



## Силабус освітнього компонента

Програма навчальної дисципліни



## Фінансовий моніторинг

### Шифр та назва спеціальності

072 – Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

### Інститут

ННІ Економіки менеджменту і міжнародного бізнесу

### Освітня програма

Фінанси і банківська справа

### Кафедра

Обліку і фінансів (205)

### Рівень освіти

Бакалавр

### Тип дисципліни

Освітня компонента вільного вибору студента професійної підготовки

### Семестр

7

### Мова викладання

Українська

## Викладачі, розробники



### Шум Аліна Олександрівна

[Alina.Shum@khpi.edu.ua](mailto:Alina.Shum@khpi.edu.ua)

Доктор економічних наук, доцент, професор кафедри обліку і фінансів (НТУ «ХПІ»)

Авторка понад 140 наукових і навчально-методичних публікацій. Провідна лекторка з курсів: «Фінансовий моніторинг», «Аудит»

[Детальніше про викладача на сайті кафедри](#)

## Загальна інформація

### Анотація

Дисципліна спрямована на ознайомлення студентів з принципами організації фінансового моніторингу, різноманітних аспектів здійснення міжнародного співробітництва у цієї сфері, методів проведення ідентифікації клієнтів фінансових установ.

### Мета та цілі дисципліни

Розширити та поглибити теоретичні та практичні знання студентів з питань моніторингу фінансових операцій, що здійснюються через фінансову систему України, запобігання втратам держави та суспільства від дій організованих груп і злочинних організацій, усунення будь-яких можливостей легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, що гальмують розвиток економіки, забезпечення економічної безпеки держави.

### Формат занять

Лекції, практичні заняття, консультації. Підсумковий контроль - залік.

## Компетентності

- ЗК01. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.
- ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.
- ЗК04. Здатність спілкуватися іноземною мовою.
- ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.
- ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.
- ЗК13. Здатність реалізувати свої права і обов'язки як члена суспільства, усвідомлювати цінності громадянського (вільного демократичного) суспільства та необхідність його сталого розвитку, верховенства права, прав і свобод людини і громадянина в Україні.
- ЗК15. Здатність ухвалювати рішення та діяти, дотримуючись принципу неприпустимості корупції на будь-яких інших проявів недоброчесності.
- СК01. Здатність досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макрота мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища.
- СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері монетарного, фіскального регулювання та регулювання фінансового ринку.
- СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.
- СК10. Здатність визначати, обґрунтовувати та брати відповідальність за професійні рішення.

## Результати навчання

- ПР01. Знати та розуміти економічні категорії, закони, причинно-наслідкові та функціональні зв'язки, які існують між процесами та явищами на різних рівнях економічних систем.
- ПР04. Знати механізм функціонування державних фінансів, у т.ч. бюджетної та податкової систем, фінансів суб'єктів господарювання, фінансів домогосподарств, фінансових ринків, банківської системи та страхування.
- ПР07. Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи 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.
- ПР16. Застосовувати набуті теоретичні знання для розв'язання практичних завдань та змістовно інтерпретувати отримані результати.
- ПР18. Демонструвати базові навички креативного та критичного мислення у дослідженнях та професійному спілкуванні.
- ПР19. Виявляти навички самостійної роботи, гнучкого мислення, відкритості до нових знань.
- ПР21. Розуміти вимоги до діяльності за спеціальністю, зумовлені необхідністю забезпечення сталого розвитку України, її зміцнення як демократичної, соціальної, правової держави.
- ПР22. Знати свої права і обов'язки як члена суспільства, розуміти цінності вільного демократичного суспільства, верховенства права, прав і свобод людини і громадянина в Україні.

## Обсяг дисципліни

Загальний обсяг дисципліни 120 год. (4 кредити ECTS): лекції – 32 год., практичні заняття – 16 год., самостійна робота – 72 год. |

## Передумови вивчення дисципліни (пререквізити)

Вивчення дисципліни «Фінансовий моніторинг» відповідно до структурно-логічної схеми викладення дисциплін, безпосередньо спирається на наступні дисципліни: «Основи підприємництва», «Правознавство», «Економіка підприємства», «Економічна інформатика», «Банки та банківська справа», «Бухгалтерський облік», «Бюджетна система», «Податкова система», «Фінанси суб'єктів господарювання», «Фінанси домогосподарств», «Фінансові ринки», «Фінансовий контролінг».

