

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ВИЩИЙ НАВЧАЛЬНИЙ ЗАКЛАД
«МІЖРЕГІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ»



МАУП

Інститут безпеки

Кафедра національної безпеки

ЗАТВЕРДЖУЮ:

Директор Інституту безпеки

С.О. Лисенко

" 1 " серпня 2024 р.



Схвалено на засіданні кафедри
національної безпеки

Протокол №1 від 1 серпня 2024 р.

Заст.зав. кафедри

В.В. Ровний

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

«ПРОТИДІЯ ВІДМИВАННЮ КОШТІВ ТА ФІНАНСУВАННЮ
ТЕРОРИЗМУ»

спеціальності: 256 Національна безпека (за окремими сферами забезпечення і видами діяльності)

освітнього рівня _____ магістр

освітньої програми: Національна безпека (за окремими сферами забезпечення і видами діяльності)

Галузь знань 25 Воєнні науки, національна безпека, безпека державного кордону

Київ МАУП 2024

Розробник (-и) робочої програми навчальної дисципліни:

Карпова Крістіна Вікторівна кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри управління фінансово-економічною безпекою.

 К. В. Карпова

Викладач:

Карпова Крістіна Вікторівна кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри управління фінансово-економічною безпекою.

 К. В. Карпова

Робочу програму розглянуто і затверджено на засіданні кафедри національної безпеки

(протокол № 1 від "1" серпня 2024 р.)

Схвалено Вченою радою Інституту безпеки

(протокол № 1 від "8" серпня 2024 р.)

Заст.зав. кафедри


(підпис)

В. В. Рибський
(П.І.Б.)

Робочу програму погоджено з гарантом освітньої програми (керівником освітньої програми 256 Національна безпека (за окремими сферами забезпечення і видами діяльності)

____.____.____ р.

Гарант освітньої програми


(підпис)

І. В. Сервецький
(П.І.Б.)

Робочу програму перевірено

____.____.____ р.


(підпис)

І. В. Сервецький
(П.І.Б.)

Пролонговано:

На 20__/20__ н.р. _____ (_____), " " 20__ р., протокол №__
(підпис) (П.І.Б.)

На 20__/20__ н.р. _____ (_____), " " 20__ р., протокол №__
(підпис) (П.І.Б.)

На 20__/20__ н.р. _____ (_____), " " 20__ р., протокол №__
(підпис) (П.І.Б.)

На 20__/20__ н.р. _____ (_____), " " 20__ р., протокол №__
(підпис) (П.І.Б.)

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Характеристика дисципліни за формами навчання	
	Денна, денно-дистанційна форми навчання	Заочна
Протидія відмиванню коштів та фінансуванню тероризму		
Курс	1	
Семестр	1	
Обсяг кредитів	3	
Обсяг годин, в тому числі:	90	
Аудиторні	34	
Модульний контроль		
Семестровий контроль		
Самостійна робота	56	
Форма семестрового контролю	залік	

2. Статус дисципліни: обов'язкова

3. Мета та завдання дисципліни. Метою курсу «Протидія відмиванню коштів та фінансуванню тероризму» є формування у здобувачів вищої освіти системного розуміння теоретичних засад та практичних механізмів запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню терористичної діяльності, а також розвиток компетентностей щодо виявлення, аналізу та попередження фінансових правопорушень з урахуванням міжнародних стандартів, законодавства України та практики фінансового моніторингу. Завданнями навчальної дисципліни «Протидія відмиванню коштів та фінансуванню тероризму» є: ознайомлення здобувачів з ключовими міжнародними стандартами у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (зокрема стандартами FATF); вивчення національного законодавства, зокрема Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом...», та нормативно-правової бази функціонування системи фінансового моніторингу; формування практичних навичок ідентифікації підозрілих фінансових операцій; аналіз типових схем та механізмів легалізації доходів і фінансування тероризму; вивчення процедур взаємодії суб'єктів первинного та державного фінансового моніторингу; розвиток умінь щодо проведення ризик-орієнтованої оцінки та розробки ефективних заходів протидії у сфері фінансової безпеки.

