

**ЗАКЛАД ВИЩОЇ ОСВІТИ
«УНІВЕРСИТЕТ КОРОЛЯ ДАНИЛА»**

Факультет суспільних і прикладних наук

Кафедра бізнесу та управління

ЗАТВЕРДЖУЮ:

Проректор з методичної роботи

Ярослав ШТАНЬКО

“29” серпня 2025 р.

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Галузь знань:	07 Управління та адміністрування
Спеціальність:	072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Освітньо-професійна (освітньо-наукова) програма:	«Фінансовий менеджмент»
Освітній рівень:	(перший) бакалаврський
Статус дисципліни:	обов'язкова
Мова викладання, навчання та оцінювання:	українська

**Івано-Франківськ
2025**

РОЗРОБНИК:

к.е.н., доц. кафедри
бізнесу та управління



Мирослав МАКСИМЮК

ЗАТВЕРДЖЕНО:

на засіданні кафедри бізнесу та управління,
протокол №1 від 28.08.2025 року

к.е.н., доц., завідувач кафедри
бізнесу та управління



Ірина ПОПАДИНЕЦЬ

УЗГОДЖЕНО:

Гарант ОП
к.е.н., доц. кафедри
бізнесу та управління



Тарас ВОРОБЕЦЬ

СХВАЛЕНО:

на засіданні Науково-методичної ради, протокол № 1 від 29.08.2025 року

е-mail	myroslav.maksymiuk@ukd.edu.ua
Номер аудиторії чи кафедри	205 Кафедра бізнесу та управління, 205
Посилання на сайт	https://ukd.edu.ua
Сторінка курсу в СДО	https://online.ukd.edu.ua/

ВСТУП

Анотація навчальної дисципліни. Проведення фінансового моніторингу спрямоване на своєчасне реагування на зміни, що відбуваються у фінансовій сфері, запобігання та мінімізацію негативних наслідків, які виникають у результаті зловживань, пов'язаних із рухом, розподілом і перерозподілом фінансових ресурсів. Ефективний, достовірний та об'єктивний фінансовий моніторинг є важливою складовою забезпечення економічної, фінансової та, в ширшому контексті, національної безпеки держави. У сучасних умовах розвитку фінансових ринків і цифровізації фінансових послуг розуміння системи функціонування фінансового моніторингу набуває особливої актуальності.

Вивчення дисципліни сприяє формуванню у майбутніх фахівців цілісного розуміння механізмів протиправної фінансової діяльності, а також усвідомленню економічних, правових і морально-етичних наслідків таких дій. Це, своєю чергою, створює підґрунтя для прийняття обґрунтованих управлінських рішень у професійній діяльності відповідно до вимог національного та міжнародного законодавства.

Мета дисципліни – формування у здобувачів освіти теоретичних знань і практичних навичок організації та здійснення фінансового моніторингу в банківських і небанківських фінансових установах відповідно до міжнародних стандартів FATF та законодавства України.

Основні **завдання** дисципліни:

- ознайомлення з міжнародними та національними стандартами у сфері ПВД/ФТ;
- вивчення організаційної структури системи фінансового моніторингу в Україні;
- формування навичок застосування ризик-орієнтованого підходу;
- набуття практичного досвіду ідентифікації клієнтів та аналізу фінансових операцій;
- розвиток компетентностей щодо виявлення та документування підозрілих операцій.

У результаті вивчення дисципліни здобувач освіти повинен **знати**:

- нормативно-правові акти у сфері фінансового моніторингу;
- міжнародні стандарти FATF та їх імплементацію;
- принципи ризик-орієнтованого підходу;
- порядок здійснення внутрішнього та обов'язкового фінансового моніторингу.

вміти:

- ідентифікувати та верифікувати клієнтів;
- класифікувати фінансові операції за рівнем ризику;
- формувати повідомлення для Держфінмоніторингу;
- аналізувати типології відмивання доходів.

Компетентності та результати навчання, яких набувають здобувачі освіти внаслідок вивчення навчальної дисципліни (шифри та зміст компетентностей та програмних результатів навчання вказано відповідно до ОПП «Фінансовий менеджмент»), введеної в дію ЗВО «Університет Короля Данила» 01 вересня 2023 року).