## Особливості дисципліни, методи та технології навчання

Лекції проблемного характеру – один із найважливіших елементів проблемного навчання студентів. Вони передбачають поряд із розглядом основного лекційного матеріалу встановлення та розгляд кола проблемних питань дискусійного характеру, які недостатньо розроблені в науці й мають актуальне значення для теорії та практики. Лекції проблемного характеру відрізняються поглибленою аргументацією матеріалу, що викладається. Вони сприяють формуванню у студентів самостійного творчого мислення, прищеплюють їм пізнавальні навички. Студенти стають учасниками наукового пошуку та вирішення проблемних ситуацій.

Дискусії передбачають обмін думками та поглядами учасників з приводу даної теми (питання), а також розвивають мислення, допомагають формувати погляди і переконання, виробляють вміння формулювати думки й висловлювати їх, вчать оцінювати пропозиції інших людей, критично підходити до власних поглядів.

Кейс-метод – метод аналізу конкретних ситуацій, який дає змогу наблизити процес навчання до реальної практичної діяльності спеціалістів і передбачає розгляд проблемних ситуацій у процесі вивчення навчального матеріалу.

Презентації – виступи перед аудиторією, що використовуються для представлення певних досягнень, результатів роботи групи звіту про виконання індивідуальних завдань, проектних робіт. Презентації можуть бути як індивідуальними, наприклад виступ одного слухача, так і колективними, тобто виступи двох та більше слухачів.

## Програма навчальної дисципліни

### Теми лекційних занять

#### Тема 1. Історія формування фінансового моніторингу в Україні та зарубіжних країнах.

Основні етапи становлення та розвитку національної системи фінансового моніторингу, роль державних органів. Вплив міжнародних організацій на формування фінансового моніторингу. Порівняння розвитку фінансового моніторингу у країнах ЄС, США, Великобританії, Азії та інших регіонах. Ключові законодавчі акти та поправки, що регулюють фінансовий моніторинг в Україні, їхній вплив на діяльність фінансових установ.

#### Тема 2. Участь України в діяльності міжнародних організацій.

Співпраця України з FATF (Групою з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням коштів). Участь України у діяльності MONEYVAL. Співпраця України з Міжнародним валютним фондом (МВФ) щодо фінансового моніторингу. Роль України в боротьбі з фінансуванням тероризму у співпраці з міжнародними організаціями.

#### Тема 3. Формування системи фінансового контролю в Україні в умовах переходу до ринкової економіки.

Етапи реформування фінансового контролю в Україні під час переходу до ринкової економіки. Роль державних інституцій у системі фінансового моніторингу в перехідний період. Зміни в законодавстві щодо фінансового контролю під час переходу до ринкової економіки. Вплив міжнародних стандартів на формування фінансового контролю в Україні. Інструменти моніторингу підозрілих операцій, роль банків, страхових компаній та інших фінансових інституцій у протидії відмиванню грошей, ризик-орієнтований підхід.

#### Тема 4. Опрацювання поняття "відмивання" коштів та легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

Поняття та етапи відмивання коштів. Методи та інструменти відмивання коштів. Нормативно-правова база щодо боротьби з відмиванням коштів.

#### Тема 5. Визначення необхідності міжнародної співпраці для боротьби з легалізацією доходів, здобутих у злочинний спосіб, фінансуванням тероризму, фінансуванням та розповсюдженням зброї масового знищення.

Роль міжнародних організацій у боротьбі з легалізацією злочинних доходів. Необхідність міжнародної співпраці у боротьбі з фінансуванням тероризму. Міжнародні санкції, спрямовані на недопущення фінансування розробки та розповсюдження зброї масового знищення, роль фінансового моніторингу у виявленні підозрілих операцій. Взаємодія правоохоронних органів

країн з Інтерполом та Європолом, спільні операції та обмін інформацією для виявлення міжнародних злочинних схем з легалізації доходів, здобутих незаконним шляхом.

#### **Тема 6. Поняття фінансового моніторингу, його види і значення.**

Поняття фінансового моніторингу та його цілі. Види фінансового моніторингу: первинний та державний. Процедури та механізми фінансового моніторингу. Значення фінансового моніторингу для економічної та національної безпеки.

#### **Тема 7. Законодавство у сфері фінансового моніторингу. Джерела правового регулювання фінансового моніторингу.**

Основні нормативно-правові акти України у сфері фінансового моніторингу. Міжнародні зобов'язання України у сфері фінансового моніторингу. Повноваження та роль державних органів у сфері фінансового моніторингу.

