

**КОМУНАЛЬНИЙ ЗАКЛАД ВИЩОЇ ОСВІТИ
«ВІННИЦЬКИЙ ГУМАНІТАРНО-ПЕДАГОГІЧНИЙ КОЛЕДЖ»**

**Факультет педагогіки та фінансово-економічної діяльності
Кафедра фінансово-економічних дисциплін**



ЗАТВЕРДЖУЮ

Заступник директора з навчальної роботи
Оксана КОГУТЮК
«30» серпня 2024 року

РОБОЧА ПРОГРАМА ОСВІТНЬОГО КОМПОНЕНТА

1. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ ТА ПРОТИДІЯ ШАХРАЙСТВУ

освітньо-професійної програми **Фінанси, банківська справа та страхування**
підготовки **бакалавра**
за галуззю знань **07 Управління та адміністрування**
спеціальності **072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок**

Вінниця 2024

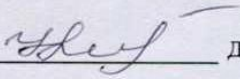
Робоча програма освітнього компонента 1.Фінансовий моніторинг та протидія шахрайству з підготовки бакалаврів за галуззю знань 07 Управління та адміністрування спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

РОЗРОБНИК:

Наталія ЄВДОКИМОВА, кандидат економічних наук, старший викладач

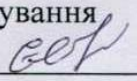
СХВАЛЕНО

Вченою радою факультету педагогіки та фінансово-економічної діяльності
«29» серпня 2024 р., протокол №1

Голова  д-р пед. наук, проф. Наталія МИСЛІЦЬКА

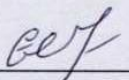
ПОГОДЖЕНО

Гарант освітньо-професійної програми Фінанси, банківська справа та страхування

 канд. економ. наук, старший викладач, завідувач кафедри
Наталія ЄВДОКИМОВА

Робочу програму розглянуто і схвалено на засіданні кафедри фінансово-економічних дисциплін

«28» серпня 2024, протокол № 1

Завідувач кафедри  канд. екон. наук Наталія ЄВДОКИМОВА

1. Опис освітнього компонента

Найменування показників	Галузь знань, спеціальність, ступінь вищої освіти	Характеристика освітнього компонента		
		Денна форма навчання		
Кількість кредитів – 3,0	Галузь знань: 07 Управління та адміністрування	Статус освітнього компонента: Обов'язковий		
	Спеціальність: 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок			
Змістових модулів - 2	Ступінь вищої освіти – бакалавр	Рік підготовки: 1		
		Семестр: 1		
Загальна кількість годин - 90		Лекції 36	Семінари 24	Практ. -
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних- 4		Самостійна робота 30 год.		
самостійної роботи здобувача освіти – 2		Вид контролю: екзамен		

1. Мета, завдання, програмні компетентності та результати навчання

2.1. Мета, завдання освітнього компонента

Охоплення концептуальних, теоретико-методологічних, організаційно-правових і прикладних засад здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами, а також сутності фінансових шахрайств та особливостей їхнього прояву у різних сферах економічної діяльності, опанування практичними способами протидії злочинним діям шахраїв; формування у студентів системи теоретичних знань і практичних вмінь у сфері функціонування системи протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму і фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні та світі.

Завданнями навчальної дисципліни є: визначення сутності, етапів та типології легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом; ознайомлення із міжнародними нормами у сфері протидії легалізації злочинних доходів і фінансування тероризму; вивчення сутності та видів фінансового моніторингу; ознайомлення із функціонуванням системи фінансового моніторингу в Україні, правами та обов'язками суб'єктів фінансового моніторингу; вивчення особливостей організації фінансового моніторингу різними суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

2.2. Програмні компетентності

2.2.1. Інтегральна компетентність

Здатність розв'язувати складні спеціалізовані завдання та практичні проблеми у галузі фінансів, банківської справи та страхування в ході професійної діяльності або у процесі навчання, що передбачає застосування у професійній діяльності окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності.

2.2.2. Загальні компетентності

ЗК02. Здатність застосовувати знання у практичних ситуаціях.

ЗК06. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні

ЗК07. Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

ЗК08. Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

ЗК10. Здатність працювати у команді.

ЗК11. Здатність спілкуватись з представниками інших професійних груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).