Шифр та назва компетентності	Назва програмних результатів навчання
ІК Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.	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 та страхування).
ЗК1 Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу. ЗК3 Здатність планувати та управляти часом. ЗК7 Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями. ЗК8 Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел. ЗК9 Здатність бути критичним і самокритичним. ЗК10 Здатність працювати у команді.	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.
СК1 Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища. СК2 Розуміння особливостей функціонування сучасних світових та національних фінансових систем та їх структури. СК3 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 та страхування) СК4 Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач. СК5 Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку. СК6 Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для	ПР11 Володіти методичним інструментарієм здійснення контрольних функцій у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування. СК7 Здатність скласти та аналізувати фінансову звітність СК9 Здатність здійснювати ефективні комунікації. СК10 Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення. СК11 Здатність підтримувати належний рівень знань та постійно підвищувати свою професійну підготовку.	
--	--

Сформовані компетенції необхідні для майбутньої роботи студентів спеціальностей «072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок».

ОПИС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Курс	3		
Семестр	6		
Кількість кредитів ЄКТС	3		
Аудиторні навчальні заняття		денна форма	заочна форма
	лекції	22 (в годинах)	4 (в годинах)
	семінари, практичні	20 (в годинах)	4 (в годинах)
Самостійна робота		48 (в годинах)	82 (в годинах)
Форма підсумкового контролю	Екзамен (VI семестр)		

Структурно-логічна схема вивчення навчальної дисципліни:

Пререквізити	Постреквізити
Фінансовий облік Бухгалтерський облік Фінанси Господарське право України Фінансовий аналіз	Фінансовий менеджмент Звітність підприємств Облік і звітність в оподаткуванні

ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Змістовий модуль 1

Лекція 1. Нормативно-правове та інституційне забезпечення фінансового моніторингу (4 год.)

1. Сутність фінансового моніторингу та його завдання.
2. Ознаки фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.
3. Рівні системи фінансового моніторингу в Україні.
4. Суб'єкти державного та первинного фінансового моніторингу.

Питання для самостійного вивчення:

5. Повноваження Держфінмоніторингу України.
6. Роль НБУ та НКЦПФР у системі фінансового моніторингу.

Лекція 2. Нормативно-правове забезпечення фінансового моніторингу та міжнародний досвід і співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації доходів і фінансуванню тероризму (4 год.)

1. Формування глобальної та національних систем ПЛД/ФТ (AML/CFT).
2. Міжнародні організації у сфері ПЛД/ФТ: FATF, MONEYVAL, Egmont Group, ООН, МВФ, Базельський комітет, Вольфсберзька група.
3. Етапи розвитку системи ПЛД/ФТ в Україні.
4. Рекомендації FATF: структура, зміст, механізм імплементації.

Питання для самостійного вивчення:

5. Аналіз статті 209 Кримінального кодексу України.
6. Варшавська конвенція Ради Європи та інші міжнародні акти.

Лекція 3. Ризик-орієнтований підхід у фінансовому моніторингу (2 год.)

1. Концепція ризик-орієнтованого підходу.
2. Національна оцінка ризиків: мета, етапи, методи.
3. Класифікація клієнтів і операцій за рівнем ризику.

Питання для самостійного вивчення:

4. Типологічні дослідження Держфінмоніторингу, які охоплюють актуальні схеми відмивання коштів.

Лекція 4. Організація фінансового моніторингу в комерційних банках України (2 год.)

1. Загальні засади здійснення фінансового моніторингу в банках.
2. Внутрішні документи банку з ПЛД/ФТ.

3. Статус, права та обов'язки відповідального працівника.

Питання для самостійного вивчення:

4. Контроль НБУ за діяльністю банків у сфері ПВД/ФТ.

Лекція 5. Фінансовий моніторинг спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами (2 год.)