4. Компетентності та програмні результати навчання за дисципліною

Здатність розв'язувати задачі дослідницького та/або інноваційного характеру у галузі національної безпеки (за окремими сферами забезпечення і видами діяльності).

Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

Здатність приймати обґрунтовані рішення.

Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

Здатність здійснювати професійну діяльність у відповідних сферах національної безпеки.

Здатність аналізувати та оцінювати сучасний стан і тенденції розвитку міжнародних відносин та проблеми міжнародної безпеки, їх вплив на національну безпеку в контексті набуття Україною членства в НАТО.

Здатність інтегрувати знання та розв'язувати складні задачі національної безпеки (за окремими сферами забезпечення і видами діяльності) у широких та/або мультидисциплінарних контекстах за наявності неповної або обмеженої інформації з урахуванням аспектів соціальної та етичної відповідальності.

Застосовувати вітчизняний та зарубіжний досвід забезпечення національної безпеки з урахуванням теорії національної безпеки під час здійснення професійної діяльності.

Приймати обґрунтовані рішення з питань забезпечення національної безпеки держави (за сферами забезпечення та видами діяльності), у тому числі в умовах багатокритеріальності, неповних чи суперечливих інформації та вимог.

Організовувати роботу колективу, забезпечувати професійний розвиток його членів та досягнення поставлених цілей.

Розробляти та реалізовувати інноваційні проєкти у сфері національної безпеки з урахуванням правових, соціальних, економічних та етичних аспектів.

Аналізувати та оцінювати потенційний вплив розвитку технологій на сучасний стан безпекового середовища.

Формувати елементи (складові) стратегії національної безпеки держави (за сферами забезпечення та видами діяльності).

Враховувати, аналізувати та прогнозувати антропогенні чинники походження зовнішніх і внутрішніх загроз для національної безпеки та її складових.

Застосовувати механізми співпраці безпекових інституцій та контролюючих органів з приватним сектором.

5. Структура навчальної дисципліни

№	Курс 1 Семестр 1 Всього годин у семестрі 90 Теми	Кількість годин, з них:					Примітка
		лекції	семінарські заняття	практ. лаб. зан. (ПЗ, ЛЗ)	інд.кон с. роб. (ІКС)	сам. рою. студ. (СРС)	
	Модуль 1. Теоретико-правові основи протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму						
1.	Сутність і ознаки легалізації доходів та фінансування тероризму	2	3			6	СР
2.	Міжнародно-	2	3			6	СР

	правова база боротьби з відмиванням коштів і тероризмом (FATF, ООН, MONEYVAL)						
3.	Національне законодавство України у сфері ПБК/ФТ	2	2			6	CP
4.	Інституційна структура системи фінансового моніторингу	2	2			6	CP
	Модуль 2. Суб'єкти, механізми та інструменти фінансового моніторингу						
5	Державна служба фінансового моніторингу України: повноваження і функції	2	2			6	CP
6	Суб'єкти первинного фінансового моніторингу: обов'язки та відповідальність	1	2			6	CP
7	Процедури ідентифікації та верифікації клієнтів	1	2			5	CP
8	Підозрілі фінансові операції: ознаки, алгоритм виявлення	1	2			4	CP
	Модуль 3.						

	Практичні аспекти протидії та міжнародна співпраця						
9	Типології схем легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом	1	2			4	СР
10	Методи фінансування тероризму та канали передачі коштів	1	2			4	СР
11	Ризик-орієнтований підхід і національна оцінка ризиків	1	1			2	СР
12	Міжнародне співробітництво та обмін фінансовою інформацією	1	1			2	СР

Тематичний план для денної форми навчання

Форми контролю:

- усне опитування - У;
- контрольні роботи - КР;
- перевірка конспектів - ПК;
- перевірка завдань для самостійної роботи - СР;
- тестування - Т;
- колоквіум - К;
- інші:
- реферат.