2.2.3. Спеціальні (фахові) компетентності:

СК03. 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).

СК05. Здатність застосовувати знання законодавства у сфері фіскального, монетарного регулювання та регулювання фінансового ринку.

СК08. Здатність виконувати контрольні функції у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК09. Здатність здійснювати ефективні комунікації.

СК11. Здатність підтримувати належний рівень знань та підвищувати свою професійну підготовку.

2.3. Результати навчання

2.3.1. Програмні результати навчання за ОПП.

ПР02. Знати і розуміти теоретичні основи та принципи фінансової науки, особливості функціонування фінансових 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.

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).

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.

ПР12. Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.

ПР17. Визначати та планувати можливості особистого професійного розвитку

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.

2.3.2. Результати навчання за освітнім компонентом.

Згідно з вимогами освітньо-професійної програми здобувачі освіти повинні:

знати:

- міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- національне законодавство у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- нормативно-правове забезпечення та практичні аспекти організації здійснення фінансового моніторингу;
- національну оцінку ризиків, управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- відповідальність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- організацію проведення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу;
- типові схеми легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

вміти:

- розробляти програми проведення фінансового моніторингу;
- визначати порядок проведення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу;
- виявляти фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, зупинення/поновлення фінансових операцій;
- взаємодіяти із суб'єктом державного фінансового моніторингу, що здійснює нагляд у сфері запобігання та протидії, Держфінмоніторингом, державними і правоохоронними органами та ін.;
- розв'язувати завдання, що передбачають збирання й інтерпретацію інформації (даних) у сфері фінансового моніторингу.

3. Програма освітнього компонента

Змістовий модуль 1.

ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ ТА ФІНАНСОВА РОЗВІДКА

Тема 1. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні

Засади функціонування системи фінансового моніторингу в Україні. Законодавство у сфері фінансового моніторингу. Поняття та види фінансового моніторингу. Система та суб'єкти фінансового моніторингу. Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу. Ознаки фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу. Основні завдання Держфінмоніторингу. Повноваження та права Держфінмоніторингу. Організаційна структура Держфінмоніторингу. Повноваження Голови Держфінмоніторингу. Взаємодія Держфінмоніторингу з різними органами та організаціями у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму.

Тема 2. Подолання фінансового шахрайства як галузь фінансової науки

Основні представники науки про фінансове шахрайство та їх вклад в розвиток науки. Міждисциплінарний підхід у розумінні фінансового шахрайства як наукової теорії. Економічна та юридична складова фінансового шахрайства. Психологія фінансового шахрайства. Історичні віхи та сучасні теорії фінансового шахрайства в Україні. Становлення науки про фінансове шахрайство в Україні. Внесок українських учених у розвиток науки про фінансове шахрайство. Характерні риси сучасної науки про фінансове шахрайство.

Тема 3. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу

Суб'єкти державного фінансового моніторингу та їх повноваження. Завдання та повноваження Національного банку України, Національної комісії із цінних паперів та фондового ринку та Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. Основні принципи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Система та суб'єкти фінансового моніторингу Правовий статус відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу Особливості діяльності спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу Належна,

посилена та спрощена перевірка Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції Повноваження та обов'язки суб'єктів державного фінансового моніторингу

Вимоги до ідентифікації осіб, що здійснюють фінансові операції або забезпечують їх здійснення. Порядок вивчення клієнтів.

Порядок виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. Порядок надання Держфінмоніторингу України інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу банківськими і небанківськими фінансовими установами. Порядок виправлення помилок в інформації про фінансову операцію.

Порядок виявлення, зупинення та надання інформації про фінансову операцію, учасником або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

Порядок відмови у забезпеченні здійснення фінансової операції та надання про неї інформації Держфінмоніторингу України. Управління ризиками використання фінансової установи у відмиванні злочинних доходів та критерії ризиків.

