

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ СЕМЕНА КУЗНЕЦЯ

**Плани семінарських
та практичних занять
з навчальної дисципліни**
"ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ"
для студентів спеціальності
8.03050801 "Фінанси і кредит"
усіх форм навчання

Харків
ХНЕУ ім. С. Кузнеця
2016

Затверджено на засіданні кафедри управління фінансовими послугами.
Протокол № 5 від 24.12.2015 р.

Самостійне електронне текстове мережеве видання

Укладач Ж. О. Андрійченко

Плани семінарських та практичних занять з навчальної дисципліни "Фінансовий моніторинг" для студентів спеціальності 8.03050801 "Фінанси і кредит" усіх форм навчання : [Електронне видання] / уклад. Ж. О. Андрійченко. – Харків : ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2016. – 47 с.

Подано плани семінарів, питання для самодіагностики, завдання для самостійної роботи та практичні завдання, що сприятимуть набуттю майбутніми фахівцями професійних компетентностей та забезпеченню формування вмінь з протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення.

Рекомендовано для студентів спеціальності 8.03050801 "Фінанси і кредит" усіх форм навчання.

Вступ

В умовах глобалізації економіки і поширення її тінізації, посилення терористичної загрози і розповсюдження зброї масового знищення, боротьба із легалізацією доходів, фінансуванням тероризму і розповсюдженням зброї масового знищення набувають особливого значення.

У зв'язку з тим, що накопичені злочинні надприбутки, отримані шляхом ухилення від сплати податків, збуту наркотичних засобів, торгівлі зброєю та людьми, корупції, тощо, кримінальні структури намагаються легалізувати через інфраструктуру фінансового та інших ринків, фахівці-економісти повинні чітко розумітися на основах фінансового моніторингу та мати сформовані навички щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та вчиненню інших дій, спрямованих на недопущення легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.

Прийняття нового закону у цій сфері (Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 14.10.2014 р. № 1702) додатково актуалізує дане питання.

Відповідно до норм чинного законодавства кожен суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен мати спеціально навченого і сертифікованого фахівця з фінансового моніторингу. Фахівці суб'єктів державного фінансового моніторингу також повинні мати відповідні компетентності у сфері фінансового моніторингу для реалізації покладених на них повноважень.

Метою навчальної дисципліни є послідовне формування у студентів системи теоретичних і практичних знань з основ функціонування та розвитку системи фінансового моніторингу в Україні та світі.

Предметом дисципліни є специфічна сфера економічних відносин, пов'язаних із створенням і функціонуванням механізму виявлення і протидії фінансовим операціям, які можуть бути спрямовані на легалізацію доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.

Знання основних положень навчальної дисципліни "Фінансовий моніторинг" є необхідною складовою прийняття правильних рішень як у сфері

управління та контролю за економікою, так і у ході виконання конкретних завдань фінансового менеджменту, обліку, аудиту та аналізу на місцях.

У роботі наведено зміст семінарських і практичних занять до кожної із 9 тем навчальної дисципліни, що супроводжується стислими методичними рекомендаціями, переліком питань для обговорення лекційного матеріалу, питаннями, які передбачають самостійне вивчення, навчальними завданнями різного рівня складності та списком рекомендованої літератури.

Семінарське заняття – це форма навчального заняття, спрямована на закріплення студентом теоретичних знань, отриманих як на лекціях, так і в процесі самостійного вивчення матеріалу, а також під час виконання науково-дослідних завдань. У процесі проведення семінарського заняття організовується дискусія навколо попередньо визначених тем, до яких студенти готують тези виступів, а також проблемні питання, відповіді на які мають бути знайдені в ході обговорення.

Практичне заняття – це форма навчального заняття, спрямована на формування вмій та навичок виконання певних видів фінансово-моніторингової роботи, а саме: виявлення етапів легалізаційних схем; виявлення фінансових операцій з ознаками незвичайності, сумнівності та іншими, які спрямовані на використання суб'єкта в схемі з легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдженням зброї масового знищення; оцінка ризиків легалізації; розробка заходів із недопущення залучення фінансової установи до участі у злочинних легалізаційних схемах.

У процесі проведення практичного заняття студенти самостійно або в малих групах вирішують запропоновані завдання різного рівня складності, виробничі ситуації чи ділові ігри. Наприкінці заняття для виявлення ступеня засвоєння матеріалу викладачем проводиться перевірка роботи, яку виконували студенти, та підведення підсумків з виставленням відповідної оцінки, залежно від результатів виконаної роботи.

У роботі наведено приклади навчальних завдань. Для додаткового опрацювання студенти отримують набір навчальних завдань в електронному вигляді.

Плани семінарських та практичних занять

Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму на міжнародному та національному рівнях

План семінарського заняття

1. Поняття та джерела походження "брудних" грошей (дискусія).
2. Сутність поняття "відмивання" коштів та легалізації доходів (дискусія).
3. Міжнародна співпраця для боротьби з легалізацією доходів, здобутих у злочинний спосіб, фінансуванням тероризму та розповсюдженням зброї масового знищення (дискусія).
4. Етапи розвитку системи запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення (ПВД/ФТ) в Україні (модерування).

Контрольні запитання

1. Як виникло поняття відмивання "брудних" грошей?
2. Які існують джерела походження "брудних" грошей?
3. У чому полягає сутність легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом?
4. Чому для боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму необхідно поєднання зусиль усіх країн світу?
5. Які наслідки для держави має внесення її до чорного списку FATF?
6. Який орган в Україні здійснює формування списку офшорних країн та територій?
7. Які існують міжнародні організації у сфері боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму та їх повноваження?
8. Що становить FATF? Яка мета та повноваження цієї організації? Представники яких країн входять до цієї організації?
9. Яка мета та завдання утворення Егмонтської групи?
10. Який порядок входу нових країн до Егмонтської групи?

11. Що становить MONEYVAL? Яка мета та повноваження цієї організації? Представники яких країн входять до цієї організації?

12. Що становить Базельський комітет?

13. Яка мета та завдання утворення Вольфсберзької групи?

14. Які етапи у своєму розвитку пройшла система запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму і фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні?

15. Які етапи у своєму розвитку пройшла система запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму і фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у світі?