6. Програма навчальної дисципліни

Модуль 1. Теоретико-правові основи протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму

Тема 1. Сутність і ознаки легалізації доходів та фінансування тероризму

1. Визначення понять "легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом" та "фінансування тероризму".
2. Основні ознаки, етапи та методи процесу легалізації злочинних доходів.

3. Соціально-економічні та правові наслідки відмивання коштів та фінансування тероризму для національної безпеки держави.

Література: [1; 3; 5]

Тема 2. Міжнародно-правова база боротьби з відмиванням коштів і тероризмом (FATF, ООН, MONEYVAL)

1. Роль, стандарти та рекомендації Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) як основного міжнародного стандартотворчого органу.
2. Діяльність Організації Об'єднаних Націй (ООН), її ключові конвенції та резолюції у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.
3. Функції, процедури оцінки та значення Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL) для європейського регіону.

Література: [4; 7; 12]

Тема 3. Національне законодавство України у сфері ПВК/ФТ

1. Огляд системи національного законодавства України, що регулює питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
2. Аналіз ключових положень Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".
3. Кримінально-правова відповідальність за легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансування тероризму згідно з Кримінальним кодексом України.

Література: [4; 8; 12]

Тема 4. Інституційна структура системи фінансового моніторингу

1. Загальна характеристика, рівні та елементи національної системи запобігання та протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму в Україні.
2. Роль та взаємодія ключових державних органів у національній системі ПВК/ФТ: Державна служба фінансового моніторингу України, Національний банк України, правоохоронні органи, Міністерство юстиції та інші.
3. Механізми координації та співпраці між суб'єктами державного та первинного фінансового моніторингу.

Література: [3; 12; 13]

Модуль 2. Суб'єкти, механізми та інструменти фінансового моніторингу

Тема 5. Державна служба фінансового моніторингу України: повноваження і функції

1. Правовий статус, місія, основні завдання та організаційна структура Державної служби фінансового моніторингу України як підрозділу фінансової розвідки.
2. Ключові повноваження та функції Держфінмоніторингу у сфері збору, обробки, аналізу та передачі інформації про фінансові операції.
3. Порядок взаємодії Держфінмоніторингу з суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державними регуляторами, правоохоронними та розвідувальними

органами України.

Література: [1; 12; 13]

Тема 6. Суб'єкти первинного фінансового моніторингу: обов'язки та відповідальність

1. Визначення кола та класифікація суб'єктів первинного фінансового моніторингу (СПФМ) відповідно до законодавства України.
2. Основні обов'язки СПФМ: здійснення належної перевірки клієнтів, виявлення та реєстрація фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, звітування про підозрілі операції, управління ризиками, зберігання інформації.
3. Види та підстави застосування заходів впливу (санкцій) до СПФМ за порушення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

Література: [5; 6; 12]

Тема 7. Процедури ідентифікації та верифікації клієнтів

1. Сутність, мета та законодавчі вимоги щодо належної перевірки клієнта (Customer Due Diligence, CDD), включаючи ідентифікацію та верифікацію.
2. Практичні аспекти ідентифікації та верифікації різних категорій клієнтів (фізичні особи, юридичні особи, трасти), встановлення кінцевих бенефіціарних власників.
3. Застосування ризик-орієнтованого підходу при здійсненні належної перевірки: спрощені та посилені заходи залежно від рівня ризику клієнта та операції.

Література: [6; 12; 14]

Тема 8. Підозрілі фінансові операції: ознаки, алгоритм виявлення

1. Поняття "підозріла фінансова операція (діяльність)" та її відмінність від фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.
2. Національні та міжнародні індикатори (ознаки) підозрілості фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією злочинних доходів та фінансуванням тероризму.
3. Внутрішні процедури та алгоритм дій суб'єкта фінансового моніторингу при виявленні підозрілої фінансової операції: аналіз, документування, інформування Держфінмоніторингу.