#### **Тема 8. Міжнародні акти як джерело правового регулювання в сфері фінансового моніторингу.**

Рекомендації FATF (Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей). Конвенції ООН щодо протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму. Міжнародні стандарти Європейського Союзу у сфері фінансового моніторингу. Угода Базельського комітету щодо банківського нагляду. Документи та стандарти Міжнародного валютного фонду.

#### **Тема 9. Поняття суб'єкта фінансового моніторингу.**

Визначення та класифікація суб'єктів фінансового моніторингу. Обов'язки суб'єктів фінансового моніторингу. Роль фінансових установ як суб'єктів моніторингу.

#### **Тема 10. Міжнародні організації у сфері фінансового моніторингу.**

Роль FATF (Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей). Співпраця з міжнародними фінансовими організаціями. Діяльність Європейського Союзу у сфері фінансового моніторингу. Міжнародні організації протидії фінансуванню тероризму.

#### **Тема 11. Державні органи у сфері фінансового моніторингу. Уповноважені організації у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.**

Функції та повноваження Державної служби фінансового моніторингу України. Роль Національного банку України в системі фінансового моніторингу. Співпраця між державними органами в сфері фінансового моніторингу. Міжнародна співпраця державних органів у сфері фінансового моніторингу.

#### **Тема 12. Внутрішній фінансовий моніторинг.**

Система внутрішнього фінансового моніторингу в організаціях. Методи виявлення та запобігання фінансовим ризикам. Роль внутрішнього аудиту у фінансовому моніторингу. Звітність та комунікація в системі внутрішнього фінансового моніторингу.

#### **Тема 13. Організація і методи внутрішнього фінансового моніторингу.**

Структура системи внутрішнього фінансового моніторингу. Методи оцінки та аналізу фінансових ризиків. Проведення внутрішніх перевірок і аудитів. Технології та інструменти для внутрішнього фінансового моніторингу.

#### **Тема 14. Контроль за збереженням грошових коштів і матеріальних цінностей: цілі, завдання, правова база, методика проведення, типові помилки.**

Цілі та завдання контролю за грошовими коштами і матеріальними цінностями. Правова база контролю за збереженням грошових коштів і матеріальних цінностей. Методика проведення контролю: етапи і інструменти. Типові помилки при контролі за збереженням активів.

### **Теми практичних занять**

Тема 1. Історія формування фінансового моніторингу в Україні та зарубіжних країнах.

Тема 2. Участь України в діяльності міжнародних організацій.

Тема 3. Формування системи фінансового контролю в Україні в умовах переходу до ринкової економіки.

Тема 4. Опрацювання поняття "відмивання" коштів та легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

Тема 5. Визначення необхідності міжнародної співпраці для боротьби з легалізацією доходів, здобутих у злочинний спосіб, фінансуванням тероризму, фінансуванням та розповсюдженням зброї масового знищення.

Тема 6. Поняття фінансового моніторингу, його види і значення.

Тема 7. Законодавство у сфері фінансового моніторингу. Джерела правового регулювання фінансового моніторингу.

Тема 8. Міжнародні акти як джерело правового регулювання в сфері фінансового моніторингу.  
Тема 9. Поняття суб'єкта фінансового моніторингу.  
Тема 10. Міжнародні організації у сфері фінансового моніторингу.  
Тема 11. Державні органи у сфері фінансового моніторингу. Уповноважені організації у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму.  
Тема 12. Внутрішній фінансовий моніторинг.  
Тема 13. Організація і методи внутрішнього фінансового моніторингу.  
Тема 14. Контроль за збереженням грошових коштів і матеріальних цінностей: цілі, завдання, правова база, методика проведення, типові помилки.

## Теми лабораторних робіт

Лабораторні роботи в рамках дисципліни не передбачені.

## Самостійна робота

Курс передбачає виконання індивідуального завдання у формі контрольної роботи. Виконання контрольної роботи студентом передбачає побудову моделі процесу, яка представляє собою сукупність інформації, що характеризує істотні властивості і стани об'єкта, процесу, явища (послідовність, склад стадій, етапів роботи, мета та завдання, процедури, докази, методика тощо), а також взаємозв'язок із зовнішнім світом.

Студентам також рекомендуються додаткові матеріали (відео, статті) для самостійного вивчення та аналізу.