Завдання для самостійної роботи

1. Ознайомитися із критеріями віднесення держав до чорного списку FATF.

2. Ознайомитися із переліком офшорних зон згідно із законодавством України.

Практичні завдання

Завдання 1

Побудувати схему функціонування органу фінансової розвідки.

Завдання 2

Побудувати схему прийняття національного органу фінансової розвідки до членів Егмонтської групи.

Завдання 3

Побудувати інформаційну таблицю офшорних зон відповідно до українського законодавства за період з 2006 по 2015 рр.

Методичні рекомендації щодо підготовки до семінарського та практичного заняття

Для підготовки до семінарського та практичного заняття студенту необхідно ознайомитись з основними питаннями лекційного матеріалу, з основною та додатковою літературою, законодавчими і нормативними

матеріалами, інформацією ресурсів мережі Інтернет, а також опрацювати контрольні запитання, завдання для самостійної роботи.

Компетентності, яких набувають студенти після вивчення теми 1:

К-1 – здатність визначати сутність поняття "відмивання" коштів, легалізація доходів, одержаних злочинним шляхом, "брудні" гроші, визначати джерела походження "брудних" грошей;

К-2 – здатність визначати функціональні взаємозв'язки між міжнародними організаціями в сфері протидії легалізації доходів, фінансуванню тероризму і фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення.

Література: основна [4 – 6]; додаткова [19; 56].

Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму

План семінарського заняття

1. Рекомендації FATF (дискусія).
2. Основні міжнародні конвенції з питань відмивання доходів від злочинної діяльності та фінансування тероризму (дискусія).
3. Документи Базельського комітету з банківського нагляду (дискусія).
4. Документи Егмонтської групи (дискусія).
5. Вольфсберзькі принципи (дискусія).

Контрольні запитання

1. Розкрити основні аспекти розвитку міжнародних механізмів боротьби із економічною злочинністю.
2. Які основні класифікації міжнародних актів у сфері ПВД/ФТ?
3. Охарактеризувати юридичну силу міжнародних актів.
4. Що таке Рекомендації FATF?
5. У чому полягають новели Рекомендацій FATF у редакції 2012 р.?
6. Які основні міжнародні конвенції спрямовані на боротьбу з легалізацією доходів, одержаних у незаконний спосіб, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення?

7. Які вимоги встановлюються Директивою Європейського Парламенту та Ради 2005/60/ЄС Про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання коштів та фінансування тероризму?

8. У чому полягають Базельські принципи?

9. У чому полягають Вольфсберзькі принципи?

10. Які основні нормативно-правові акти складають правове підґрунтя функціонування системи фінансового моніторингу в Україні?

Завдання для самостійної роботи

Ознайомитися із рекомендаціями FATF, Базельськими та Вольфсберзькими принципами.

Практичні завдання

Завдання 1

Скласти аналітичну таблицю для оцінки відповідності національної системи фінансового моніторингу України вимогам міжнародних організацій.

Завдання 2

Який із критеріїв сумнівності за матеріалами Егмонтської групи та Вольфсберзькими принципами має місце у наведеній ситуації:

Особа активно здійснювала великомасштабні полівалютні конверсійні операції через фінансову установу, пояснюючи свої дії необхідністю допомоги брату у його легальному фотокопіювальному та обмінному бізнесі, який зареєстрований і здійснюється у сусідній державі. Перевірка показала наявність дозвільних документів лише на фотокопіювальний бізнес.

Завдання 3

Які індикатори згідно з Вольфсберзькими принципами та матеріалами Егмонтської групи свідчать про можливість легалізації незаконно одержаних доходів через проведення даної фінансової операції:

Групою осіб протягом тижня в різних філіях банку було отримано готівку за більш ніж 50 чеками. Отримані суми були приблизно однаковими і знаходилися на межі обов'язкового фінансового моніторингу. При чому чеки походили від одного відправника коштів.

Методичні рекомендації щодо підготовки до семінарського та практичного заняття

Для підготовки до семінарського заняття студенту необхідно ознайомитися з основними питаннями лекційного матеріалу, з основною та додатковою літературою, законодавчими і нормативними матеріалами, інформацією ресурсів мережі Інтернет, а також опрацювати контрольні запитання, завдання для самостійної роботи. У ході засвоєння матеріалу доцільно обґрунтувати класифікаційні ознаки та визначити належність різних нормативних актів до тих чи інших класифікаційних груп, визначити наступництво міжнародних актів у розвитку положень, аргументувати важливість міжнародних актів для формування системи фінансового моніторингу в Україні.

Компетентності, яких набувають студенти після вивчення теми 2:

К-3 – здатність орієнтуватися в основних положеннях міжнародних актів з питань протидії легалізації доходів, одержаних у незаконний спосіб, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

К-4 – здатність оцінювати відповідність національної системи протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення міжнародним вимогам.

Література: основна [2; 4; 5]; додаткова [10; 27; 53; 58; 63; 65 –71; 76].

Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, одержаних злочинним шляхом

План семінарського заняття

1. Найбільш поширені моделі відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом (модерування).
2. Сучасні світові типології легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом (модерування).
3. Загальні вітчизняні тенденції легалізації злочинних коштів (модерування).

Контрольні запитання

1. Розкрити сутність легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.
2. Які моделі відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом, є найбільш поширеними на сьогодні?
3. Які основні етапи в моделях легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом?
4. Охарактеризувати двофазну модель відмивання доходів.
5. Розкрити сутність трифазної моделі відмивання доходів.
6. Розкрити етапи чотирифазної моделі відмивання доходів.
7. Які існують можливі напрямки легалізації грошей?
8. Назвати найбільш популярні на сьогодні способи відмивання доходів у світі.
9. Які способи легалізації грошей в Україні є найбільш популярними?
10. Охарактеризувати існуючі індикатори, завдяки яким є можливість виявляти спроби легалізації злочинних доходів.

Завдання для самостійної роботи

Опрацювати міжнародні та національні типології легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

Практичні завдання

Завдання 1

Виокремити в запропонованій ситуації певні елементи схеми легалізації доходів.

