Е.О. Юрія. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. 296 с.
10. Листи-роз'яснення, матеріали семінарів та презентації з фінансового моніторингу. URL : <https://bank.gov.ua/ua/news/all/seminari-taprezentatsiyi-z-finansovogo-monitoringu>
11. Сучасні економіко-правові ризик-орієнтовані засоби регулювання розвитку ринку фінансових послуг : монографія / за ред. Н. М. Внукової, С. В. Глібка. Харків : НДІ ПЗІР НАПрН України, 2020. 304 с
12. Мельник С. Фінансовий моніторинг : навч. посібн. Львів: Львівський державний університет внутрішніх справ, 2024. 212 с.
13. Про здійснення установами фінансового моніторингу: Положення НБУ, затверджене постановою Правління Національного банку від 28 липня 2020 року № 107. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0107500-20#Text>

Допоміжна:

1. Сучасні економіко-правові ризик-орієнтовані засоби регулювання розвитку ринку фінансових послуг : монографія / за ред. Н. М. Внукової, С. В. Глібка. Харків : НДІ ПЗІР НАПрН України, 2020. 304 с
2. Процайло Ю.М. Система протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Львівський Державний інститут внутрішніх справ, Львів. 2022, 68с. URL: <http://dspace.lvduvs.edu.ua/bitstream/1234567890/4462/1/%D0%94%D0%>

[B8%D0%BF%D0%BB%D0%BE%D0%BC_%D0%9F%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B0%D0%B9%D0%BB%D0%BE-.pdf](#)

3. Маречко В. С. Протидія легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом: вітчизняний та закордонний досвід. Тернопільський національний економічний університет, Тернопіль, 2018. 112с. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/32691/1/%D0%9C%D0%B0%D1%80%D0%B5%D1%87%D0%BA%D0%BE%20%D0%9F%D0%94%D0%95%D0%91%D0%B7%D0%BC.pdf>

4. Україна закликала FATF внести Росію до «чорного списку» на пленарному засіданні в Парижі. URL: https://lb.ua/economics/2023/06/09/559631_ukraina_zaklikala_fatf_vnesti_rosi_yu.html

5. Перелік держав (юрисдикцій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері запобігання та протидії Погоджено листом Мініфіну від 07.11.2020 № 26040-06-5/34129. URL: https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Res%20677%20sanction%20countries%20list/UKR_List.pdf

6. Конвенція Ради Європи «Про відмивання, виявлення, вилучення і конфіскацію доходів від злочинної діяльності і фінансування тероризму» від 16.05.2005 р. URL: sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=178&lang=uk.

7. Егмонтська група. URL: <https://egmontgroup.org/working-groups/>

8. Про утворення Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Постанова Кабінету міністрів України від 8 вересня 2016р. № 613. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/613-2016-%D0%BF#Text>.

9. «Про віднесення держав до переліку офшорних зон». Розпорядження Кабінету Міністрів України від 23 лютого 2011 р. N 143-р URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/143-2011-%D1%80#Text>.

10. Голодна А.С., Бухтіарова А.Г. Правові основи фінансового моніторингу в Україні. *Інфраструктура ринку*. 2019. URL: http://www.market-infr.od.ua/journals/2019/29_2019_ukr/70.pdf.

11. Живко З.Б. , Головач Т.М. , Гончаров Ю.В. , Мартин О.М. Боруцька Ю.З. Місце фінансової розвідки в системі антикорупційних заходів. *Вчені записки Університету «КРОК»* №2 (62), 2021. URL: <https://snku.krok.edu.ua/index.php/vcheni-zapiski-universitetu-krok/article/view/403>

12. Anti-Money Laundering Compliance. Transparency Register. Deloitte. 2024. URL: <https://www.deloittelegal.de/dl/en/services/legal/services/geldwaesche-transparenzregister.html>

13. Global Financial Crime. Deloitte. 2024. URL: <https://www.deloitte.com/ua/uk/services/financial-advisory/services/financial-crime-advisory.html>

14. Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers. FATF Recommendations. 2019. URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Guidance-rba-virtual-assets.html>

15. Financial System Stability Assessments (FSSA). URL: <https://www.imf.org/en/Publications/fssa>

16. Review of the Fund's Strategy on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism. 2019. URL: <https://www.elibrary.imf.org/view/journals/007/2019/005/007.2019.issue-005-en.xml?rskey=nXh3kL&result=1>

17. 2023 Review of The Fund's Anti-Money Laundering and Combating The Financing of Terrorism Strategy. 2023. URL: <https://www.elibrary.imf.org/view/journals/007/2023/052/article-A001-en.xml?rskey=Duyipk&result=25>

Інформаційні ресурси в Інтернеті:

1. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу. URL: <https://fiu.gov.ua/>
2. Офіційний сайт Кабінету Міністрів України. URL: www.kmu.gov.ua
3. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua/uk>
4. Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
5. Офіційний сайт Державної податкової служби України. URL: <https://tax.gov.ua/>
6. Офіційний сайт Державної казначейської служби України. URL: <http://treasury.gov.ua/main/uk/index>.
7. Офіційний сайт Національного банку України. URL: www.bank.gov.ua
8. Офіційний сайт Інституту бюджету та соціально-економічних досліджень. URL: <http://www.ibser.org.ua/>
9. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. URL: <https://www.nssmc.gov.ua/>
10. Офіційний сайт Академії фінансового моніторингу. URL: <https://finmonitoring.in.ua/>

Розглянуто та затверджено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування, протокол №14 від 10 червня 2025р.