## Література та навчальні матеріали

Основна література:

1. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 №361-IX. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20>.
2. Наказ Міністерства юстиції України «Про затвердження Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство юстиції України» від 10.09.2021 № 3201/5. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1210-21>.
3. Лімська декларація керівних принципів аудиту державних фінансів. Режим доступу: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/998\\_090](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/998_090)
4. Наказ Міністерства юстиції України «Про деякі питання застосування заходів впливу Міністерством юстиції України», зареєстрований в Міністерстві юстиції України від 10.06.2021 № 2112/5. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0790-21>.
5. Наказ Міністерства фінансів України «Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення» від 29.01.2016 № 24. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0241-16>
6. Наказ Міністерства юстиції України «Про затвердження Інструкції з оформлення матеріалів про адміністративні правопорушення» від 09.12.2020 № 4248/5. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1231-20>.

Додаткова література:

7. 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.
8. Мардус Н.Ю., Брік С.В. Теоретико-методичні аспекти розвитку фінансово-економічних систем // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики : зб. наук. пр. / гол. ред. А. Кузнецова. – Харків : УБС, 2020. – Т. 3, № 34. – С. 303-311.
9. Мардус Н.Ю. Стратегічні напрями забезпечення розвитку внутрішнього ринку товарів // Європейський вектор модернізації економіки: креативність, прозорість та сталий розвиток:

матеріали X Ювілейної Міжнар. наук.-практ. конф. (Харків, 27-28 травня 2020). Харків: ХНУБА, 2020. С.409-411.

10. Семенець (Шум) А. О. Внутрішній аудит у системі управління підприємством торгівлі: теорія, методологія, практика : монографія / А. О. Семенець (Шум). – Харків : Видавець Рубашкін Д.Ю. , 2019. – 373 с.

11. Семенець (Шум) А. О. Внутрішній контроль та система внутрішнього контролю в контексті міжнародного бізнесу: формалізація дефініцій / А. О. Семенець (Шум) // Міжнародні відносини, суспільні комунікації та регіональні студії. – 2021. – № 1(9). – С. 386–397. <https://doi.org/10.29038/2524-2679-2021-01-386-397>.

12. Семенець (Шум) А. О. Удосконалення управління підприємством шляхом підвищення дієвості внутрішнього контролю в контексті міжнародного бізнесу / А. О. Семенець (Шум), Г.В. Даценко, О. Ю. Панфілов, Є. Ю. Кузькін, О. М. Панкратова // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – 2022. – №1 (42). – С. 173–184. <https://doi.org/10.55643/fcaptp.1.42.2022.3459>.

13. Семенець (Шум) А. О. Якість аудиту: до проблеми уточнення поняття / А. О. Семенець (Шум) // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – 2021. – №4 (39). – С. 156–166. <https://doi.org/10.18371/fcaptp.v4i39.241304>.

## Система оцінювання

### Критерії оцінювання успішності студента та розподіл балів

100% підсумкової оцінки складаються з результатів оцінювання у вигляді:  
модульної контрольної роботи № 1 (перевірка опанування студентами знань з тем 1-7) - 15 %, модульної контрольної роботи № 2 (перевірка опанування студентами знань з тем 8-14) - 15 %, підсумкової контрольної роботи - 20 %; виконання індивідуального завдання (контрольна робота) - 30 %; виконання самостійної роботи студента за кожною з пройдених з тем дисципліни - 20 %.

### Шкала оцінювання

Сума балів	Національна оцінка	ECTS
90–100	Відмінно	A
82–89	Добре	B
75–81	Добре	C
64–74	Задовільно	D
60–63	Задовільно	E
35–59	Незадовільно (потрібне додаткове вивчення)	FX
1–34	Незадовільно (потрібне повторне вивчення)	F

## Норми академічної етики і політика курсу

Студент повинен дотримуватися «Кодексу етики академічних взаємовідносин та доброчесності НТУ «ХПІ»: виявляти дисциплінованість, вихованість, доброзичливість, чесність, відповідальність. Конфліктні ситуації повинні відкрито обговорюватися в навчальних групах з викладачем, а при неможливості вирішення конфлікту – доводитися до відома співробітників дирекції інституту. Нормативно-правове забезпечення впровадження принципів академічної доброчесності НТУ «ХПІ» розміщено на сайті: <http://blogs.kpi.kharkov.ua/v2/nv/akademichna-dobrochesnist/>

## Погодження

Силабус погоджено

Дата погодження, підпис

Завідувач кафедри  
Олександр МАНОЙЛЕНКО

Дата погодження, підпис

Гарант ОП  
Марина ШЕВЧЕНКО