1. Особливості моніторингу в небанківських фінансових установах.
2. Моніторинг у діяльності нотаріусів, адвокатів, ріелторів.
3. Фінансовий моніторинг у сфері ювелірного, грального бізнесу.
4. Аудиторська служба та Казначейство як суб'єкти державного фінансового моніторингу

Питання для самостійного вивчення:

5. Роль Мінцифри у фінансовому моніторингу.

Змістовий модуль 2

Лекція 6. Виявлення, реєстрація та передача інформації про фінансові операції (2 год.)

1. Обов'язковий та внутрішній фінансовий моніторинг.
2. Порядок зупинення фінансових операцій.
3. Передача інформації до Держфінмоніторингу.

Питання для самостійного вивчення:

4. Робота з переліком осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю.

Лекція 7. Внутрішній фінансовий моніторинг і фінансові розслідування (4 год.)

1. Система внутрішнього фінансового моніторингу.
2. Методи оцінки фінансових ризиків.
3. Поняття та етапи фінансового розслідування.
4. Слідчі (розшукові) та інші процесуальні дії, як способи отримання інформації для фінансового розслідування
5. Розшук активів і роль АРМА.

Питання для самостійного вивчення:

6. Основні техніки та інструменти, які використовуються для виявлення і відстеження активів, отриманих злочинним шляхом.
7. Міжнародна співпраця у фінансових розслідуваннях.

Лекція 8. Відповідальність за порушення законодавства у сфері ПВД/ФТ (2 год.)

1. Заходи впливу та санкції до суб'єктів фінансового моніторингу.
2. Адміністративна, кримінальна та цивільно-правова відповідальність.
3. Відкликання ліцензій та застосування штрафів.

Питання для самостійного вивчення:

4. *Відповідальність осіб за умисне ненадання інформації щодо легалізації незаконно одержаних доходів.*

Зміст практичних занять

Змістовий модуль 1

Тема 1: Міжнародні стандарти FATF та інституційна система фінансового моніторингу (4 год.)

Мета: сформувані вміння аналізувати рекомендації FATF, визначати роль міжнародних організацій та органів державної влади України у системі фінансового моніторингу, застосовувати міжнародні стандарти в національному контексті.

Зміст практичного заняття:

- аналіз Рекомендацій FATF та їх класифікація за ключовими напрямками (правове регулювання, інституційна структура, превентивні заходи, міжнародна співпраця);
- характеристика діяльності міжнародних організацій у сфері ПВД/ФТ (FATF, MONEYVAL, Egmont Group, МВФ, Світовий банк);
- порівняльний аналіз моделей організації фінансового моніторингу в Україні та країнах ЄС;
- оцінка ступеню імплементації стандартів FATF у законодавство України;
- розв'язання ситуаційних завдань щодо застосування міжнародних стандартів у діяльності фінансових установ.

Тема 2: Організація системи фінансового моніторингу в Україні (2 год.)

Мета: закріпити знання щодо рівнів фінансового моніторингу, повноважень Держфінмоніторингу, НБУ та інших регуляторів, навчитися ідентифікувати суб'єктів первинного та державного фінансового моніторингу.

Зміст практичного заняття:

- характеристика дворівневої системи фінансового моніторингу в Україні;

- аналіз повноважень Державної служби фінансового моніторингу України;
- визначення ролі НБУ та інших регуляторів у системі державного фінансового моніторингу;
- ідентифікація суб'єктів первинного фінансового моніторингу за видами економічної діяльності;
- побудова схеми інформаційної взаємодії між суб'єктами фінансового моніторингу.

Тема 3: Ризик-орієнтований підхід та оцінка ризиків клієнтів (4 год.)

Мета: сформувати практичні навички оцінювання ризиків клієнтів і фінансових операцій, розробки профілю ризику клієнта та застосування національної оцінки ризиків у діяльності банків.

Зміст практичного заняття:

- сутність і принципи ризик-орієнтованого підходу (Risk-Based Approach);
- аналіз критеріїв оцінювання ризиків клієнтів, фінансових продуктів, каналів обслуговування та географічних факторів;
- формування ризик-профілю клієнта на основі практичних кейсів;
- використання результатів Національної оцінки ризиків у банківській діяльності;
- розв'язання ситуаційних задач щодо класифікації фінансових операцій за рівнем ризику.

Змістовий модуль 2

Тема 4: Організація фінансового моніторингу в банках (2 год.)

Мета: набути вмінь аналізувати внутрішні документи банку з ПВД/ФТ, визначати функції відповідального працівника та оцінювати ефективність системи внутрішнього фінансового моніторингу.

Зміст практичного заняття:

- аналіз внутрішніх положень банку з питань фінансового моніторингу;
- визначення функцій та відповідальності відповідального працівника банку;
- оцінювання організаційної структури підрозділу фінансового моніторингу;
- аналіз процедур внутрішнього контролю та комплаєнсу;
- розгляд практичних ситуацій щодо підвищення ефективності системи ПВД/ФТ.

Тема 5: Фінансовий моніторинг у небанківських та нефінансових установах (2 год.)

Мета: сформувати розуміння особливостей здійснення фінансового моніторингу спеціально визначеними суб'єктами та порівняти їх з банківською практикою.

Зміст практичного заняття:

- перелік і характеристика спеціально визначених суб'єктів фінансового моніторингу;
- особливості ідентифікації та верифікації клієнтів у небанківських установах;
- порівняльний аналіз вимог до банківських і небанківських суб'єктів;
- аналіз типових ризиків у діяльності нефінансових установ;
- розбір практичних кейсів застосування фінансового моніторингу.

Тема 6: Виявлення та документування фінансових операцій, що підлягають моніторингу (4 год.)

Мета: сформувати навички ідентифікації підозрілих та порогових фінансових операцій, складання повідомлень до Держфінмоніторингу та прийняття рішень щодо зупинення операцій.

Зміст практичного заняття:

- класифікація фінансових операцій, що підлягають обов'язковому та внутрішньому моніторингу;
- визначення ознак підозрілих фінансових операцій;
- порядок документування та реєстрації фінансових операцій;
- складання повідомлень для Держфінмоніторингу України;
- аналіз кейсів щодо зупинення та відмови у проведенні фінансових операцій.

Тема 7: Фінансові розслідування та відповідальність за порушення законодавства ПВД/ФТ (2 год.)

Мета: закріпити практичні вміння аналізу кейсів фінансових розслідувань, визначення видів відповідальності порушників та застосування санкцій до суб'єктів фінансового моніторингу.

Зміст практичного заняття:

- сутність та етапи фінансових розслідувань;
- аналіз типових схем легалізації (відмивання) доходів;
- види юридичної, адміністративної та фінансової відповідальності;
- практика застосування санкцій НБУ та інших регуляторів;

- розбір реальних та умовних кейсів фінансових розслідувань.

Зміст самостійної роботи здобувачів

Розподіл годин, виділених на вивчення дисципліни:

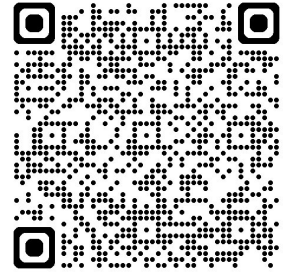
Найменування видів робіт	Розподіл годин за формами навчання	
	денна	заочна
Самостійна робота, год, у т.ч.:	48	82
Опрацювання матеріалу, викладеного на лекціях	18	16
Підготовка до практичних занять та контрольних заходів	10	10
Підготовка звітів з практичних робіт	2	2
Підготовка до поточного контролю	6	2
Опрацювання матеріалу, винесеного на самостійне вивчення	12	52

ПОЛІТИКА КУРСУ

Коротко, з покликанням на відповідну нормативну базу УКД, висвітлити питання:¹

1) щодо системи поточного і підсумкового контролю

Організація поточного та підсумкового семестрового контролю знань студентів, проведення практик та атестації, переведення показників академічної успішності за 100-бальною шкалою в систему оцінок за національною шкалою здійснюється згідно з “Положенням про систему поточного і підсумкового контролю, оцінювання знань та визначення рейтингу здобувачів освіти”. Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).