Література: [6; 13; 14]

Модуль 3. Практичні аспекти протидії та міжнародна співпраця

Тема 9. Типології схем легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом

1. Класифікація та детальний розгляд типових схем та методів легалізації (відмивання) доходів від злочинної діяльності (розміщення, шарування, інтеграція).
2. Використання новітніх фінансових інструментів та технологій (віртуальні активи, фінтех-платформи, складні корпоративні структури) у схемах відмивання коштів.
3. Аналіз практичних кейсів та розслідувань резонансних справ щодо легалізації злочинних доходів в Україні та світі.

Література: [5; 6; 14]

Тема 10. Методи фінансування тероризму та канали передачі коштів

1. Основні джерела та способи залучення коштів терористичними організаціями та окремими терористами.
2. Характеристика каналів переміщення коштів для фінансування тероризму: формальні фінансові системи, неформальні системи переказу грошей (наприклад, "хавала"), готівкові розрахунки, використання віртуальних активів.
3. Особливості виявлення, відстеження та припинення фінансування тероризму, включаючи заморожування активів.

Література: [1; 7; 12]

Тема 11. Ризик-орієнтований підхід і національна оцінка ризиків

1. Сутність, принципи та переваги ризик-орієнтованого підходу (РОП) в системі ПВК/ФТ згідно з міжнародними стандартами.
2. Методологія та етапи проведення Національної оцінки ризиків (НОР) у сфері легалізації (відмивання) доходів та фінансування тероризму.
3. Практичне застосування результатів НОР для удосконалення законодавства, розподілу ресурсів, визначення пріоритетів наглядової діяльності та інформування суб'єктів фінансового моніторингу.

Література: [6; 7; 13]

Тема 12. Міжнародне співробітництво та обмін фінансовою інформацією

1. Значення та форми міжнародного співробітництва у сфері ПВК/ФТ на двосторонньому та багатосторонньому рівнях.
2. Правові та організаційні засади обміну фінансовою розвідувальною інформацією між підрозділами фінансових розвідок (ПФР) різних країн, роль Егмонтської групи ПФР.
3. Взаємодія України з міжнародними організаціями (FATF, MONEYVAL, ООН, ЄС, МВФ, Світовий банк) у питаннях ПВК/ФТ та виконання міжнародних зобов'язань.

Література: [4; 7; 12]

7. Система оцінювання навчальних досягнень студентів

Вид діяльності студента	Макс. к-сть балів за одиницею	Модуль 1		Модуль 2		Модуль 3	
		к-сть одиниць	макс. к-сть одиниць	к-сть одиниць	макс. к-сть одиниць	к-сть одиниць	макс. к-сть одиниць
Відвідування лекцій	2	3	6	2	4	2	4

Відвідування сем. занять	2	4	8	3	6	3	6
Робота на сем. занятті	5	4	20	3	15	3	15
Виконання завд. для сам. роботи	4	6	24	4	16	4	16
Виконання модульної роботи	20	1	20	1	20	1	20
Виконання ІНДЗ	50	-		-		-	
Разом			78		61		61
Максимальна кількість балів:							200
200:100=2. Студент набрав X балів; розрахунок: X:2=загальна к-сть балів.							100

7.1. Завдання для самостійної роботи та критерії її оцінювання.

1. Дати визначення поняття "легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом".
2. Розкрити сутність поняття "фінансування тероризму" та його зв'язок з легалізацією доходів.
3. Охарактеризувати основні етапи процесу легалізації злочинних доходів.
4. Назвати ключові ознаки фінансових операцій, пов'язаних з відмиванням коштів.
5. Проаналізувати соціально-економічні наслідки відмивання коштів для національної безпеки.
6. Визначити роль FATF як основного міжнародного стандартотворчого органу у сфері ПВК/ФТ.
7. Охарактеризувати ключові Рекомендації FATF щодо боротьби з відмиванням коштів.
8. Проаналізувати діяльність ООН у сфері протидії фінансуванню тероризму.
9. Назвати основні міжнародні конвенції ООН, що стосуються ПВК/ФТ.
10. Розкрити функції та значення Комітету експертів Ради Європи MONEYVAL.
11. Здійснити загальний огляд системи національного законодавства України у сфері ПВК/ФТ.
12. Проаналізувати основні положення Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...".
13. Визначити сферу дії Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів...".
14. Охарактеризувати склад злочину "легалізація (відмивання) майна, одержаного злочинним шляхом" за КК України.
15. Розкрити особливості кримінальної відповідальності за фінансування тероризму в Україні.