Тема 4. Фінансовий моніторинг та фінансова розвідка як засоби протидії шахрайству

Поняття фінансового моніторингу. Необхідність здійснення фінансового моніторингу. Функції та завдання фінансового моніторингу. Первинний та державний рівні фінансового моніторингу в Україні. Суб'єкти державного фінансового моніторингу. Завдання, обов'язки та права суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Повноваження суб'єктів державного фінансового моніторингу. Фінансові операції, що підлягають обов'язковому та внутрішньому фінансовому моніторингу. Поняття та елементи фінансової розвідки. Місце і роль фінансової розвідки у структурі економічної розвідки. Інформаційна база для проведення фінансової розвідки. Нормативно-правові акти з визначення правового механізму фінансового моніторингу в Україні. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері Протидія та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Сутність фінансової розвідки, її роль та місце в системі протидії нелегальним фінансовим операціям. Підрозділ фінансової розвідки: юридичний статус, особливості структури і функціонування. Нормативно-правова база щодо протидії нелегальним фінансовим операціям

Тема 5. Результативність заходів фінансової розвідки та шляхи вдосконалення

Типові схеми відмивання коштів, набутих в результаті нелегальних фінансових операцій. Аналіз показників діяльності Державної служби фінансового моніторингу України щодо протидії нелегальним фінансовим операціям. Світовий досвід функціонування підрозділів фінансової розвідки. Напрями удосконалення провадження фінансової розвідки в системі протидії нелегальним фінансовим операціям

Тема 6. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

Кримінальна відповідальність за легалізацію злочинних доходів. Кримінальна відповідальність за фінансування тероризму. Кримінальна відповідальність за розповсюдження зброї масового знищення. Кримінальна, адміністративна та цивільно-правова відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Тема 7. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

Рекомендації FATF. Варшавська Конвенція Ради Європи про відмивання, виявлення, вилучення та конфіскацію доходів від злочинної діяльності та фінансування тероризму.

Міжнародна конвенція про боротьбу з фінансуванням тероризму. Палермська Конвенція ООН проти транснаціональної організованої злочинності. Меридська Конвенція ООН проти корупції. Страсбурзька Конвенція Ради Європи ETS №141 про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом. Резолюції Ради Безпеки ООН.

Директива Європейського Парламенту та Ради ЄС 2015/849 про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання коштів та фінансування тероризму. Документи Базельського комітету з банківського нагляду. Документи Еґмонтської групи. Вольфсберзькі принципи.

Змістовий модуль 2.

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО ШАХРАЙСТВА

Тема 8. Теоретичні основи фінансового шахрайства

Поняття вразливості фінансового сектору. Поняття фінансового шахрайства. Форми, ознаки та детермінанти фінансового шахрайства. Мотив та намір фінансового злочину. Стратегія і тактика фінансового шахрайства.

Економічні та юридичні наслідки фінансового шахрайства. Відмінності та спільні ознаки помилки і шахрайства. Правова відповідальність при помилці. Розслідування шахрайства з фінансовою звітністю. Механізм фінансового шахрайства. Поняття галузей та сфер фінансового шахрайства.

Тема 9. Механізм фінансового шахрайства у готівковому грошовому обігу

Ознаки фальсифікації грошових купюр. Схеми фальсифікації грошових купюр. Правова поведінка суб'єктів господарювання та населення при виявленні ознак фальсифікації купюр. Поняття та ознаки зношених купюр. Правила обміну та утилізації зношених купюр. Права власника зношених купюр. Заходи протидії та Протидія фальсифікації національної валюти провідних країн світу. Юридична відповідальність при фальсифікації національної валюти. Законодавчі акти в сфері протидії та подолання фінансового шахрайства у готівковому грошовому обігу в Україні. Державні органи регламентації подолання фінансового шахрайства у готівковому грошовому обігу в Україні. Рідкісні обігові монети України, що несуть нумізматичну цінність. Система моніторингу вартості нумізматичних цінностей. Схема заробітку при продажі монет, що мають нумізматичну цінність.

Тема 10. Прояви фінансового шахрайства в безготівковому обігу

Елементи захисту платіжних карток в Україні. Нормативно-правова база захисту платіжних карток в Україні. Закордонний досвід системи захисту платіжних карток. Схеми фінансових шахрайств у сфері обігу кредитних карток в Україні та світі. Правила поведінки власників кредитних карток з протидії фінансового шахрайства. Протидія злочинам у сфері обігу пластикових карток. Фінансове забезпечення боротьби з шахрайством у сфері обігу кредитних карток. Правова відповідальність у випадках шахрайства в безготівковому грошовому обігу..

Тема 11. Попередження фінансових злочинів у банківській сфері

Об'єкти, суб'єкти та мотиви фінансового шахрайства у банківській сфері. Способи шахрайств в банківській сфері. Класифікаційні аспекти груп фінансових шахрайств у банківській сфері. Розміщення, розшарування та інтеграція груп фінансових шахрайств у банківській сфері. Форми шахрайства з отримання банківських кредитів фізичними та юридичними особами. Найбільш поширені схеми фінансового шахрайства з отримання банківських кредитів в Україні та світі. Фіктивні помилки та фінансові шахрайства банківських установ в процесі здійснення депозитно-кредитних операцій. Ознаки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, через банківські установи та поведінка при виявленні таких ознак.

Розслідування шахрайства у банківській сфері. Зарубіжний досвід з

Протидія фінансових злочинів у банківській сфері. Правова поведінка осіб, постраждалих в результаті фінансових шахрайств у банківській сфері.

Тема 12. Страхове шахрайство як вид страхового злочину і шляхи його усунення

Об'єкти фінансового шахрайства у сфері страхування. Юридичні та фізичні особи як суб'єкти фінансового шахрайства у сфері страхування. Мета та мотиви фінансових злочинів у сфері страхування. Класифікація та характеристика форм фінансового шахрайства у сфері страхування Використання страхових установ для відмивання злочинного фінансового капіталу. Правова відповідальність та фінансові наслідки фінансового шахрайства у сфері страхування. Протидія фінансового шахрайства у сфері страхування. Механізм захисту інтересів суб'єктів страхування при виявленні фінансового шахрайства

Тема 13. Протидія фінансового шахрайства у сфері функціонування фондового ринку

Характеристика об'єктів фінансового шахрайства на фондовому ринку. Класифікація суб'єктів фінансового шахрайства у сфері функціонування фондового ринку. Мотиви фінансового шахрайства на ринку цінних паперів. Ризики використання векселів для відмивання злочинних доходів. Ризики використання акцій для відмивання злочинних доходів. Фінансові піраміди як наслідок шахрайства з облігаціями. Протидія фінансового шахрайства у сфері функціонування фондового ринку. Вітчизняний та зарубіжний досвід з Протидія фінансового шахрайства на фондовому ринку.

Тема 14. Фінансові шахрайства в процесі забезпечення фінансової допомоги

Поняття та ознаки фінансової допомоги. Об'єкти та суб'єкти у сфері надання фінансової допомоги суб'єктам господарювання. Форми фінансового шахрайства в процесі забезпечення фінансової допомоги. Мотиви на наслідки фінансового шахрайства у сфері надання фінансової допомоги суб'єктам господарювання.

Ознаки та механізм відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, через комерційні позики та фінансову допомогу та поведінка при виявленні таких ознак.

Фінансові аспекти організації та здійснення діяльності благодійних фондів. Державне регулювання діяльності благодійних фондів. Схеми відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, через благодійні фонди в Україні та світі.

Тема 15. Фінансові злочини в системі оподаткування та відносинах власності

Об'єкти та суб'єкти фінансового шахрайства у сфері оподаткування. Кваліфікації виявлених у сфері оподаткування правопорушень. Типові способи вчинення злочинів у сфері оподаткування та методи їх виявлення. Основні причини правопорушень у сфері оподаткування.

Способи ухилення від сплати податків. Часткове та повне ухилення від сплати податків, зборів, інших обов'язкових платежів. Ухилення зареєстрованих суб'єктів підприємницької діяльності від взяття на облік у контролюючих органах. Умисне заниження податкових ставок. Умисно неправильне обчислення сум податків, зборів, інших обов'язкових платежів або встановлення бази оподаткування. Різновиди обманних маніпуляцій з податковими пільгами.

Правова відповідальність у випадку ухилення від сплати податків, зборів, інших обов'язкових платежів. Кримінальні та фінансові санкції за злочини в сфері оподаткування в Україні. Зарубіжний досвід діяльності податкових органів, що утворені в різних країнах для боротьби з податковими правопорушеннями. Характеристика об'єкту та предмету фінансового шахрайства у відносинах власності. Склад фінансового злочину у відносинах власності. Класифікація форм фінансових злочинів у відносинах власності. Інтелектуальна спрямованість сучасних проявів фінансового шахрайства у відносинах власності. Схеми фінансового шахрайства у відносинах власності. Причини та мотиви здійснення

Тема 16. Фінансування тероризму та сепаратизму

Загальна характеристика фінансування тероризму та сепаратизму. Передумови та джерела фінансування тероризму та сепаратизму. Відмінність фінансування тероризму від відмивання коштів. Типові схеми фінансування тероризму та сепаратизму: несанкціоноване списання, електронні платіжні системи та фінансування тероризму і сепаратизму, фіктивне підприємництво, банківські перекази, неприбуткові організації. Критерії виявлення фінансових операцій із фінансування тероризму та сепаратизму. Заходи щодо попередження та протидії. Міжнародне співробітництво в сфері протидії фінансуванню тероризму та сепаратизму.

4. Структура освітнього компонента

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин				
	Денна форма				
	усього	аудиторні	у тому числі		самост. робота
			лекції	Семінар	
1 семестр					
Змістовий модуль 1. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ ТА ФІНАНСОВА РОЗВІДКА , 35 балів					
Тема 1. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні	5	3	2	1	2
Тема 2. Подолання фінансового шахрайства як галузь фінансової науки	5	3	2	1	2
Тема 3. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу	8	6	4	2	2
Тема 4. Фінансовий моніторинг та фінансова розвідка як засоби протидії шахрайству	8	6	4	2	2
Тема 5. Результативність заходів фінансової розвідки та шляхи вдосконалення	5	3	2	1	2
Тема 6. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	5	3	2	1	2
Тема 7. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	7	4	2	2	3
Модульна контрольна робота № 1	2	2	-	2	-
Разом за змістовим модулем 1	45	30	18	12	15

Змістовий модуль 2. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО ШАХРАЙСТВА , 35 балів					
Тема 8. Теоретичні основи фінансового шахрайства	4	3	2	1	1
Тема 9. Механізм фінансового шахрайства у готівковому грошовому обігу	5	3	2	1	2
Тема 10. Прояви фінансового шахрайства в безготівковому обігу	5	3	2	1	2
Тема 11. Попередження фінансових злочинів у банківській сфері	5	3	2	1	2
Тема 12. Страхове шахрайство як вид страхового злочину і шляхи його усунення	5	3	2	1	2
Тема 13. Протидія фінансового шахрайства у сфері функціонування фондового ринку	5	3	2	1	2
Тема 14. Фінансові шахрайства в процесі забезпечення фінансової допомоги	5	3	2	1	2
Тема 15. Фінансові злочини в системі оподаткування та відносинах власності	4	3	2	1	
Тема 16. Фінансування тероризму та сепаратизму	6	4	2	2	2
Модульна контрольна робота № 2	2	2	-	2	-
Разом за змістовим модулем 2	45	30	18	12	15
Усього годин	90	60	36	24	30

5. Теми семінарських занять

№ з/п	№ модуля/ теми	Назва теми	К-ть годин
1.	1 / 1-2	Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні. Подолання фінансового шахрайства як галузь фінансової науки	2
2.	1 / 3	Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу	2
3.	1 / 4	Фінансовий моніторинг та фінансова розвідка як засоби протидії шахрайству	2

4.	1 / 5-6	Результативність заходів фінансової розвідки та шляхи її вдосконалення. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	2
5.	1 / 7	Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	2
6.	1 / 1-7	Модульна контрольна робота № 1	2
7.	2 / 8-9	Теоретичні основи фінансового шахрайства . Механізм фінансового шахрайства у готівковому грошовому обігу	2
8.	2 / 10-11	Прояви фінансового шахрайства в безготівковому обігу. Попередження фінансових злочинів у банківській сфері	2
9.	2 / 12-13	Страхове шахрайство як вид страхового злочину і шляхи його усунення Протидія фінансового шахрайства у сфері функціонування фондового ринку	2
10.	2 / 14-15	Фінансові шахрайства в процесі забезпечення фінансової допомоги Фінансові злочини в системі оподаткування та відносинах власності	2
11.	2 / 16	Фінансування тероризму та сепаратизму	2
12.	2 / 8-16	Модульна контрольна робота № 2	2
Разом			24

6. Теми практичних занять
не передбачені навчальним планом

7. Теми лабораторних занять
не передбачені навчальним планом

8. Самостійна робота

№ з/п	№ модуля/ теми	Назва теми	К-ть годин
1.	1 / 1	Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні	1
2.	1 / 2	Подолання фінансового шахрайства як галузь фінансової науки	1
3.	1 / 3	Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу	2
4.	1 / 4	Фінансовий моніторинг та фінансова розвідка як засоби протидії шахрайству	2
5.	1 / 5	Результативність заходів фінансової розвідки та шляхи вдосконалення	1
6.	1 / 6	Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	1
7.	1 / 7	Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму	2
8.	2 / 8	Теоретичні основи фінансового шахрайства	1
9.	2 / 9	Механізм фінансового шахрайства у готівковому грошовому обігу	1
10.	2 / 10	Прояви фінансового шахрайства в безготівковому обігу	1
11.	2 / 11	Попередження фінансових злочинів у банківській сфері	1
12.	2 / 12	Страхове шахрайство як вид страхового злочину і шляхи його усунення	1
13.	2 / 13	Протидія фінансового шахрайства у сфері функціонування фондового ринку	1
14.	2 / 14	Фінансові шахрайства в процесі забезпечення фінансової допомоги	1
15.	2 / 15	Фінансові злочини в системі оподаткування та відносинах власності	1
16.	2 / 16	Фінансування тероризму та сепаратизму	2
Разом			30

9. Методи та технології навчання

Методи викладання освітнього компонента 1. Фінансовий моніторинг та протидія шахрайству спрямовані на розв'язання навчальних завдань.

Вибір методів і технологій викладання та навчання здійснюється залежно від мети заняття, змісту, навчальних можливостей здобувачів освіти, особливостей особистості викладача, матеріально-технічного забезпечення.

Засоби навчання, які застосовуються при викладанні дисципліни, є словесні, наочні й практичні. Серед форм та методів подачі навчального матеріалу застосовуються:

1. Структурно-логічне навчання: поетапна організація системи навчання, що забезпечує логічну послідовність постановки і вирішення дидактичних завдань на основі поетапного відбору їх змісту, форм, методів і засобів із урахуванням діагностування результатів;

2. Контекстне навчання: ґрунтується на інтеграції різних видів діяльності, як навчальної, наукової, так і практичної.

3. Імітаційне навчання, основою якого є імітаційно-ігрове моделювання в умовах навчання процесів, що відбуваються в реальній системі.

4. Проблемне навчання, яке здійснюється на основі ініціювання самостійного пошуку здобувачем освіти знань через проблематизацію (викладачем) навчального матеріалу.

Застосовуються професійно-ігрові технології викладання: дидактичні системи використання різноманітних «ігор», під час проведення яких формуються вміння вирішувати завдання на основі компромісного вибору (ділові та рольові ігри, імітаційні вправи, індивідуальний тренінг, комп'ютерні програми тощо); діалогово-комунікаційні технології: сукупність форм і методів навчання, заснованих на діалоговому мисленні у взаємодіючих дидактичних системах суб'єкт-суб'єктного рівня.

Подані матеріали дозволяють здобувачеві освіти самостійно планувати терміни та обсяги змістової складової навчальної діяльності, прогнозувати її результативність

За рівнем активності: пояснювально-демонстраційний, дослідницький.

За функцією: усне викладання матеріалу, закріплення, самостійна робота щодо засвоєння навчального матеріалу, перевірка і оцінка знань та умінь.

Самостійна робота здобувачів освіти включає дві складові: самостійна підготовка до аудиторних занять, до занять у режимі онлайн, підготовка до тематичного тестового контролю та рубіжного контролю.

10. Методи та форми контролю

Методами та формами контролю результатів навчання є: екзамен; стандартизовані тести; наскрізні проекти; командні проекти; аналітичні звіти, реферати; презентації результатів виконаних завдань та досліджень; студентські презентації та виступи на наукових заходах; завдання на реальних об'єктах тощо; інші види індивідуальних та групових завдань.

Форми контролю знань здобувачів:

- поточний;
- модульний;
- підсумковий (екзамен).

Поточний контроль знань здобувачів протягом одного семестру включає оцінку за роботу на практичних заняттях та самостійну роботу.

Модульний контроль знань здійснюється через проведення аудиторних письмових модульних контрольних робіт або комп'ютерного тестування.

Підсумковий контроль знань проводиться у формі екзамену за екзаменаційними білетами, кожен з яких включає три питання (усно). Екзаменаційні білети повинні бути затвердженими в установленому порядку.

Екзамен є обов'язковою підсумковою формою контролю, яка дає змогу оцінити системне, а не фрагментарне засвоєння навчального матеріалу і не може бути зведена до рівня поточних форм контролю.

Оцінювання знань здобувачів освіти здійснюється за 100-бальною шкалою, яка переводиться відповідно у національну шкалу («відмінно», «добре», «задовільно», «незадовільно») та шкалу європейської кредитно-трансферної системи (ЄКТС - A, B, C, D, E, FX, F).

Критерії та засоби оцінювання

запланованих програмних результатів навчання

Критеріями ефективності запланованих результатів навчання є глибина та дієвість знань, системність та усвідомленість знань.

Методами і засобами оцінювання підготовки до занять та виконання практичних завдань виступають: усний контроль (індивідуальне і фронтальне опитування здобувачів освіти); засоби письмового контролю (тестові завдання, контрольні роботи, ситуаційні задачі), індивідуальні завдання – написання рефератів.

Рейтингова система оцінювання дозволяє врахувати рівень знань, поточну підготовку студентів до аудиторних занять та визначити рівень засвоєння навчального матеріалу окремої теми. Підсумкова оцінка виставляється після складання екзамену за рейтинговими показниками.

Норми і критерії оцінювання знань запланованих програмних результатів навчання
Оцінка «відмінно» (рівень досягнень А, бали 90-100). Здобувач освіти відповідно до програми виявив всебічні, системні й глибокі знання навчального матеріалу, володіє відомостями з основної і додаткової літератури, сформулював повні відповіді на всі поставлені запитання, виявив креативність та уміння творчого застосування набутих теоретичних знань для вирішення практичних завдань; має загальний високий рівень ерудиції та культури мови, здатний до самостійного поповнення надбаних знань і умінь у процесі подальшої навчальної роботи та професійної діяльності.
Оцінка «добре» (рівень досягнень В, бали 82 - 89). Здобувач освіти міцно засвоїв програмний матеріал, вміє логічно і послідовно його викласти, має повні та системні знання з дисципліни, точно формулює означення й правила, не допускає істотних помилок у відповідях на запитання, вільно оперує навчальним матеріалом дисципліни, знає наукову й довідкову літературу, має здатність до самостійного поповнення та оновлення знань.
Оцінка «добре» (рівень досягнень С, бали 75 - 81). Здобувач освіти виявив системні й глибокі знання навчального матеріалу, володіє відомостями з основної літератури, виявив уміння застосування набутих теоретичних знань для вирішення практичних завдань, глибоко розуміє матеріал. Знання здобувача освіти з окремих тем мають неповний характер, немає достатньої самостійності в аргументації відповідей, у відповідях він допускає недоліки, які може самостійно виправити.
Оцінка «задовільно» (рівень досягнень D, бали 64 - 74). Здобувач освіти виявив знання основного навчального матеріалу в необхідному для подальшого навчання і майбутньої фахової діяльності обсязі, вияв поверхову обізнаність з основною і додатковою літературою, давав неповні відповіді на поставлені запитання із застосуванням певних штамтів, виявив уміння репродуктивного вирішення практичних завдань, у процесі їхнього виконання допускав суттєві помилки, які міг усунути лише за допомогою викладача.
Оцінка «задовільно» (рівень досягнень Е, бали 60 - 63). Здобувач освіти володіє навчальний матеріал поверхово й фрагментарно.
Оцінка «незадовільно» (рівень досягнень FХ, бали 35 - 59). Здобувач освіти не засвоїв переважної частини програмного матеріалу, має поверхове, фрагментарне уявлення про дисципліну, допускав принципові помилки при виконанні передбачених програмою завдань, на більшість запитань не давав відповіді, не здатний використати наявні знання під час виконання простих практичних завдань, але спроможний самостійно доопрацювати програмний матеріал і підготуватися до повторного складання.

Оцінка «незадовільно» (рівень досягнень F, бали 1 - 34). Здобувач освіти не опанував навчальним матеріалом, не має знань із більшої його частини, не дає відповіді на більшість поставлених завдань, не спроможний самостійно опанувати програмним матеріалом і потребує повторного вивчення дисципліни.

Шкала оцінювання

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ЄКТС	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену	для заліку
90-100	A	відмінно	зараховано
82-89	B	добре	
75-81	C		
64-74	D	задовільно	
60-63	E		
35-59	FX	незадовільно	незараховано з можливістю повторного складання
1-34	F		незараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

11. Рекомендована література

11.1. Базова

1. Положення про порядок та умови торгівлі іноземною валютою: Постанова Правління НБУ від 10.08.2005р., № 281 із змінами.

1. Закон України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” від 14.10.2014р., №1702-VII із змінами.

2. Закон України “Про заставу” від 02.10.1992р., №2654-XII із змінами.

3. Закон України “Про іпотеку” від 05.06.2003р., №898-IV із змінами.

4. Закон України “Про Національний банк України” від 20.05.1999р., №679-XIV із змінами.

5. Закон України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” від 05.04.2001р., №2346-III із змінами.

6. Закон України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» із змінами і доповненнями від 23.02.2012, №4452-VI із змінами.

7. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті: Постанова Правління НБУ від 21.01.2004р., №22 із змінами.

8. Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах: Постанова Правління НБУ від 12.11.2003 р., №492 із змінами.

9. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: Постанова Правління НБУ від 28.08.2001р., № 368 із змінами.

10. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні: Постанова Правління НБУ від 15.12.2004р., № 637 із змінами.

11. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова Правління НБУ від 30.06.2016р., №351.

12. Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи: Постанова Правління НБУ від 17.09.2015р., №615 із змінами.

13. Положення про надання Національним банком України стабілізаційних кредитів банкам України: Постанова Правління НБУ від 13.07.2010р., № 327 із змінами.

14. Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням: Постанова Правління НБУ від 05.11.2014р., №705 із змінами.

15. Положення про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами: Постанова Правління НБУ від 03.12.2003р., №516 із змінами.

16. Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів: Постанова Правління НБУ від 08.09.2011р., № 306.

11.2. Допоміжна

1. Корченко А.О., Скачек Л.М, Хорошко В.О. Банківська безпека : підручник / за заг. ред. докт. техн. наук, проф. О. В. Хорошка. Київ : ПВП «За друга», 2014. с.185.

2. Реверчук С. К., Владичин У. В., Лобозинська С. М. Банківська система : підручник / за ред. д.е.н., проф. С. К. Реверчука. Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2013. 498 с.

3. Катан Л.І., Демчук Н.І., Бабенко-Левада В.Г., Журавльова Т.О. Банківська система: навч. посіб. /за ред. І.М. Мазур. Дніпро: Пороги, 2017.444 с.

4. Стечишин Т. Б., Малахова О. Л. Банківська справа: навч. посіб. Тернопіль : ТНЕУ, 2018. 404 с.

5. Гроші та кредит : підручник / за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Тернопіль: ТНЕУ, 2018. 892 с.

6. Федик М. В. Державне регулювання розвитку банківської інфраструктури в Україні : дисертація канд. економ. наук

7. Кузнецова С.А., Болгар Т.М., Пестовська З.С. Банківська система: навч. посіб. Київ: «Центр учбової літератури», 2014. 400 с.

8. Основи безпеки банківської системи України та банківської діяльності: монографія / за ред. М.П. Стрельбицького. Київ: Кондор, 2014. 600с.

9. Сучасні методи забезпечення надійності персоналу: навчальний посібник у схемах і таблицях. Львів: Львів ДУВС, 2019. 128 с.

10. Сілакова А.В., Лановська Г.І., Климаш Н.І. Центральний банк і грошово-кредитна політика: підручник. Львів «Магнолія 2006», 2015. 224 с.

11.3. Інтернет- ресурси

1. ЗАКОН УКРАЇНИ Про банки і банківську діяльність. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>

2. Офіційний сайт Національного банку України URL: <https://bank.gov.ua>.

3. Офіційний сайт Асоціації українських банків – Режим доступу URL: <https://aub.org.ua>

4. Офіційні сайти комерційних банків України.