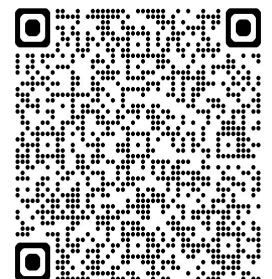
2) щодо оскарження результатів контрольних заходів

Здобувачі вищої освіти мають право на оскарження оцінки з дисципліни отриманої під час контрольних заходів. Апеляція здійснюється відповідно до «Положення про політику та врегулювання конфліктних ситуацій». Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).



3) щодо відпрацювання пропущених занять

Згідно “Положення про організацію освітнього процесу” здобувач допускається до семестрового контролю з конкретної навчальної дисципліни (семестрового екзамену, диференційованого заліку), якщо він виконав усі види робіт, передбачені на семестр навчальним планом та силабусом/робочою програмою навчальної дисципліни, підтвердив опанування на мінімальному рівні результатів навчання (отримав ≥ 35 бали), відпрацював визначені індивідуальним навчальним планом всі лекційні, практичні, семінарські та лабораторні заняття, на яких він був відсутній. Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).



4) щодо дотримання академічної доброчесності

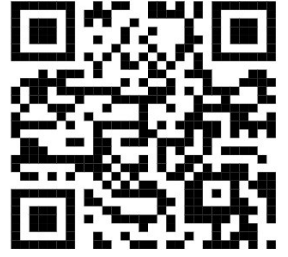
“Положення про академічну доброчесність” закріплює моральні принципи, норми та правила етичної поведінки, позитивного, сприятливого, доброчесного освітнього і наукового середовища, професійної діяльності та професійного спілкування спільноти Університету, викладання та провадження наукової (творчої) діяльності з метою забезпечення довіри до результатів навчання. Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).



¹ зміст пунктів може редагуватись з огляду на особливості курсу

5) щодо використання штучного інтелекту

“Положення про академічну доброчесність” визначає політику щодо використання технічних засобів на основі штучного інтелекту в освітньому процесі. Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).² “Положення про систему запобігання та виявлення академічного плагіату, самоплагіату, фабрикації та фальсифікації академічних творів” містить рекомендації щодо використання в академічних текстах генераторів на основі штучного інтелекту. Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).



6) щодо використання технічних засобів в аудиторії та правила комунікації

Використання мобільних телефонів, планшетів та інших гаджетів під час лекційних та практичних занять дозволяється виключно у навчальних цілях (для уточнення певних даних, перевірки правопису, отримання довідкової інформації тощо). На гаджетах повинен бути активований режим «без звуку» до початку заняття. Під час занять заборонено надсилання текстових повідомлень, прослуховування музики, перевірка електронної пошти, соціальних мереж тощо. Під час виконання заходів контролю використання гаджетів заборонено (за винятком, коли це передбачено умовами його проведення). У разі порушення цієї заборони результат анулюється без права перескладання. Ознайомитись з відповідним документом можна за [посиланням](#). Комунікація відбувається через електронну пошту і сторінку дисципліни в Moodle.



7) щодо зарахування результатів навчання, здобутих шляхом формальної/інформальної освіти

Процедури визнання результатів навчання, здобутих шляхом формальної/інформальної освіти визначаються «Положенням про порядок визнання результатів навчання, здобутих шляхом неформальної та / або інформальної освіти». Ознайомитись з документом можна за [покликанням](#).³



² визначається політика використання ШІ в навчальній дисципліні - дозволене/заборонене, правила використання

³ визначається перелік електронних та інших ресурсів та умови перерахування

МЕТОДИ НАВЧАННЯ

При вивченні дисципліни застосовується комплекс методів для організації навчання студентів з метою розвитку їх логічного та абстрактного мислення, творчих здібностей, підвищення мотивації до навчання та формування особистості майбутнього фахівця.