Численні організації на території Нью-Йорка купували в ювелірів злитки золота, золоті вироби еквівалентної вартості за готівку, яка була доходом від наркобізнесу. Ювеліри Нью-Йорка переплавляли золото на такі вироби: корпуси годинників та ланцюжки. У деяких випадках золото було заховано в приладах, які потім переправлялися в Колумбію. Щойно золото надходило до Колумбії, його перепродавали за готівку.

Завдання 2

Виокремити в запропонованій ситуації певні типологічні ознаки легалізації доходів.

Клієнт банку у Люксембурзі (іноземний дипломат) привернув увагу серією внесків на депозит готівки, з яких незабаром були здійснені грошові перекази третім сторонам за кордон. При здійсненні однієї з цих операцій він розмістив на депозит надзвичайно велику суму купюрами малого номіналу. Пояснюючи свої дії він заявив, що внески готівкою були доходами від операцій продажу антикваріату, в яких він був посередником.

Завдання 3

Виокремити в запропонованій ситуації певні типологічні ознаки схеми з відмивання доходів.

Державна страхова компанії країни, що входила до "чорного списку", отримувала від державних чиновників завищені страхові премії. Потім вони спрямовувалися на перестраховання через компанію, що знаходиться у Великобританії та контролюється політичними діячами з тієї ж іноземної держави. Надлишкові премії послідовно виплачувалися через офшорну компанію на особисті рахунки політичних діячів у різних країнах.

Методичні рекомендації щодо підготовки до семінарського та практичного заняття

Для підготовки до семінарського заняття студенту необхідно ознайомитись з основними питаннями лекційного матеріалу, ознайомитись з основною та додатковою літературою, законодавчими і нормативним матеріалами, інформацією ресурсів мережі Інтернет, а також опрацювати контрольні запитання, завдання для самостійної роботи.

У ході засвоєння матеріалу доцільно розглянути та визначити етапи у схемах легалізації злочинних доходів, проаналізувати особливості легалізаційних схем в Україні і світі на основі типологічних звітів Держфінмоніторингу і ФАТФ.

Компетентності, яких набувають студенти після вивчення теми 3:

К-5 – здатність аналізувати існуючі типології легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;

К-6 – здатність виявляти критерії ризику, індикатори, що вказують на "схемність" фінансової операції.

Література: основна [4; 5]; додаткова [10; 16; 44; 62; 73 – 75].

Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні

План семінарського заняття

1. Засади функціонування системи фінансового моніторингу в Україні (дискусія).
2. Поняття та види фінансового моніторингу (дискусія).
3. Система та суб'єкти фінансового моніторингу (дискусія).
4. Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу (модерування).
5. Ознаки фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу (модерування).

Контрольні запитання

1. Що таке фінансовий моніторинг?
2. Обґрунтувати необхідність побудови системи фінансового моніторингу.
3. Охарактеризувати підходи до побудови системи фінансового моніторингу.
4. Які рівні має система фінансового моніторингу в Україні?
5. Розглянути основні етапи побудови системи фінансового моніторингу в Україні.
6. Розкрити види фінансового моніторингу.
7. Хто є суб'єктами фінансового моніторингу?
8. За яких умов фінансові операції підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу?
9. Охарактеризуйте особливості проведення обов'язкового фінансового моніторингу.
10. Які ознаки фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу? У чому полягає проведення внутрішнього фінансового моніторингу?

Завдання для самостійної роботи

Опрацювати Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню

тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 14.10.2014 року № 1702 та Стратегію розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року.

Практичні завдання

Завдання 1

ПП "Лілея" займається реалізацією ювелірних виробів. За минулий рік на фоні дрібних продажів було реалізовано дві дуже дорогі коштовності:

- срібна прикраса ручної роботи на суму 144 000 грн;
- золота прикраса з діамантами на суму 431 000 грн.

Необхідно визначити:

- 1) чи має даний суб'єкт господарювання ставати на облік у Держфінмоніторингу;
- 2) чи підпадають операції даного підприємства під фінансовий моніторинг (якщо – так, то під який з його видів)?

Завдання 2

СК "Гарант" спеціалізується на страхуванні дорогих марок автомобілів. Необхідно зазначити, в який момент суб'єкт первинного фінансового моніторингу повинен забезпечувати виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу?

Завдання 3

Фірмою "Допомога", що займається наданням фінансових послуг, було прийнято рішення про припинення своєї діяльності з огляду на малий попит населення в даній сфері. Дана фірма є суб'єктом первинного фінансового моніторингу, що обліковується у Держфінмоніторингу. Яких дій необхідно вжити в ситуації, що склалася?

Завдання 4

Фірма "Ріелтор" займається наданням послуг з купівлі-продажу нерухомого майна. За яких умов даний суб'єкт підприємницької діяльності буде відноситися до суб'єкта первинного фінансового моніторингу?

Завдання 5

Фірма "Legaladvice" є іноземною юридичною особою, що надає юридичні послуги на території України. Чи розповсюджується дія Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

Методичні рекомендації щодо підготовки до семінарського та практичного заняття

Для підготовки до практичного заняття студенту необхідно ознайомитись з основними питаннями лекційного матеріалу, ознайомитись з основною та додатковою літературою, законодавчими і нормативними матеріалами, інформацією ресурсів мережі Інтернет, а також опрацювати контрольні запитання, завдання для самостійної роботи. Слід звернути увагу на права та обов'язки суб'єктів фінансового моніторингу згідно із Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 14.10.2014 року № 1702, а також на критерії віднесення фінансових операцій до таких, за якими слід проводити обов'язковий чи внутрішній фінансовий моніторинг.

Компетентності, яких набувають студенти після вивчення теми 4:

К-7 – здатність розмежовувати фінансові операції на такі, що підлягають обов'язковому або внутрішньому фінансовому моніторингу;

К-8 – здатність усвідомлювати механізм функціонування системи фінансового моніторингу в Україні.

Література: основна [1; 3 – 8]; додаткова [9; 11 – 13; 27; 57; 62].

Тема 5. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України

План семінарського заняття

1. Місце Держфінмоніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України.

2. Основні завдання, повноваження та права Держфінмоніторингу.
3. Організаційна структура Держфінмоніторингу.
4. Взаємодія Держфінмоніторингу з різними органами та організаціями у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (ПВД/ФТ).

Контрольні запитання

1. Які завдання покладено на Державну службу фінансового моніторингу?
2. Які повноваження надано Держфінмоніторингу для виконання покладених на нього завдань?
3. Яка організаційна структура Держфінмоніторингу?
4. Розкрити основні завдання структурних підрозділів Держфінмоніторингу.
5. Розкрити основні повноваження Голови Держфінмоніторингу.
6. Які основні результати діяльності Держфінмоніторингу за останні три роки згідно з даними офіційних звітів?
7. В який спосіб організовується взаємодія Держфінмоніторингу з різними органами та організаціями у сфері ПВД/ФТ?
8. Розкрити напрями взаємодії Держфінмоніторингу України з органами державної влади та органами місцевого самоврядування.
9. Розглянути перелік міжнародних органів та організацій, з якими взаємодіє Держфінмоніторинг.

Завдання для самостійної роботи

Ознайомитися з Положенням про Державну службу фінансового моніторингу України: Постанова Кабінету Міністрів України від 29 липня 2015 р. № 537 ;

Порядком надання державними органами та органами місцевого самоврядування, державними реєстраторами інформації про фінансові операції на запит до Державної служби фінансового моніторингу: Постанова Кабінету Міністрів України від 16.09. 2015 № 708;

Порядком подання суб'єктами господарювання, підприємствами, установами, організаціями, що не є суб'єктами первинного фінансового

моніторингу, інформації на запит Державної служби фінансового моніторингу: Постанова Кабінету Міністрів України від 17.06.2015 № 411.

Практичні завдання

Завдання 1

22 березня 2015 року під час розгляду справи суб'єкт первинного моніторингу не з'явився до суду. Держфінмоніторинг України відхиляє клопотання захисника про відкладення розгляду справи на 1 день, спираючись на те, що суб'єкт первинного фінансового моніторингу був повідомлений 15.03.2015 року, та ним не було пред'явлено документів з поважними причинами.

Чи є правомірним такі дії Держфінмоніторингу України?

Завдання 2

Чи може Держфінмоніторинг України анулювати у своїй інформаційно-аналітичній системі повідомлення про фінансову операцію, яка взята на облік, однак була помилково зареєстрована та направлена суб'єктом первинного фінансового моніторингу?

Завдання 3

Представник Державної служби фінансового моніторингу зателефонував до Харківської обласної адміністрації та висловив прохання про надання інформації, необхідної для протидії легалізації доходів, отриманих незаконним шляхом. Протягом 10 днів від дати телефонної розмови жоден представник Харківської обласної адміністрації не надав жодної інформації. Чи є така поведінка представників обласної адміністрації правомірною? Якщо ні, то які санкції можуть бути застосовані?

Методичні рекомендації щодо підготовки до семінарського та практичного заняття

Для підготовки до семінарського та практичного заняття студенту необхідно ознайомитись з основними питаннями лекційного матеріалу, із основною літературою, законодавчими і нормативним матеріалами, додатковою літературою та інформацією ресурсів мережі Інтернет, а також опрацювати контрольні запитання, завдання для самостійної роботи.

Компетентності, яких набувають студенти після вивчення теми 5:

К-9 – здатність усвідомлювати права і повноваження Держфінмоніторингу при взаємодії з ним;

К-10 – здатність оцінювати ефективність діяльності Спеціально уповноваженого органу у сфері фінансового моніторингу.

Література: основна [4; 5; 7; 8]; додаткова [27; 28; 62; 64].

Тема 6. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу

План практичного заняття

1. Суб'єкти державного фінансового моніторингу та їх повноваження (дискусія).
2. Завдання та повноваження регуляторів ринків фінансових послуг як суб'єктів державного фінансового моніторингу (модерація).
3. Види суб'єктів первинного фінансового моніторингу (дискусія).
4. Обов'язки та права суб'єктів первинного фінансового моніторингу (модерація).

Контрольні запитання

1. Хто є суб'єктами державного фінансового моніторингу?
2. У чому полягають повноваження суб'єктів державного фінансового моніторингу?
3. Які завдання та повноваження має Національний банк України в сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
4. Які завдання та повноваження має Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?
5. Які завдання та повноваження має Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення?

6. Хто є суб'єктами первинного фінансового моніторингу в Україні?
7. Які обов'язки мають суб'єкти первинного фінансового моніторингу?
8. Які права мають суб'єкти первинного фінансового моніторингу?
9. Охарактеризувати кожен з видів суб'єктів первинного фінансового моніторингу в Україні.
10. Які заходи, мають здійснювати суб'єкти первинного фінансового моніторингу?

Завдання для самостійної роботи

Опрацювати закони України "Про Національний банк України", "Про державне регулювання ринку цінних паперів", "Про фінансові послуги і державне регулювання ринків фінансових послуг", а також Положення про Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку, затверджене Указом Президента України від 23.11.2011 № 1063/2011 щодо повноважень деяких суб'єктів державного фінансового моніторингу.

Практичні завдання

Завдання 1

Громадянин В та громадянин А звернулися до нотаріуса з метою завірення розписки. У ній зазначалося, що громадянин А позичає у громадянина В суму грошей у розмірі 280 тис. грн та зобов'язується повернути вказану суму через 4 місяці. Поясніть, якими повинні бути дії нотаріуса у даному випадку і чому?

Завдання 2

Власник приватного підприємства "А" звернувся до банку для зарахування на його поточний рахунок 159 тис. грн та одночасного перерахування її на рахунок приватного підприємства "Б". На питання операціоніста банку стосовно таких фінансових операцій власник підприємства відповів, що з ним розрахувалося одразу декілька дебіторів, а таку суму він винен підприємству-постачальнику за сировину та матеріали. Операціоніст банку здійснила дану операцію та зареєструвала її на третій робочий день. Чи правомірні дії операціоніста банка і чому?

Завдання 3

До банку "П" із письмовим запитом звернулися місцеві правоохоронні органи з питанням надання останнім документів стосовно здійснення

операцій громадянином Л, що є клієнтом даного банку. У якому випадку банк має право відмовити правоохоронним органам у наданні такої інформації?

Завдання 4

Громадянин К, який займає посаду заступника директора головного регіонального представництва банку, близько чотирьох місяців є відповідальним за проведення фінансового моніторингу в банку. Після проведення у банку фінансової операції суб'єктом господарювання на суму 50 тис. дол., громадянин К не повідомив у Держфінмоніторинг про таку фінансову операцію. Дізнавшись про це, директор банку прийняв рішення про звільнення громадянина К. Чи правомірні дії директора банку?

Завдання 5

Підприємство "А" вирішило придбати нове приміщення для здійснення безпосередньо своєї основної (виробничої) діяльності вартістю 380 тис. грн, звернувшись до нотаріуса для юридичного оформлення відповідних документів і засвідчення майнових прав. Сплату коштів було здійснено шляхом перерахування коштів на рахунок одержувача усієї суми через банк. Чи повинні суб'єкти первинного фінансового моніторингу повідомити про здійснення такої фінансової операції і чому?

Методичні рекомендації щодо підготовки до семінарського та практичного заняття

Для підготовки до семінарського та практичного заняття студенту необхідно ознайомитись з основними питаннями лекційного матеріалу, з основною та додатковою літературою, законодавчими і нормативним матеріалами, інформацією ресурсів мережі Інтернет, а також опрацювати контрольні запитання, завдання для самостійної роботи. При засвоєнні матеріалу слід приділити особливу увагу заходам, що здійснюються суб'єктами первинного фінансового моніторингу при проведенні фінансового моніторингу.

Компетентності, яких набувають студенти після вивчення теми 6:

К-11 – здатність усвідомлювати права і повноваження державних органів фінансового моніторингу при взаємодії з ним;

К-12 – здатність усвідомлювати права і обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

Література: основна [4; 5; 7; 8]; додаткова [14; 20; 22 – 25; 34 – 38; 43; 47; 48; 51; 52; 54; 55; 60].

Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу

План семінарського заняття

1. Загальні вимоги до організації фінансового моніторингу (дискусія).
2. Призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, його права та обов'язки. Кваліфікаційні вимоги до відповідального працівника у сфері фінансового моніторингу (дискусія).
3. Правила та програма фінансового моніторингу (робота в малих групах).
4. Вимоги до ідентифікації, верифікації та вивчення осіб, що здійснюють фінансові операції або забезпечують їх здійснення (дискусія).
5. Порядок виявлення, реєстрації та надання Держфінмоніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу (модерація).
6. Порядок виявлення, зупинення та надання Державній службі фінансового моніторингу України інформації про фінансову операцію, учасником або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності (дискусія).
7. Управління ризиками використання фінансової установи у відмиванні злочинних доходів та критерії ризиків (модерація).
8. Особливості здійснення фінансового моніторингу у банках (дискусія).
9. Особливості здійснення фінансового моніторингу у небанківських фінансових установах (дискусія).

Контрольні запитання

1. Які існують основні нормативно-правові акти у сфері правового регулювання організації фінансового моніторингу в Україні?
2. Який порядок прийняття на облік суб'єктів первинного фінансового моніторингу?
3. Який порядок призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу?

4. Які існують кваліфікаційні вимоги до працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу?
5. Які права та обов'язки працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу?
6. Що таке Правила проведення фінансового моніторингу?
7. Які положення мають знайти відображення в Програмі здійснення фінансового моніторингу?
8. Який порядок ідентифікації, верифікації та вивчення осіб, що здійснюють фінансові операції або забезпечують їх здійснення?
9. Який порядок виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу?
10. У які терміни та в який спосіб має відбуватися передача Держфінмоніторингу України інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу банківськими і небанківськими фінансовими установами?
11. Який встановлено порядок виправлення помилок в інформації про фінансову операцію?
12. Як відбувається 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?
13. У який спосіб суб'єкти первинного фінансового моніторингу отримують інформацію про перелік осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності?
14. У яких випадках суб'єкт первинного фінансового моніторингу має відмовити у забезпеченні здійснення фінансової операції та передати про неї інформацію до Держфінмоніторингу України?
15. Що становить процедура управління ризиками фінансової установи?

Завдання для самостійної роботи

Ознайомитися з Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженим Постановою правління НБУ від 26 червня 2015 р. № 417;

Положенням про здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів, затвердженим Рішенням НКЦПФР від 19.07. 2012 р. № 995;

Положенням про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами, затвердженим Розпорядженням Держфінпослуг України від 05.08.2003 р. № 25;

Критеріями ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, затвердженими Наказом ДКФМ України від 3 .08.2010 року № 126.

Практичні завдання

Завдання 1

А. П. Семенюк має намір вчинити правочин щодо купівлі-продажу нерухомості на суму 520 тис. грн. Для оформлення угоди він звернувся до нотаріуса – суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Чи повинен нотаріус призначати відповідального працівника та повідомляти про це Держфінмоніторинг? Якщо так, то в який термін, та на якій підставі?

Завдання 2

Два підприємства уклали угоду щодо купівлі-продажу обладнання для підприємства "А", але після підписання угоди виявилось, що підприємство "А" не може ідентифікувати данні підприємства "Б". Як має вчинити підприємство "А", та на якій підставі?

Завдання 3

Підприємець І. С. Петренко звернувся до банку з наміром продажу дорожнього чеку на суму 180 тис. грн. Чи буде підлягати дана фінансова операція обов'язковому фінансовому моніторингу? Відповідь обґрунтувати.

Завдання 4

Громадянина О.А. Ковальчуку на поточний рахунок надіслано з Німеччини 10 000 євро. Отримавши гроші в банку, він одразу переказав їх до Франції. Чи будуть ці операції підлягати фінансовому моніторингу? Відповідь обґрунтувати.

Завдання 5

Підприємець О.П. Олексіюк звернувся до торговця цінними паперами з наміром купівлі цінних паперів на суму 100 тис. грн. Через рік О. П. Олексіюк

продав папери та отримав 125 тис грн. Чи підлягає дана операція фінансовому моніторингу? Відповідь обґрунтувати.

Методичні рекомендації щодо підготовки до семінарського та практичного заняття

Для підготовки до семінарського та практичного заняття студенту необхідно ознайомитись з основними питаннями лекційного матеріалу, з основною та додатковою літературою, законодавчими і нормативним матеріалами, інформацією ресурсів мережі Інтернет, а також опрацювати контрольні запитання, завдання для самостійної роботи. У ході засвоєння матеріалу слід приділити особливу увагу етапам та заходам, що здійснюються суб'єктами первинного фінансового моніторингу під час проведення фінансового моніторингу в рамках розроблених ними Правил і Програми фінансового моніторингу.

Компетентності, яких набувають студенти після вивчення теми 7:

К-13 – здатність проводити заходи первинного фінансового моніторингу;

К-14 – здатність розробляти Правила і Програму фінансового моніторингу для первинних суб'єктів фінансового моніторингу.

Література: основна [4; 5; 7; 8]; додаткова [14; 15; 26; 29 – 30; 33; 35 – 41; 50; 60].

Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу

План семінарського заняття

1. Заходи, що здійснюються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу у сфері протидії відмиванню "брудних" коштів (дискусія).

2. Особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна (модерація).

3. Особливості здійснення фінансового моніторингу нотаріусами, адвокатами, суб'єктами господарювання, що надають юридичні послуги (модерація).

4. Особливості організації фінансового моніторингу іншими спеціально визначеними не фінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу (модерація).

Контрольні запитання

1. Які особливості здійснення фінансового моніторингу у небанківських фінансових установах?

2. У яких випадках на спеціально визначених суб'єктів покладаються обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу?

3. Які обов'язки реалізуються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу у ПВД/ФТ?

4. Навести перелік спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

5. Які суб'єкти державного фінансового моніторингу, здійснюють нагляд за дотриманням спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог законодавства у сфері ПВД/ФТ?

6. Назвати основні нормативно-правові акти, що встановлюють порядок організації фінансового моніторингу спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

7. У чому полягають особливості здійснення фінансового моніторингу суб'єктами підприємницької діяльності, які надають посередницькі послуги під час здійснення операцій з купівлі-продажу нерухомого майна?

8. Які особливості здійснення фінансового моніторингу нотаріусами, адвокатами, суб'єктами господарювання, що надають юридичні послуги?

9. Які особливості здійснення фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу – аудиторами, аудиторськими фірмами, фізичними особами-підприємцями, які надають послуги з бухгалтерського обліку?

10. Розкрити порядок організації фінансового моніторингу. Як відбувається організація фінансового моніторингу іншими спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу (представниками ювелірного, ігрового бізнесу, тощо)?

Завдання для самостійної роботи

Ознайомитися із Положенням про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство юстиції України, затвердженим Наказом Міністерства юстиції України від 18.06.2015 р. № 999/5;

Ознайомитися із положенням про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Державна служба фінансового моніторингу України, затвердженим Наказом Міністерства фінансів України від 23.07.2015 № 662.

Практичні завдання

Завдання 1

Побудувати можливі схеми легалізації злочинних доходів через ринок нерухомості та визначити індикатори, за якими їх можна виявити.

Завдання 2

Розробити можливі схеми легалізації злочинних доходів через адвокатів, нотаріусів з використанням особливостей їх статусу та встановити індикатори, за якими їх можна виявити.

Завдання 3

Нотаріус А 10.03.12 р. засвідчив договір купівлі-продажу нерухомого майна на суму 50 000 дол. США, у нього виникли підозри щодо даної фінансової операції. 12.03.12 р. він повідомив Спеціально уповноважений орган про свої підозри. Відповідна інформація стала відома нотаріусу А при обставинах, що є предметом таємниці здійснюваних нотаріальних дій. Курс дол. США на момент вчинення нотаріальної дії складав 8,1 грн. Чи правомірні дії нотаріуса А?

Методичні рекомендації щодо підготовки до семінарського та практичного заняття

Для підготовки до семінарського та практичного заняття студенту необхідно ознайомитися з основними питаннями лекційного матеріалу,

з основною та додатковою літературою, законодавчими і нормативними матеріалами, інформацією ресурсів мережі Інтернет, а також опрацювати контрольні запитання, завдання для самостійної роботи. У ході засвоєння матеріалу слід приділити особливу увагу етапам та заходам, що здійснюються суб'єктами первинного фінансового моніторингу під час проведення фінансового моніторингу в рамках розроблених ними Правил і Програми фінансового моніторингу.

Компетентності, яких набувають студенти після вивчення теми 8:

К-15 – здатність виявляти сумнівні фінансові операції у сфері функціонування нефінансових суб'єктів первинного фінансового моніторингу, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу;

К-16 – здатність проводити заходи первинного фінансового моніторингу у нефінансових суб'єктах первинного фінансового моніторингу.

Література: основна [4; 7; 8]; додаткова [31; 32; 59; 62].

Тема 9. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму

План семінарського заняття

1. Поняття відповідальності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму (дискусія).

2. Види відповідальності за порушення вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму (дискусія).

3. Кримінальна відповідальність за легалізацію злочинних доходів (робота в малих групах).

4. Кримінальна відповідальність за фінансування тероризму (робота в малих групах).

5. Кримінальна відповідальність за фінансування розповсюдження зброї масового знищення (робота в малих групах).

6. Види господарсько-адміністративних санкцій, що можуть бути вжиті до суб'єктів первинного фінансового моніторингу за недотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму (модерація).

Контрольні запитання

1. До яких видів юридичної відповідальності можуть бути притягнуті особи, винні у порушенні вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму?

2. За якими статтями Кримінального кодексу кваліфікуються злочини у сфері легалізації незаконно отриманих доходів і фінансування тероризму?

3. У чому полягають труднощі у кваліфікації злочинів у сфері легалізації незаконно одержаних доходів?

4. За якими статтями Кримінального кодексу кваліфікуються злочини у сфері ПВД/ФТ.

5. Які санкції передбачені Кримінальним кодексом України за вчинення злочинів із легалізації доходів, одержаних у незаконний спосіб?

6. Яку відповідальність несуть особи, винні в умисному ненаданні інформації щодо легалізації незаконно одержаних доходів?

7. Яка відповідальність передбачена за фінансування тероризму?

8. Охарактеризувати адміністративну відповідальність посадових осіб суб'єктів первинного фінансового моніторингу за порушення законодавства у сфері ПВД/ФТ.

9. Які господарсько-адміністративні штрафні санкції можуть бути накладені на суб'єктів первинного фінансового моніторингу за недотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму?

10. Розглянути інші види господарсько-адміністративних санкцій, що можуть бути вжиті до суб'єктів первинного фінансового моніторингу за недотримання вимог законодавства у сфері ПВД/ФТ.

Завдання для самостійної роботи

Ознайомитися з положеннями Кримінального кодексу України щодо видів злочинів у сфері легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та відповідальністю за їх вчинення.

Практичні завдання

Завдання 1

Проаналізувати показники, що характеризують структуру та динаміку стану розгляду кримінальних справ за злочинами у сфері легалізації незаконно одержаних доходів за останні три роки. Зробити висновки.

Завдання 2

ТОВ "А" на рахунок фіктивних фірм протягом року переводили кошти за продукцію за завищеними цінами, а самі під цим прикриттям реалізовували контрабандний товар. Визначте, до якої типологічної схеми легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом відносяться дії ТОВ "А" та кваліфікуйте діяння ТОВ "А" за Кримінальним кодексом України.

Методичні рекомендації щодо підготовки до семінарського та практичного заняття

Для підготовки до семінарського та практичного заняття студенту необхідно ознайомитися з основними питаннями лекційного матеріалу, з основною та додатковою літературою, законодавчими і нормативними матеріалами, інформацією ресурсів мережі Інтернет, а також опрацювати контрольні запитання, завдання для самостійної роботи. У ході засвоєння матеріалу слід приділити особливу увагу на необхідність відокремлення правопорушень і, відповідно, відповідальності, у сфері легалізації злочинних доходів, фінансування тероризму і фінансування розповсюдження зброї масового знищення та у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму і фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Для виконання завдання 1 слід використати статистичні дані, що наводяться у щорічному звіті Державної служби фінансового моніторингу України. В ході аналізу слід розрахувати

абсолютні та відносні зміни у показниках, що характеризують стан правопорушень у сфері ПВД/ФТ. Побудувати графіки динаміки та прогнозні моделі, зробити висновки.

Компетентності, яких набувають студенти після вивчення теми 9:

К-17 – здатність кваліфікувати злочини у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму і фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

К-18 – здатність усвідомлювати відповідальність у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму і фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Література: основна [4; 5; 7; 8]; додаткова [17; 19; 42; 60; 72].

Тестові завдання

1. *Будь-яка операція, пов'язана зі здійсненням або забезпеченням здійснення платежу за допомогою суб'єкта первинного фінансового моніторингу, – це:*

- а) фінансова послуга;
- б) фінансовий моніторинг;
- в) фінансова операція;
- г) правильна відповідь відсутня.

2. *Для захисту якого сектору від відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом, була створена Декларація 1974 року:*

- а) страхового сектору;
- б) банківського сектору;
- в) сектору державного майна;
- г) сектору приватного бізнесу?

3. *Якою групою високорозвинених країн було створено ФАТФ:*

- а) велика сімка;
- б) велика вісімка;
- в) Європейський союз;
- г) ООН?

4. Яку назву має Група підрозділів фінансової розвідки, створена у 1995 році:

- а) MONEYVAL;
- б) Європол;
- в) Дантес;
- г) Егмонт?

5. Вперше необхідність криміналізації легалізації злочинних доходів для країн-учасниць закріпила:

- а) Палермська конвенція ООН проти транснаціональної організованої злочинності;
- б) Резолюція 1267 Ради Безпеки ООН;
- в) Віденська конвенція ООН про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів та психотропних речовин;
- г) Меридська конвенція.

6. Сукупність заходів Державної служби фінансового моніторингу України з аналізу інформації щодо фінансових операцій, що надається суб'єктами первинного фінансового моніторингу, а також заходів з перевірки такої інформації відповідно до законодавства України – це:

- а) державний фінансовий моніторинг Спеціально уповноваженого органу;
- б) обов'язковий фінансовий моніторинг;
- в) внутрішній фінансовий моніторинг;
- г) зовнішній фінансовий моніторинг.

7. На яких ключових питаннях зроблено акцент у Рекомендаціях ФАТФ 2012 року:

- а) боротьба з фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
- б) корупція;
- в) податкові злочини;
- г) фінансування тероризму?

8. Діяльність суб'єктів первинного фінансового моніторингу з виявлення відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму" фінансових операцій, що підлягають обов'язковому

фінансовому моніторингу, та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, – це:

- а) фінансовий моніторинг;*
- б) обов'язковий фінансовий моніторинг;*
- в) внутрішній фінансовий моніторинг;*
- г) зовнішній фінансовий моніторинг.*

9. Дія Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення" поширюється на:

- а) громадян України;*
- б) осіб без громадянства;*
- в) філії, представництва;*
- г) усі перелічені категорії.*

10. Система фінансового моніторингу в Україні складається з таких рівнів:

- а) первинного та вторинного;*
- б) зовнішнього та внутрішнього;*
- в) первинного та державного;*
- г) правильної відповіді немає.*

11. Не пізніше якого терміну суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний надавати Уповноваженому органу інформацію про фінансову операцію, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу:

- а) через тиждень з моменту її реєстрації;*
- б) через місяць з моменту її реєстрації;*
- в) через один день з моменту її реєстрації;*
- г) через три робочі дні з моменту її реєстрації?*

12. На етапі встановлення ділових відносин до моменту проведення фінансової операції суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний:

- а) проводити ідентифікацію та верифікацію особи, яка здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу;*

б) забезпечувати реєстрацію фінансової операції, що відповідно до закону України "про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму" підлягає фінансовому моніторингу;

в) надавати інформацію про таку фінансову операцію до Держфінмоніторингу України;

г) усі відповіді правильні.

13. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний зберігати документи, які стосуються ідентифікації осіб, якими здійснено фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу, та всю документацію про здійснення фінансової операції протягом:

а) п'яти років після закінчення ділових відносин;

б) трьох років після проведення такої фінансової операції;

в) десяти років після проведення такої фінансової операції;

г) одного року після проведення такої фінансової операції.

14. Працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в суб'єкті первинного фінансового моніторингу, зобов'язаний інформувати керівника про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, не рідше одного разу на:

а) день;

в) тиждень;

б) місяць;

г) рік.

15. Обов'язками суб'єкта первинного фінансового моніторингу є:

а) проведення ідентифікації та верифікації особи, яка здійснює фінансову операцію, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до цього закону;

б) виявлення і реєстрація фінансових операцій, що відповідно цього закону підлягають фінансовому моніторингу;

в) надання Держфінмоніторингу інформації про фінансову операцію, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, не пізніше ніж протягом трьох робочих днів з моменту її реєстрації;

г) усі відповіді правильні.

16. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу ідентифікує осіб, які здійснюють фінансові операції, що згідно з Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, або фінансування тероризму" підлягають фінансовому моніторингу, на підставі:

- а) оригіналів документів;
- б) нотаріально завірених копій документів;
- в) документів завірених органом, що їх видав;
- г) усі відповіді правильні.

17. Форми обліку та подання інформації, пов'язаної з проведенням фінансового моніторингу для суб'єктів первинного фінансового моніторингу (крім банків), встановлюються:

- а) Кабінетом Міністрів України;
- б) Нацкомфінпослуг;
- в) Міністерством фінансів;
- г) Держфінмоніторингом України.

18. Фінансова операція підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, якщо:

- а) сума, на яку вона проводиться, дорівнює чи перевищує 150 000 гривень та має одну або більше ознак, визначених ст. 16 Закону № 249;
- б) сума, на яку вона проводиться, дорівнює чи перевищує 400 000 гривень та має одну або більше ознак, визначених ст. 15 Закону України "Про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму";
- в) сума, на яку вона проводиться дорівнює чи перевищує 150 000 гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, еквівалентну 150 000 гривень та має одну або більше ознак, визначених статтею 15 Закону України № 1702;
- г) правильної відповіді немає.

19. Фінансова операція підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, якщо сума, на яку вона проводиться, дорівнює чи перевищує 150 000 гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, еквівалентну 150 000 гривень, та має ознаку:

- а) придбання особою цінних паперів за готівку;
- б) надання безготівкової фінансової допомоги засновнику;
- в) перерахування страхової премії;
- г) усі відповіді правильні.

20. Ознаки фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу встановлені:

а) статтею 15 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму";

б) статтею 5 Закону України № 249;

в) статтею 11 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму";

г) статтею 16 Закону України № 1702.

21. Перелік осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності, доводиться до суб'єктів первинного фінансового моніторингу:

а) Державною службою фінансового моніторингу України;

б) Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України;

в) Службою безпеки України;

г) Міністерством закордонних справ.

22. Особи, винні у порушенні вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму", несуть:

а) кримінальну відповідальність;

б) адміністративну відповідальність;

в) цивільно-правову відповідальність;

г) усі відповіді правильні.

23. Підставою для накладення штрафу на посадових осіб фінансової установи за невиконання вимог у сфері ПВД/ФТ, є порушення вимог щодо:

а) ідентифікації особи, яка здійснює фінансову операцію;

б) порядку реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;

в) неподання, несвоєчасне подання або подання недостовірної інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, Держфінмоніторингу;

г) усі відповіді правильні.

24. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу у разі виявлення фінансової операції, що може бути пов'язана з фінансуванням терористичної діяльності, зобов'язаний повідомити:

- а) Держфінмоніторинг;
- б) Нацкомфінпослуг, НКЦПФР та НБУ;
- в) Службу безпеки України та Держфінмоніторинг;
- г) Службу безпеки України.

25. Суб'єкт первинного фінансового моніторингу може відмовити у забезпеченні здійснення фінансової операції:

- а) тільки у разі, якщо фінансова операція пов'язана з фінансуванням терористичної діяльності;
- б) у разі, якщо фінансова операція підлягає фінансовому моніторингу;
- в) будь-якої фінансової операції;
- г) усі відповіді правильні.

26. Якщо ризик проведення клієнтом фінансових операцій з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, оцінюється суб'єктом (відокремленим підрозділом) як великий, суб'єкт (відокремлений підрозділ) уточнює інформацію, отриману за результатами ідентифікації та вивчення клієнта, що здійснює фінансову операцію:

- а) один раз на три роки;
- б) не рідше одного разу на рік;
- в) один раз на п'ять років;
- г) не рідше одного разу на два роки.

27. Підставою для застосування штрафу є невиконання суб'єктом первинного фінансового моніторингу заходів щодо:

- а) виявлення і реєстрації операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- б) проведення ідентифікації осіб, які здійснюють фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу;
- в) усі відповіді правильні.

28. Реєстрація фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, здійснюється:

- а) у реєстрі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (форма 1-ФМ);

- б) у журналі фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу (форма 3-ФМ);
- в) усі відповіді правильні;
- г) правильної відповіді немає.

29. Коли суб'єкти первинного фінансового моніторингу – не банківські установи повинні перейти на електронну форму взаємодії з Держфінмоніторингом:

- а) після надання 10 повідомлень про фінансові операції;
- б) після реєстрації в Держфінмоніторингу України за формою 1-ФМ;
- в) у місячний строк з моменту подання п'ятого повідомлення протягом календарного року;
- г) усі відповіді правильні.

30. Суспільно небезпечне протиправне діяння, що передує легалізації (відмиванню) доходів, – діяння, за яке Кримінальним кодексом України передбачено покарання у вигляді позбавлення волі на строк:

- а) більше одного року;
- б) три і більше років;
- в) п'ять і більше років;
- г) сім і більше років.

Рекомендована література

Основна

1. Андрійченко Ж. О. Фінансовий моніторинг у системі управління ризиками ринків фінансових послуг // Розвиток системи управління ризиками ринків фінансових послуг : монографія / наук. ред. та кер. кол. авт. д-р екон. наук, проф. Н. М. Внукова. – Харків : Ексклюзив, 2014. – С. 140 – 150.

2. Андрійченко Ж. О. Сучасний стан та перспективи імплементації в Україні міжнародних стандартів із протидії відмивання доходів та фінансуванню тероризму // Розвиток ринків фінансових послуг в умовах європейської інтеграції : монографія / наук. ред. та кер. кол. авт. д-р екон. наук, проф. Н. М. Внукова. – