

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 1

ЗАТВЕРДЖЕНО

Вченою радою факультету
національної безпеки, права та
міжнародних відносин

27 серпня 2024 р., протокол № 8

Голова Вченої ради
Лариса СЕРГІЄНКО



РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «Основи фінансового моніторингу»

для здобувачів вищої освіти освітнього ступеня «бакалавр»
спеціальності 256 «Національна безпека (за окремими сферами забезпечення і
видами діяльності)»
освітньо-професійна програма «Національна безпека (за окремими сферами
забезпечення і видами діяльності)»
факультет національної безпеки, права та міжнародних відносин
кафедра національної безпеки, публічного управління та адміністрування

Схвалено на засіданні кафедри
міжнародних відносин і
політичного менеджменту
27 серпня 2024 р., протокол № 6

Завідувач кафедри
Вікторія ЗАГУРСЬКА-
АНТОНЮК

Гарант освітньо-професійної
програми
Ірина СУПРУНОВА

Розробник: д.е.н., доц., доцент кафедри міжнародних відносин і політичного
менеджменту ГРАБЧУК Ірина

Житомир
2024

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 2

Робоча програма навчальної дисципліни «Основи фінансового моніторингу» для здобувачів вищої освіти освітнього ступеня «бакалавр» спеціальності 256 «Національна безпека (за окремими сферами забезпечення і видами діяльності)» за освітньо-професійна програма «Національна безпека (за окремими сферами забезпечення і видами діяльності)» затверджена Вченою радою факультету національної безпеки, права та міжнародних відносин від 27 серпня 2024 р., протокол № 8.

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 3

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, освітній ступінь	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів – 3	Галузь знань 25 «Воєнні науки, національна безпека, безпека державного кордону»	Обов’язкова	
Модулів – 1	Спеціальність 256 «Національна безпека (за окремими сферами забезпечення і видами діяльності)»	Рік підготовки:	
Змістових модулів – 2		4-й	4-й
Загальна кількість годин – 90		Семестр	
		8-й	8-й
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 3 самостійної роботи – 2,6	Освітній ступінь «бакалавр»	Лекції	
		32 год.	8 год.
		Практичні	
		16 год.	4 год.
		Лабораторні	
		– год.	– год.
		Самостійна робота	
		42 год.	78 год.
Вид контролю: залік			

Частка аудиторних занять і частка самостійної та індивідуальної роботи у загальному обсязі годин з навчальної дисципліни становить:

для денної форми навчання – 53 % аудиторних занять, 47 % самостійної та індивідуальної роботи;

для заочної форми навчання – 13 % аудиторних занять, 87 % самостійної та індивідуальної роботи.

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 4

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою вивчення навчальної дисципліни є формування у здобувачів вищої освіти системи теоретичних знань та практичних навичок у сфері фінансового моніторингу, розуміння принципів функціонування системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Завданнями навчальної дисципліни є:

- засвоєння базових понять та категорій у сфері фінансового моніторингу;
- вивчення нормативно-правової бази здійснення фінансового моніторингу в Україні та міжнародних стандартів;
- розуміння типологій відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом
- вивчення організаційної структури системи фінансового моніторингу;
- набуття навичок ідентифікації та верифікації клієнтів
- формування вмінь виявлення підозрілих фінансових операцій
- розвиток здатності проводити належну перевірку клієнтів та їх операцій;
- засвоєння порядку взаємодії з державними органами у сфері фінансового моніторингу.

Зміст навчальної дисципліни направлений на формування наступних **компетентностей**, визначених освітньо-професійною програмою «Національна безпека (за окремими сферами забезпечення і видами діяльності)»:

ЗК 1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК 5. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

СК 10. Здатність до визначення шляхів, механізмів і способів запобігання та протидії тіньовій економіці як фактору безпекового розвитку національної економіки; здійснювати прикладні аналітичні дослідження проблем детінізації економіки.

СК 11. Здатність аналізувати розвиток безпекового середовища (глобальний, регіональний та національний аспекти), виявляти та оцінювати можливі загрози, уразливості та дестабілізуючі чинники економічній безпеці держави.

Отримані знання з навчальної дисципліни стануть складовими наступних **програмних результатів** навчання за спеціальністю 256 «Національна безпека (за окремими сферами забезпечення і видами діяльності)»:

ПРН 22. Вміти аналізувати та оцінювати детермінанти тінізації економіки як загрози національній безпеці держави, застосовувати сучасні методи та інструменти детінізації економіки України, синтезувати спектр заходів та підходів реалізації політики детінізації під час здійснення професійної діяльності.

ПРН 24. Сприяти захисту економічних інтересів держави в межах своєї компетенції шляхом ідентифікації потенційних загроз, уразливостей та

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 5

дестабілізаційних чинників економічній безпеці держави, моніторингу підозрілих фінансових операцій, а також розроблення обґрунтованих пропозицій щодо їх нейтралізації та вдосконалення механізмів забезпечення економічної безпеки.

ПРН 25. Мати творче, гнучке та критичне мислення, наполегливість, активність, комунікабельність, стресостійкість, навички самоконтролю та об'єктивного самооцінювання, особисту мотивацію на виконання завдань із забезпечення національної безпеки.

Під час вивчення навчальної дисципліни здобувачі вищої освіти зможуть отримати наступні Soft skills:

- *комунікативні навички*: письмове, вербальне й невербальне спілкування; вести дискусію і відстоювати свою позицію; вміння шукати, аналізувати та використовувати інформацію;
- *уміння виступати привселюдно*: вміння публічно та професійно презентувати результати власних досліджень;
- *гнучкість і адаптивність*: уміння аналізувати ситуацію, орієнтування на вирішення проблеми;
- *особисті якості*: креативне й критичне мислення; етичність, доброчесність, повага до оточуючих.

3. Програма навчальної дисципліни

МОДУЛЬ 1

Змістовий модуль 1. Теоретичні та правові засади фінансового моніторингу

Тема 1. Сутність та значення фінансового моніторингу (ЗК1, ЗК5, СК 10, СК 11, ПРН22, ПРН24, ПРН25)

1. Основні поняття в сфері фінансового моніторингу: «брудні гроші», «відмивання коштів», «легалізація доходів, отриманих злочинним шляхом»
2. Наслідки відмивання коштів та фінансування тероризму
3. Поняття, мета та завдання фінансового моніторингу
4. Об'єкти фінансового моніторингу
5. Принципи фінансового моніторингу

Тема 2. Механізми відмивання коштів та фінансування тероризму (ЗК1, ЗК5, СК 10, СК 11, ПРН22, ПРН24, ПРН25)

1. Поняття та стадії відмивання коштів
2. Основні схеми відмивання коштів
3. Типові інструменти, що використовуються для відмивання коштів
4. Джерела та канали фінансування терористичної діяльності

Тема 3. Нормативно-правове забезпечення фінансового моніторингу

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 6

(ЗК1, ЗК5, СК 10, СК 11, ПРН22, ПРН24, ПРН25)

1. Загальна характеристика Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

2. Підзаконні нормативно-правові акти в сфері фінансового моніторингу

3. Міжнародне законодавство у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму

Тема 4. Суб'єкти державного фінансового моніторингу та їх повноваження (ЗК1, ЗК5, СК 10, СК 11, ПРН22, ПРН24, ПРН25)

1. Система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні.

2. Організаційно-правовий статус Держфінмоніторингу

3. Завдання та повноваження регуляторів ринків фінансових послуг як суб'єктів державного фінансового моніторингу.

4. Взаємодія Держфінмоніторингу з іншими органами

Тема 5. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу (ЗК1, ЗК5, СК 10, СК 11, ПРН22, ПРН24, ПРН25)

1. Види суб'єктів первинного фінансового моніторингу

2. Завдання, права та обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу

3. Відповідальний працівник суб'єкта первинного фінансового моніторингу

4. Особливості діяльності спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу

5. Взаємодія суб'єктів первинного фінансового моніторингу з суб'єктами державного фінансового моніторингу та іншими державними органами.

Тема 6. Відповідальність за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу (ЗК1, ЗК5, СК 10, СК 11, ПРН22, ПРН24, ПРН25)

1. Види відповідальності у сфері фінансового моніторингу.

2. Кримінальна відповідальність за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу.

3. Відповідальність за неподання, несвоєчасне подання інформації Держфінмоніторингу.

4. Відповідальність за повторне порушення суб'єктом первинного фінансового моніторингу вимог законодавства в сфері фінансового моніторингу.