Програмний результат навчання ⁴	Метод навчання	Метод оцінювання
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 та страхування). 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 та страхування.	Лекція, обговорення дискусійних питань Співбесіда, бесіда-діалог Узагальнення та порівняння Комп'ютерні, інтерактивні та мультимедійні методи Дослідницько-пошуковий Дискусія	Екзамен Усний контроль Письмовий контроль Поточний контроль Тестовий контроль

⁴ для вибірових навчальних дисциплін вказується результат навчання

ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАННЯ

Контрольні заходи⁵

<i>Вид</i>	<i>Зміст⁶</i>	<i>% від загальної оцінки</i>	<i>Бал</i>	
			<i>min</i>	<i>max</i>
Поточні контрольні заходи	всього	60	35	60
Підсумкові контрольні заходи	екзамен	40	25	40
Всього:	-	100	60	100

Процедура проведення контрольних заходів, а саме поточного контролю знань протягом семестру та підсумкового семестрового контролю, регулюється «Положенням про систему поточного та підсумкового контролю оцінювання знань та визначення рейтингу студентів».

Фіксація **поточного** контролю здійснюється в “Електронному журналі обліку успішності академічної групи” на підставі чотирибальної шкали - “2”; “3”; “4”; “5”. У разі відсутності студента на занятті виставляється “н”. За результатами поточного контролю у Журналі, автоматично визначається підсумкова оцінка, здійснюється підрахунок пропущених занять.

Усі пропущені заняття, а також негативні оцінки студенти зобов'язані відпрацювати впродовж трьох наступних тижнів. У випадку недотримання цієї норми, замість “н” в журналі буде виставлено “0” (нуль балів), без права перездачі. Відпрацьоване лекційне заняття в електронному журналі позначається літерою «в».⁷

До підсумкового контролю допускаються студенти які за результатами поточного контролю отримали не менше 35 балів. Усі студенти, що отримали 34 балів і менше, не допускаються до складання підсумкового контролю і на підставі укладання додаткового договору, здійснюють повторне вивчення дисципліни впродовж наступного навчального семестру. За результатами підсумкового контролю (диференційований залік/екзамен) студент може

⁵ зміст редагується залежно від наповнення дисципліни

⁶ у випадку наявності видів роботи, які оцінюються окремо (проект, завдання тощо) прописується в окремому рядку; за відсутності - одним рядком визначається вся сукупність аудиторної роботи (опитування, поточні контрольні тощо) та визначається стандартне значення балів (35/60)

⁷ можна вказати теми чи завдання, які є обов'язковими до виконання, а також особисті підходи до оцінювання рівня знань здобувачів під час аудиторної роботи

отримати 40 балів. Студенти, які під час підсумкового контролю отримали 24 бали і менше, вважаються такими, що не здали екзамен/диференційований залік і повинні йти на перездачу.

Загальна семестрова оцінка з дисципліни, яка виставляється в екзаменаційних відомостях оцінюється в балах (згідно з **Шкалою оцінювання знань за ЄКТС**) і є сумою балів отриманих під час поточного та підсумкового контролю.

Шкала оцінювання знань за ЄКТС:

Оцінка за національною шкалою	Рівень досягнень, %	Шкала ECTS
Національна диференційована шкала		
Відмінно	90 – 100	A
Добре	83 – 89	B
	75 – 82	C
Задовільно	67 – 74	D
	60 – 66	E
Незадовільно	35 – 59	FX
	0 – 34	F
Національна недиференційована шкала		
Зараховано	60 – 100	-
Не зараховано	0 – 59	-

Студенти, які не з'явилися на заліки/екзамени без поважних причин, вважаються такими, що одержали незадовільну оцінку.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ⁸

Основна література

1. Міжнародні стандарти боротьби з відмиванням доходів та фінансуванням тероризму і розповсюдженням зброї масового знищення. Рекомендації FATF. URL: http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=180&art_id=9871&lang=uk.
2. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1533-14#Text>
3. Про валюту і валютні операції: Закон України від 21 червня 2018 року. № 2473-VIII/ Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19#Text>
4. Про платіжні послуги: Закон України № 1591-IX від 30.06.2021 зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text>
5. Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України зі змінами та доповненнями. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>
6. Про утворення Ради з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Постанова Кабінету міністрів України від 8 вересня 2016 р. № 613. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/613-2016-%D0%BF#Text>.
7. «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>.
8. 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>
9. Аналіз статті 209 Кримінального кодексу України. Державна служба фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/0350/zagalna/Аналіз%20статті%20209%20КК%20України%20.doc>
10. Посібник щодо деяких аспектів здійснення фінансових розслідувань (дослідження фінансових відносин). Державна служба фінансового моніторингу України. URL: [https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Typologies%20\(National%20S](https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Typologies%20(National%20S)

⁸ обов'язково: враховувати вимоги ДСТУ 8302:2015 (відповідно до Наказу № 65, від 4.03. 2016), рекомендації Національного агентства з забезпечення якості вищої освіти, використовувати літературу за останні 5-7 років, наводити власні публікації за змістом навчальної дисципліни.

tudies,%20Guidances%20etc)/UKR_FINANCIAL%20INVESTIGATIONS%20MANUAL.pdf

11. Листи-роз'яснення, матеріали семінарів та презентації з фінансового моніторингу. Офіційний сайт Національного Банку України URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/seminari-ta-prezentatsiyi-z-finansovogo-monitoringu>

12. Боркович В. В. Фінансові, інституційні та нормативно-правові основи функціонування криптовалют у сучасній економіці. Актуальні питання економічних наук, (11). 2025. URL: <https://doi.org/10.5281/zenodo.15490630>

13. Лучко М. Р. Фінансовий моніторинг в контексті бухгалтерської та аудиторської практики в Україні. Галицький економічний вісник. 2022. Том 76. № 5. с.45-50.

14. Фінансовий моніторинг: навчальний посібник / за ред. С. Мельник, М. Вінчук, І. Горбан. Львів: Львівський державний університет внутрішніх справ, 2024. 212 с.

15. Огляд законодавства щодо регулювання віртуальних активів у сфері боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму. К., 2022. 587 с. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/310/%D0%A0%D1%96%D0%B7%D0%BD%D0%B5/VirtualAssets.pdf>

16. Процайло Ю. М. Система протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. Львівський Державний інститут внутрішніх справ, Львів. 2022. 68 с.

17. Фінансовий моніторинг: навч. посібник / укл. Е. О. Юрій, О. М. Грубляк. Чернівці: Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2025. 368 с.

Додаткова література

18. Андренко О. А., Гавриличенко Є. В. Теоретико-методичні засади формування механізму фінансового моніторингу житлово-комунальних підприємств. Бізнес Інформ. 2021. № 5. С. 266-272.

19. 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.

20. 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>

21. Грабчук І. Л. Інструменти фінансового моніторингу. Інвестиції: практика та досвід. 2023. № 15. С. 69-73.

URL: <https://nayka.com.ua/index.php/investplan/article/view/1900>

22. Методичні рекомендації щодо розрахунку рівня тіньової економіки. Міністерство економіки, довкілля та сільського господарства України. URL: <https://me.gov.ua/view/9aced229-54e0-4021-be56-417ab6d47685>

23. Негода Ю. Шляхи удосконалення державного фінансового контролю в Україні. Економіка та суспільство, (44). 2022. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-44-4>

24. Основні принципи ефективного банківського нагляду. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Basel_Core_principles_2012.pdf

25. Фінансова розвідка України. 20 років розвитку та звершень: Збірка матеріалів з нагоди 20-річчя з дня створення Державної служби фінансового моніторингу України. Київ, 2022. 158 с.

Електронні інформаційні ресурси

1. Державна служба фінансового моніторингу України URL: www.sdfm.gov.ua

2. Офіційний сайт Академії фінансового моніторингу. URL: <https://finmonitoring.in.ua/>

3. Офіційний сайт Державної казначейської служби України. URL: <http://treasury.gov.ua/main/uk/index>.

4. Офіційний сайт Державної податкової служби України. URL: <https://tax.gov.ua>

5. Офіційний сайт Державної служби статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua>

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

7. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua>

8. Офіційний сайт Національного Банку України. URL: www.bank.gov.ua

9. Офіційний сайт Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. URL: <https://www.nssmc.gov.ua/>

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

11. База даних юридичних осіб, щодо яких запроваджено санкції у зв'язку з російською агресією проти України. BlackSeaNews. URL: <https://sanctions.blackseanews.net/>