16. Описати загальну структуру національної системи запобігання та протидії відмиванню коштів в Україні.
17. Визначити рівні національної системи фінансового моніторингу.
18. Охарактеризувати роль Державної служби фінансового моніторингу України в інституційній системі ПВК/ФТ.
19. Проаналізувати повноваження Національного банку України у сфері фінансового моніторингу.
20. Розкрити механізми координації діяльності суб'єктів державного фінансового моніторингу.
21. Визначити правовий статус та місію Державної служби фінансового моніторингу України.
22. Назвати основні завдання та функції Держфінмоніторингу як підрозділу фінансової розвідки.
23. Охарактеризувати повноваження Держфінмоніторингу щодо збору та обробки інформації про фінансові операції.
24. Проаналізувати порядок аналізу фінансових операцій, що здійснюється Держфінмоніторингом.
25. Описати механізм взаємодії Держфінмоніторингу з правоохоронними органами.
26. Навести класифікацію суб'єктів первинного фінансового моніторингу (СПФМ) в Україні.
27. Розкрити основні обов'язки СПФМ щодо належної перевірки клієнтів.
28. Охарактеризувати процедуру виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінмоніторингу СПФМ.
29. Проаналізувати вимоги до звітування СПФМ про підозрілі фінансові операції.
30. Назвати види та підстави застосування заходів впливу до СПФМ за порушення законодавства ПВК/ФТ.
31. Розкрити сутність та мету процедури належної перевірки клієнта (Customer Due Diligence).
32. Описати процес ідентифікації фізичної особи як клієнта СПФМ.
33. Характеризувати особливості верифікації юридичної особи та встановлення її кінцевих бенефіціарних власників.
34. Пояснити застосування спрощених заходів належної перевірки клієнта.
35. Проаналізувати випадки застосування посиленних заходів належної перевірки клієнта.
36. Дати визначення поняття "підозріла фінансова операція (діяльність)".
37. Відмежувати підозрілі фінансові операції від операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.
38. Навести приклади національних індикаторів підозрілості фінансових операцій.
39. Охарактеризувати міжнародні індикатори підозрілості, пов'язані з фінансуванням тероризму.
40. Описати алгоритм дій СПФМ при виявленні підозрілої фінансової операції.
41. Охарактеризувати стадію "розміщення" коштів у схемах легалізації доходів.
42. Розкрити сутність стадії "шарування" (відмивання) злочинних доходів.
43. Пояснити стадію "інтеграції" легалізованих коштів в економіку.

44. Проаналізувати використання віртуальних активів у сучасних схемах відмивання коштів.
45. Навести приклад типової схеми легалізації доходів через складні корпоративні структури.
46. Назвати основні джерела фінансування терористичних організацій.
47. Охарактеризувати використання формальних фінансових систем для фінансування тероризму.
48. Розкрити сутність неформальних систем переказу грошей (наприклад, "хавала") та їх роль у ФТ.
49. Проаналізувати особливості використання готівкових розрахунків у схемах фінансування тероризму.
50. Описати заходи щодо заморожування активів, пов'язаних з тероризмом.
51. Розкрити сутність та основні принципи ризик-орієнтованого підходу (РОП) в системі ПВК/ФТ.
52. Назвати переваги застосування РОП для суб'єктів фінансового моніторингу.
53. Охарактеризувати основні етапи проведення Національної оцінки ризиків (НОР) у сфері ПВК/ФТ.
54. Пояснити, як результати NOR впливають на удосконалення законодавства ПВК/ФТ.
55. Описати практичне застосування результатів NOR для наглядової діяльності регуляторів.
56. Обґрунтувати значення міжнародного співробітництва у сфері протидії відмиванню коштів.
57. Назвати основні форми міжнародного співробітництва у сфері ПВК/ФТ.
58. Охарактеризувати роль Егмонтської групи підрозділів фінансових розвідок.
59. Розкрити правові засади обміну фінансовою розвідувальною інформацією між країнами.
60. Проаналізувати напрямки взаємодії України з FATF та MONEYVAL.

7.2. Форми проведення модульного контролю та критерії оцінювання.

Модульний контроль відбувається в кінці вивчення блоків змістових модулів і здійснюється у вигляді тестування. Студентами пропонуються тестові завдання у кількості 60 запитань. Максимальна кількість балів - 10 балів.

7.3. Форми проведення семестрового контролю та критерії оцінювання.

Залік

7.4. Орієнтований перелік питань для семестрового комплексного контролю.

1. Дайте розгорнуте визначення понять "легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом" та "фінансування тероризму", вказуючи на їх спільні та відмінні риси.
2. Охарактеризуйте основні ознаки, що можуть вказувати на процес легалізації злочинних доходів.
3. Назвіть та детально опишіть три класичні етапи (розміщення, шарування, інтеграція) процесу легалізації (відмивання) доходів.

4. Проаналізуйте ключові соціально-економічні наслідки відмивання коштів для економіки та суспільства.
5. Які правові та безпекові загрози створює фінансування тероризму для національної безпеки держави?
6. Яка роль Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) у формуванні глобальної системи ПВК/ФТ? Назвіть основні групи Рекомендацій FATF.
7. Охарактеризуйте процес взаємної оцінки FATF та його значення для країн-членів.
8. Назвіть та коротко охарактеризуйте ключові конвенції та резолюції ООН, що стосуються боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.
9. Які основні функції виконує Комітет експертів Ради Європи MONEYVAL?
10. Поясніть процедуру оцінки MONEYVAL та її вплив на національні системи ПВК/ФТ країн-членів.
11. Охарактеризуйте структуру та основні нормативно-правові акти, що формують систему національного законодавства України у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ.
12. Назвіть та проаналізуйте щонайменше п'ять ключових нововведень або основних положень чинного Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів...".
13. Які основні завдання та принципи діяльності у сфері запобігання та протидії визначені в Законі України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів...".
14. Розкрийте склад злочину "легалізація (відмивання) майна, одержаного злочинним шляхом" згідно зі статтею 209 Кримінального кодексу України.
15. Які види покарань передбачені Кримінальним кодексом України за фінансування тероризму (стаття 258-5 ККУ)?
16. Опишіть багаторівневу структуру національної системи запобігання та протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму в Україні.
17. Назвіть ключові елементи (суб'єкти, заходи, нормативно-правова база) національної системи ПВК/ФТ.
18. Яка роль Національного банку України як регулятора банківської системи у сфері фінансового моніторингу?
19. Охарактеризуйте функції та повноваження правоохоронних органів (напр., Національна поліція, ДБР, БЕБ) у розслідуванні злочинів, пов'язаних з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.
20. Які механізми забезпечують координацію та ефективну співпрацю між Державною службою фінансового моніторингу України та суб'єктами первинного фінансового моніторингу?
21. Визначте правовий статус та місію Державної служби фінансового моніторингу України в національній системі ПВК/ФТ.
22. Назвіть основні завдання та опишіть організаційну структуру Держфінмоніторингу.
23. Які ключові повноваження має Держфінмоніторинг України щодо збору, обробки та аналізу фінансової інформації?
24. Опишіть порядок взаємодії Держфінмоніторингу з суб'єктами первинного

- фінансового моніторингу при отриманні та обробці повідомлень про фінансові операції.
25. Як Держфінмоніторинг взаємодіє з правоохоронними та розвідувальними органами України у процесі протидії легалізації злочинних доходів?
 26. Назвіть та класифікуйте основні категорії суб'єктів первинного фінансового моніторингу (СПФМ) згідно з чинним законодавством України.
 27. Перелічіть та детально охарактеризуйте не менше п'яти ключових обов'язків СПФМ у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів.
 28. Які вимоги ставляться до СПФМ щодо розробки та впровадження внутрішніх процедур управління ризиками ПВК/ФТ?
 29. Назвіть види заходів впливу (санкцій), які можуть бути застосовані до СПФМ за порушення законодавства у сфері ПВК/ФТ.
 30. За які конкретні порушення вимог законодавства з ПВК/ФТ до СПФМ можуть бути застосовані фінансові санкції (штрафи)? Наведіть приклади.
 31. Розкрийте сутність та мету процедури належної перевірки клієнта (Customer Due Diligence, CDD) в системі ПВК/ФТ.
 32. Які законодавчі вимоги встановлені в Україні щодо ідентифікації та верифікації клієнтів суб'єктами первинного фінансового моніторингу?
 33. Опишіть особливості процедури встановлення кінцевих бенефіціарних власників (КБВ) юридичних осіб та трастів.
 34. Поясніть, як ризик-орієнтований підхід впливає на обсяг та глибину заходів належної перевірки клієнта (спрощені та посилені заходи CDD).
 35. В яких випадках СПФМ зобов'язаний застосовувати посилені заходи належної перевірки клієнта? Наведіть приклади.
 36. Дайте визначення поняття "підозріла фінансова операція (діяльність)" та поясніть її ключові відмінності від фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.
 37. Наведіть приклади національних індикаторів (ознак) підозрілості фінансових операцій, затверджених відповідними державними органами України.
 38. Які типові міжнародні індикатори підозрілості фінансових операцій, пов'язаних з відмиванням коштів, рекомендує FATF?
 39. Опишіть алгоритм дій відповідального працівника СПФМ при виявленні фінансової операції, що має ознаки підозрілої.
 40. Які вимоги до документування та строків інформування Держфінмоніторингу про підозрілі фінансові операції?
 41. Охарактеризуйте та наведіть приклади схем відмивання коштів на етапі "розміщення" (placement).
 42. Наведіть приклади типових методів "шарування" (layering) та "інтеграції" (integration) при легалізації злочинних доходів.
 43. Як новітні фінансові технології (наприклад, криптовалюти, DeFi) використовуються у сучасних схемах відмивання коштів та які виклики це створює для системи ПВК/ФТ?
 44. Наведіть приклад відомої справи (української або міжнародної) щодо легалізації злочинних доходів та проаналізуйте використану схему.
 45. Які складні корпоративні структури (наприклад, використання офшорних

компаній, номінальних директорів) часто застосовуються для приховування походження коштів?

46. Назвіть та охарактеризуйте основні джерела фінансування терористичних організацій (законні та незаконні).
47. Які методи використовують терористи для залучення коштів (напр., пожертви, вимагання, злочинна діяльність)?
48. Опишіть особливості використання неформальних систем переказу грошей (наприклад, "хавала") та віртуальних активів для фінансування тероризму.
49. Які заходи застосовуються для виявлення та відстеження фінансових потоків, спрямованих на фінансування тероризму?
50. Поясніть механізм заморожування активів осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю, та його правові підстави в Україні.
51. Розкрийте сутність та основні принципи ризик-орієнтованого підходу (РОП) в системі запобігання та протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.
52. Які переваги надає застосування РОП як для держави, так і для суб'єктів первинного фінансового моніторингу?
53. Опишіть основні етапи та методологію проведення Національної оцінки ризиків (НОР) у сфері ПВК/ФТ.
54. Як результати Національної оцінки ризиків використовуються для вдосконалення національного законодавства та стратегічного планування у сфері ПВК/ФТ?
55. Поясніть, яким чином результати NOR впливають на пріоритети наглядової діяльності державних регуляторів та на заходи, що вживаються СПФМ.
56. Обґрунтуйте необхідність та назвіть основні форми міжнародного співробітництва у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.
57. Які правові та організаційні засади існують для обміну фінансовою розвідувальною інформацією між підрозділами фінансових розвідок (ПФР) різних країн?
58. Розкрийте роль та значення Егмонтської групи підрозділів фінансових розвідок у сприянні міжнародному співробітництву.
59. Охарактеризуйте основні напрямки взаємодії України з FATF та MONEYVAL у сфері ПВК/ФТ.
60. Які міжнародні зобов'язання має Україна у сфері ПВК/ФТ в контексті співпраці з ООН, ЄС, МВФ та Світовим банком?