Змістовий модуль 2. Практичні аспекти здійснення фінансового моніторингу

Тема 7. Ризик-орієнтований підхід у фінансовому моніторингу (ЗК1, ЗК5, СК 10, СК 11, ПРН22, ПРН24, ПРН25)

1. Сутність ризик-орієнтованого підходу

2. Оцінка ризиків за критеріями та розробка критеріїв ризику.

3. Ризик профіль клієнта. Класифікація клієнтів за рівнем ризику та порядок

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 7

роботи в залежності від рівня ризику.

Тема 8. Належна перевірка клієнтів (ЗК1, ЗК5, СК 10, СК 11, ПРН22, ПРН24, ПРН25)

1. Порядок проведення належної перевірки клієнтів.
2. Ідентифікація та верифікація клієнтів
3. Встановлення кінцевих бенефіціарних власників
4. Посилені заходи належної перевірки клієнта.
5. Спрощені заходи належної перевірки.
6. Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції.

Тема 9. Виявлення та реєстрація підозрілих фінансових операцій (ЗК1, ЗК5, СК 10, СК 11, ПРН22, ПРН24, ПРН25)

1. Порогові фінансові операції
2. Підозрілі фінансові операції (діяльність)
3. Операції, що не підлягають фінансовому моніторингу
4. Порядок реєстрації та подання інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.

Тема 10. Фінансовий моніторинг у банківському секторі (ЗК1, ЗК5, СК 10, СК 11, ПРН22, ПРН24, ПРН25)

1. Особливості здійснення фінансового моніторингу банками
2. Процедури контролю банківських операцій
3. Специфіка моніторингу міжнародних операцій
4. Взаємодія банків з регулятором

Тема 11. Фінансовий моніторинг у небанківському фінансовому секторі (ЗК1, ЗК5, СК 10, СК 11, ПРН22, ПРН24, ПРН25)

1. Особливості фінансового моніторингу на ринку цінних паперів
2. Фінансовий моніторинг страхових компаній
3. Специфіка фінансового моніторингу в інших небанківських установах

Тема 12. Взаємодія суб'єктів фінансового моніторингу з правоохоронними органами (ЗК1, ЗК5, СК 10, СК 11, ПРН22, ПРН24, ПРН25)

1. Порядок надання інформації правоохоронним органам
2. Розслідування справ про відмивання коштів
3. Міжвідомча взаємодія у протидії відмиванню коштів
4. Конфіденційність інформації при взаємодії

Тема 13. Міжнародне співробітництво у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (ЗК1, ЗК5, СК 10, СК 11, ПРН22, ПРН24, ПРН25)

1. Форми міжнародного співробітництва у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 8

2. Обмін інформацією з компетентними органами інших держав
3. Міжнародна правова допомога у кримінальних провадженнях
4. Роль міжнародних організацій у протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму

4. Структура (тематичний план) навчальної дисципліни

Змістові модулі і теми	Кількість годин							
	денна форма				заочна форма			
	усього	лекції	практичні	самостійна робота	усього	лекції	практичні	самостійна робота
МОДУЛЬ 1								
<i>Змістовий модуль 1. Теоретичні та правові засади фінансового моніторингу</i>								
Тема 1. Сутність та значення фінансового моніторингу	10	4	2	4	8	1	-	7
Тема 2. Механізми відмивання коштів та фінансування тероризму	6	2	1	3	8	1	1	6
Тема 3. Нормативно-правове забезпечення фінансового моніторингу	6	2	1	3	7	-	-	7
Тема 4. Суб'єкти державного фінансового моніторингу та їх повноваження	6	2	1	3	8	1	-	7
Тема 5. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу	10	4	2	4	8	1	1	6
Тема 6. Відповідальність за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу	6	2	1	3	6	-	-	6
Разом за змістовий модуль 1	44	16	8	20	45	4	2	39
<i>Змістовий модуль 2. Практичні аспекти здійснення фінансового моніторингу</i>								
Тема 7. Ризик-орієнтований підхід у фінансовому моніторингу	10	4	2	4	7	1	1	5
Тема 8. Належна перевірка клієнтів	6	2	1	3	6	1	-	5
Тема 9. Виявлення та реєстрація підозрілих фінансових операцій	6	2	1	3	8	2	1	5
Тема 10. Фінансовий моніторинг у банківському секторі	6	2	1	3	6	-	-	6
Тема 11. Фінансовий моніторинг у небанківському фінансовому секторі	6	2	1	3	6	-	-	6
Тема 12. Взаємодія суб'єктів фінансового моніторингу з правоохоронними органами	6	2	1	3	6	-	-	6
Тема 13. Міжнародне співробітництво у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму	6	2	1	3	6	-	-	6
Разом за змістовий модуль 2	46	16	8	22	45	4	2	39
ВСЬОГО	90	32	16	42	90	8	4	78

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 9

5. Темы практичних занять

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
МОДУЛЬ 1			
Змістовий модуль 1. Теоретичні та правові засади фінансового моніторингу			
1	Тема 1. Сутність та значення фінансового моніторингу	2	-
2	Тема 2. Механізми відмивання коштів та фінансування тероризму	1	1
3	Тема 3. Нормативно-правове забезпечення фінансового моніторингу	1	-
4	Тема 4. Суб'єкти державного фінансового моніторингу та їх повноваження	1	-
5	Тема 5. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу	2	1
6	Тема 6. Відповідальність за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу	1	-
Змістовий модуль 2. Практичні аспекти здійснення фінансового моніторингу			
7	Тема 7. Ризик-орієнтований підхід у фінансовому моніторингу	2	1
8	Тема 8. Належна перевірка клієнтів	1	-
9	Тема 9. Виявлення та реєстрація підозрілих фінансових операцій	1	1
10	Тема 10. Фінансовий моніторинг у банківському секторі	1	-
11	Тема 11. Фінансовий моніторинг у небанківському фінансовому секторі	1	-
12	Тема 12. Взаємодія суб'єктів фінансового моніторингу з правоохоронними органами	1	-
13	Тема 13. Міжнародне співробітництво у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму	1	-
РАЗОМ		16	4

6. Завдання для самостійної роботи

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
МОДУЛЬ 1			
Змістовий модуль 1. Теоретичні та правові засади фінансового моніторингу			
1	Тема 1. Сутність та значення фінансового моніторингу Об'єкти фінансового моніторингу	4	7
2	Тема 2. Механізми відмивання коштів та фінансування тероризму Типові інструменти, що використовуються для відмивання коштів	3	6
3	Тема 3. Нормативно-правове забезпечення фінансового моніторингу Підзаконні нормативно-правові акти в сфері фінансового моніторингу	3	7
4	Тема 4. Суб'єкти державного фінансового моніторингу та їх повноваження	3	7

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 10

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
	Взаємодія Держфінмоніторингу з іншими органами		
5	Тема 5. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу Особливості діяльності спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу	4	6
6	Тема 6. Відповідальність за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу Відповідальність за повторне порушення суб'єктом первинного фінансового моніторингу вимог законодавства в сфері фінансового моніторингу	3	6
<i>Змістовий модуль 2. Практичні аспекти здійснення фінансового моніторингу</i>			
7	Тема 7. Ризик-орієнтований підхід у фінансовому моніторингу Класифікація клієнтів за рівнем ризику та порядок роботи в залежності від рівня ризику	4	5
8	Тема 8. Належна перевірка клієнтів Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції	3	5
9	Тема 9. Виявлення та реєстрація підозрілих фінансових операцій Порядок реєстрації та подання інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму	3	5
10	Тема 10. Фінансовий моніторинг у банківському секторі Взаємодія банків з регулятором	3	6
11	Тема 11. Фінансовий моніторинг у небанківському фінансовому секторі Специфіка фінансового моніторингу в інших небанківських установах	3	6
12	Тема 12. Взаємодія суб'єктів фінансового моніторингу з правоохоронними органами Конфіденційність інформації при взаємодії	3	6
13	Тема 13. Міжнародне співробітництво у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму Роль міжнародних організацій у протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму	3	6
РАЗОМ		42	78

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 11

7. Індивідуальні самостійні завдання

Під час опанування блоку самостійної роботи здобувачі вищої освіти повинні виконати індивідуальний науково-дослідний проєкт «Аналіз та оцінка ризиків відмивання коштів у конкретному секторі економіки».

Хід виконання проєкту повинен включати підготовку питань за такими напрямками:

1. Оберіть один із запропонованих секторів економіки (або запропонуйте свій за погодженням з викладачем):

- Банківський сектор
- Ринок нерухомості
- Казино та гральний бізнес
- Страховий сектор
- Ринок цінних паперів
- Аграрний сектор

2. Проведіть дослідження обраного сектору та виконайте такі завдання:

• опишіть специфіку діяльності в обраному секторі та його вразливості до ризиків відмивання коштів;

• визначте та проаналізуйте щонайменше 3 типові схеми відмивання коштів, характерних для цього сектору;

• оцініть ефективність існуючих механізмів протидії відмиванню коштів у цьому секторі на національному та міжнародному рівнях;

• запропонуйте комплекс заходів для посилення протидії відмиванню коштів у цьому секторі, включаючи рекомендації щодо змін у законодавстві, посилення контролю та впровадження нових технологій.

3. Даний проєкт може бути представлений у вигляді реферату, обсягом 15-20 сторінок основного тексту (розмір шрифту – 14 пунктів (для таблиць та рисунків – 12 пунктів), береги – 2 см, міжрядковий інтервал – 1,5 для таблиць та рисунків – 1).

8. Методи навчання

Під час викладання навчальної дисципліни використовуються наступні методи навчання.

Результат навчання	Методи навчання
ПРН 22. Вміти аналізувати та оцінювати детермінанти тінізації економіки як загрози національній безпеці держави, застосовувати сучасні методи та інструменти детінізації економіки України, синтезувати спектр заходів та підходів реалізації політики детінізації під час здійснення професійної діяльності.	– Вербальні методи (лекції, пояснення) – Наочні методи (демонстрація) – Практичні методи (виконання різних видів вправ, практичних завдань, кейсів) – Дискусійний метод – Ситуаційний метод
ПРН 24. Сприяти захисту економічних інтересів держави в межах своєї компетенції шляхом	– Вербальні методи (лекції, пояснення) – Наочні методи (демонстрація)

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 12

Результат навчання	Методи навчання
ідентифікації потенційних загроз, уразливостей та дестабілізаційних чинників економічній безпеці держави, моніторингу підозрілих фінансових операцій, а також розроблення обґрунтованих пропозиції щодо їх нейтралізації та вдосконалення механізмів забезпечення економічної безпеки.	– Практичні методи (виконання різних видів вправ, практичних завдань, кейсів) – Дискусійний метод – Ситуаційний метод
ПРН 25. Мати творче, гнучке та критичне мислення, наполегливість, активність, комунікабельність, стресостійкість, навички самоконтролю та об'єктивного самооцінювання, особисту мотивацію на виконання завдань із забезпечення національної безпеки.	– Вербальні методи (лекції, пояснення) – Наочні методи (демонстрація) – Практичні методи (виконання різних видів вправ, практичних завдань) – Дискусійний метод

9. Методи контролю

Перевірка досягнення результатів навчання здійснюється з використанням наступних методів.

Результат навчання	Методи контролю
ПРН 22. Вміти аналізувати та оцінювати детермінанти тінізації економіки як загрози національній безпеці держави, застосовувати сучасні методи та інструменти детінізації економіки України, синтезувати спектр заходів та підходів реалізації політики детінізації під час здійснення професійної діяльності.	– Усне опитування, участь у дискусії, відповіді на проблемні запитання – Перевірка виконання домашніх завдань, практичних завдань, кейсів – Поточне тестування – Перевірка виконання індивідуальних завдань – Самооцінювання та взаємооцінювання – Залік
ПРН 24. Сприяти захисту економічних інтересів держави в межах своєї компетенції шляхом ідентифікації потенційних загроз, уразливостей та дестабілізаційних чинників економічній безпеці держави, моніторингу підозрілих фінансових операцій, а також розроблення обґрунтованих пропозиції щодо їх нейтралізації та вдосконалення механізмів забезпечення економічної безпеки.	– Усне опитування, участь у дискусії, відповіді на проблемні запитання – Перевірка виконання домашніх завдань, практичних завдань, кейсів – Поточне тестування – Перевірка виконання індивідуальних завдань – Самооцінювання та взаємооцінювання – Залік
ПРН 25. Мати творче, гнучке та критичне мислення, наполегливість, активність, комунікабельність, стресостійкість, навички самоконтролю та об'єктивного самооцінювання, особисту мотивацію на виконання завдань із забезпечення національної безпеки.	– Усне опитування, участь у дискусії, відповіді на проблемні запитання – Перевірка виконання домашніх завдань, практичних завдань, кейсів – Поточне тестування – Самооцінювання та взаємооцінювання – Залік

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 13

10. Оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти

Оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти з навчальної дисципліни здійснюється відповідно до Положення про оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти у Державному університеті «Житомирська політехніка» та розподілу балів, що наведений нижче.

Система оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти з навчальної дисципліни включає поточний та підсумковий контроль.

Поточний контроль проводиться для оцінювання рівня засвоєння знань, формування умінь і навичок здобувачів вищої освіти впродовж вивчення ними матеріалу модуля (змістових модулів) навчальної дисципліни. Поточний контроль здійснюється під час проведення навчальних занять.

Підсумковий контроль проводиться для підсумкового оцінювання результатів навчання здобувачів вищої освіти з навчальної дисципліни. Підсумковий контроль здійснюється після завершення вивчення навчальної дисципліни. Підсумковий контроль проводиться у формі заліку. Процедура складання заліку визначена у Положенні про організацію освітнього процесу у Державному університеті «Житомирська політехніка».

Розподіл балів з навчальної дисципліни

Види робіт здобувача вищої освіти	Кількість балів за семестр	
	денна форма	заочна форма
Виконання завдань поточного контролю	100	100
Підсумкова семестрова оцінка	100	100

Розподіл балів за виконання завдань поточного контролю

Види робіт здобувача вищої освіти	Кількість балів за семестр	
	денна форма	заочна форма
Виконання завдань під час навчальних занять	80	80
Виконання та захист індивідуальних самостійних завдань	20	20
Виконання науково-дослідної роботи та інших видів робіт (додаткові – заохочувальні бали): 1) написання конкурсної наукової роботи та захист з участю; 2) написання конкурсної наукової роботи без участі; 3) публікація наукової статті у фахових виданнях; 4) підготовка та публікація тез із виступом; 5) підготовка та публікація тез без виступу; 6) індивідуальні дослідження без публікації; 7) залучення або доєднання до неформальних позанавчальних заходів; 8) членство та дослідницька робота у гуртках та центрах університету	до 20	до 20

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 14

Види робіт здобувача вищої освіти	Кількість балів за семестр	
	денна форма	заочна форма
Разом за виконання завдань поточного контролю	100	100

Розподіл балів за виконання завдань під час навчальних занять

Види робіт здобувача вищої освіти ¹	Кількість балів за семестр	
	денна форма	заочна форма
Виступи на заняттях	20	20
Участь у дискусії, обговорення питань	25	25
Виконання тестових завдань	15	15
Виконання практичних та ситуаційних завдань, вправ	25	25
Разом за виконання завдань під час навчальних занять	80	80

З метою застосування цілих чисел для оцінювання результатів роботи здобувачів під час навчальних занять може використовуватися 100-бальна шкала оцінювання щодо кожного окремо виду робіт. Розрахунок загальної кількості балів, які здобувач може набрати за результатами роботи під час навчальних занять протягом семестру, проводиться за формулою:

$$P_{\text{НЗ}} = \sum (P_i \times BK_i) \times K_{\text{НЗ}}, \quad (1)$$

де $P_{\text{НЗ}}$ – загальна кількість балів, набраних здобувачем за виконання завдань під час навчальних занять за семестр;

P_i – кількість набраних здобувачем балів за семестр за виконання i -го виду робіт під час навчальних занять (за 100-бальною шкалою);

BK_i – ваговий коефіцієнт за виконання i -го виду робіт під час навчальних занять. Значення вагових коефіцієнтів розраховуються шляхом ділення кількості балів, яка передбачена за виконання окремого виду робіт під час навчальних занять, на сумарну кількість балів за виконання усіх видів робіт під час навчальних занять за семестр;

$K_{\text{НЗ}}$ – коригувальний коефіцієнт, який визначається шляхом ділення кількості балів, що передбачена за виконання завдань під час навчальних занять за семестр, на 100 балів.

Якщо здобувач вищої освіти набрав за поточний контроль 60 балів або більше, він може погодити дану оцінку в електронному кабінеті і вона стане семестровою оцінкою за вивчення навчальної дисципліни.

Якщо здобувач вищої освіти під час вивчення навчальної дисципліни набрав 60 балів або більше і бажає покращити свій результат успішності, він проходить процедуру підсумкового контролю у формі заліку. За складання заліку здобувач вищої освіти може набрати 100 балів. Семестрова оцінка з навчальної дисципліни

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 15

формується за результатами підсумкового контролю.

Здобувач вищої освіти допускається до процедури підсумкового контролю у формі заліку, якщо за виконання завдань поточного контролю набрав 50 балів або більше.

Визнання результатів навчання, набутих у неформальній та/або інформальній освіті

Визнання результатів навчання, набутих у неформальній та/або інформальній освіті в рамках окремих тем навчальної дисципліни, здійснюється викладачем за зверненням здобувача вищої освіти та представленням документів, які підтверджують результати навчання (сертифікати, свідоцтва, скріншоти тощо). Рішення про визнання та оцінка за відповідну частину освітнього компонента приймається викладачем за результатами співбесіди зі здобувачем вищої освіти.

Визнання результатів навчання, набутих у неформальній та/або інформальній освіті в рамках цілого освітнього компонента, здійснюється за процедурою, яка визначена у Положенні про організацію освітнього процесу у Державному університеті «Житомирська політехніка».

Шкала оцінювання

Шкала ЄКТС	Національна шкала	100-бальна шкала
A	Зараховано	90-100
B	Зараховано	82-89
C		74-81
D	Зараховано	64-73
E		60-63
FX	Не зараховано	35-59
F	Не зараховано	0-34

11. Глосарій

№ з/п	Термін державною мовою	Відповідник англійською мовою
1	Брудні гроші	Dirty money
2	Відмивання коштів (грошей)	Money laundering
3	Відповідальний працівник	Compliance officer
4	Фінансування тероризму	Terrorist financing
5	Фінансовий моніторинг	Financial monitoring
6	Протидія	Disruption

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 16

№ з/п	Термін державною мовою	Відповідник англійською мовою
7	Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом	Legalization (laundering) of proceeds from crime
8	Державний фінансовий моніторинг	State financial monitoring
9	Первинний фінансовий моніторинг	Primary financial monitoring
10	Суб'єкти первинного фінансового моніторингу	Reporting entities
11	Суб'єкти державного фінансового моніторингу	State financial monitoring entities
12	Належна перевірка клієнта	Customer due diligence
13	Об'єкти фінансового моніторингу	Financial monitoring object
14	Підрозділ фінансової розвідки	Financial intelligence unit
15	Ризик-орієнтований підхід	Risk-based approach
16	Ризики	Risks
17	Схема відмивання коштів та фінансування тероризму	Money laundering and terrorist financing scheme
18	Типологія ВК/ФТ	ML/FT typology
19	Верифікація клієнта	Customer verification
20	Ідентифікація	Identification

12. Рекомендована література

Основна література

1. Актуальні методи, способи, інструменти легалізації (відмивання) злочинних доходів та фінансування тероризму (сепаратизму). К., 2021. URL: https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Typologies%20of%20the%20SFMS/UKR_Typology_2021_26_05.pdf

2. Грабчук І.Л. Розвиток міжнародної та національних систем фінансового моніторингу в протидії фінансуванню тероризму: монографія. Житомир: ТОВ «Видавничий дім “Бук-Друк”», 2023. 292 с. URL: https://eztuir.ztu.edu.ua/bitstream/handle/123456789/8445/1/d0%9c%d0%be%d0%bd%d0%be%d0%b3%d1%80%d0%b0%d1%84%d1%96%d1%8f_new%2b.pdf?sequence=1&isAllowed=y

3. Мельник С.І., Вінчук М.В., Горбан І.М. Фінансовий моніторинг: навчальний посібник. Львів: Львівський державний університет внутрішніх справ, 2024. 212 с. URL: https://dspace.lvduvs.edu.ua/bitstream/1234567890/7955/1/FinancMonitor-MELNYK__maket.pdf

4. Організація внутрішньої системи ПВК/ФТ СПФМ: курс лекцій. Укладач: Вінчук М.В. Львів. ЛьвДУВС, 2023. 138 с. URL: <https://cutt.ly/jwHaA9HV>

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 17

Допоміжна література

1. Абесінова О.К. Внутрішні фактори розвитку державного фінансового моніторингу України. Наукові праці НДФІ. 2022. Вип. 2. С. 126-136. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Npndfi_2022_2_11
2. Вовчак О.Д., Єндоренко Л.О. Інституційно-правові аспекти становлення і розвитку системи фінансового моніторингу в Україні. Вісник Університету банківської справи. 2021. № 1. С. 19–24. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VUbsNbU_2021_1_5
3. Внукова Н., Плєскуп І., Сокол С., Ягольницький О. Оцінка діяльності банків з ризик-контролю клієнтів у системі фінансового моніторингу. 2021. № 2. С. 44-50. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Oif_apk_2021_2_8
4. Горизонтальний огляд звітів про взаємні оцінки країн у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму. К., 2021. 703 с. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/310/%D0%9D%D0%9E%D0%A0/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%B8/Horizontreport.pdf>
5. Грабчук І.Л. Інструменти фінансового моніторингу. Інвестиції: практика та досвід. 2023. № 15. С. 69-73. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2023.15.69>
6. Грабчук І.Л. Принципи фінансового моніторингу. Інвестиції: практика та досвід. 2023. № 14. С. 62-66. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2023.14.62>
7. Грабчук І.Л. Проблемні аспекти трактування поняття фінансового моніторингу. Вісник Одеського національного університету. Серія: Економіка. 2023. Том 28. Випуск 2(96). С. 46-49
8. Грабчук І.Л. Світовий досвід фінансового моніторингу операцій з криптовалютою (на прикладі Японії, США та ЄС). Вісник Одеського національного університету. Серія: Економіка. 2023. Том 28. Випуск 3(97). С. 11-15. DOI: <https://doi.org/10.32782/2304-0920/3-97-2>
9. Грабчук І.Л., Власюк Т.О. Характеристика наслідків фінансування міжнародного тероризму як ключових векторів розвитку фінансового моніторингу. Економіка, управління та адміністрування. 2024. № 1 (107). С. 61-65. DOI: [https://doi.org/10.26642/jen-2024-1\(107\)-61-65](https://doi.org/10.26642/jen-2024-1(107)-61-65)
10. Грабчук І.Л., Грабчук О.В. Механізм взаємодії суб'єктів фінансового моніторингу з суб'єктами реалізації правоохоронної функції. Society and Security. 2024. № 1. С. 77-83
11. Марушко Н.С. Курс лекцій навчальної дисципліни «Контроль фінансових потоків» для підготовки здобувачів другого (магістерського) рівня вищої освіти галузі знань 07 «Управління та адміністрування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» Інституту управління, психології та безпеки та Центру післядипломної освіти, дистанційного та заочного навчання. Львів: Львівський державний університет внутрішніх справ,

Житомирська політехніка	МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЖИТОМИРСЬКА ПОЛІТЕХНІКА» Система управління якістю відповідає ДСТУ ISO 9001:2015			Ф-21.11- 05.01/256.00.1/Б/ОКЗ1- 1-2024
	Випуск 1	Зміни 0	Екземпляр № 1	Арк 18/ 18

2023.

146 с.

URL:

<https://dspace.lvduvs.edu.ua/bitstream/1234567890/6364/1/kfp%20kek.pdf>

12. Яворська Т.В., Ревак І.О., Підхомний О.М. Ризик-орієнтований підхід у системі фінансового моніторингу страхових компаній України. Науковий вісник Львівського державного університету внутрішніх справ. серія економічна. 2023. Вип. 2. С. 82-93. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvldu_e_2023_2_12

13. Hrytsyshen D., Hrabchuk I., Hrabchuk O., Ksendzuk V., Lysak S. An Assessment of Financial Monitoring Systems: Ukrainian and Foreign Experience. Comparative Economic Research. Central and Eastern Europe. Vol. 27, no. 2/2024. Pp. 157-173

14. Hrytsyshen D., Sergiienko L., Hrabchuk I., Zakharov D., Ksendzuk V. Evaluation of financial monitoring systems effectiveness in its relationship to the country's security indicators. Ekonomia i Prawo. Economics and Law. 2024. Volume 23, Issue 3. Pp. 519-533. doi:10.12775/EiP.2024.026

15. Khrushch N., Grytsyshen D., Baranovska T., Hrabchuk I., Shevchuk O. An Information Algorithm: Advancing Financial Intelligence Management for Economic Security. Ingenierie des Systemes d'Information. 2023. Vol. 28. No. 5. P. 1387–1394. DOI: <https://doi.org/10.18280/isi.280527>

13. Інформаційні ресурси в Інтернеті

1. Сайт бібліотеки Державного університету «Житомирська політехніка». URL: <http://lib.ztu.edu.ua>.

2. Освітній портал Державного університету «Житомирська політехніка». URL: <http://learn.ztu.edu.ua>.

3. globalEDGE / Michigan State University. URL: <https://globaledge.msu.edu>.

4. Сайт Національної бібліотеки України ім. Вернадського. URL: <http://www.nbuv.gov.ua>.

5. Сервіс Google Академія. URL: <https://scholar.google.com.ua>.

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