7.5. Шкала відповідності оцінок

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ECTS	Оцінка за національною шкалою
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики
90-100	A	5 (відмінно)
82-89	B	4 (добре)
75-81	C	
68-74	D	
60-67	E	3 (задовільно)
35-59	FX	2 (незадовільно)
1-34	F	

8.Рекомендовані джерела

Основна література

- 1.Павлов, Д. М. (2017). Протидія відмиванню коштів та фінансуванню тероризму як фактор забезпечення економічної безпеки держави та протидії корупції: теоретико-правовий аспект. Публічне право, (1), 33-40.
- 2.Павлов, Д. М. (2017). Протидія відмиванню коштів та фінансуванню тероризму як фактор забезпечення економічної безпеки держави та протидії корупції: теоретико-правовий аспект. Публічне право, (1), 33-40.
- 3.Гарбовський, Л. А. (2018). Протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, як складова забезпечення економічної безпеки України. Міжнародний юридичний вісник: актуальні проблеми сучасності (теорія та практика), (1-2), 200-205.
- 4.Дудоров, О. О., & Тертиченко, Т. М. (2015). Протидія відмиванню «брудного» майна: європейські стандарти та Кримінальний кодекс України.
- 5.Кашпур, Л. М. (2018). Протидія легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. Інвестиції: практика та досвід, (3), 103-106.
- 6.Колодізев, О. М., & Плескун, І. В. (2018). Систематизація практичних рекомендацій щодо пошуку моделей оцінки, контролю та ефективного управління ризиками для забезпечення протидії легалізації «брудних коштів».
- 7.Шиян, Д. В. (2013). Аналіз міжнародних стандартів з протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму. Вісник соціально- економічних досліджень, (1), 314-320.
- 8.Користін, О. Є. (2007). Розширення зони превентивного законодавства у сфері протидії відмиванню" коштів. Боротьба з організованою злочинністю і корупцією (теорія і практика), (17), 89-95.
- 9.Інформаційна безпека організації як фактор посилення бренду роботодавця [Електронний ресурс] Л. В. Мазник, О. І. Дриган Київський економічний науковий журнал. 2023. № 1. С. 39-44. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/kecsej_2023_1_7
- 10.Безпека інформаційних систем організацій [Електронний ресурс] / Я. Пахольчук, А. Митко // Міжнародні відносини, суспільні комунікації та регіональні студії. 2017. № 1. С. 89-96. Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/mvckrc_2017_1_11
- 11.Корійка, М. V. (2020). Модернізація політики міжнародних організацій у сфері інформаційної безпеки. Політичне життя, (1), 102-109.
- 12.Верховна Рада України. (2019). Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-IX від 6 грудня 2019 року. Відомості Верховної Ради України, 2020, № 25, ст. 171. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20>
- 13.Державна служба фінансового моніторингу України. (2023). Національна оцінка ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Київ: Держфінмоніторинг. Ружим доступу: <https://fiu.gov.ua>

- 14.Небилов, О. О. (2020). Сучасні методи та технології протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Право і суспільство, (4), 198–204.
- 15.Котик, Ю. В., & Анісов, А. О. (2021). Місце НАТО в зовнішньополітичній стратегії України.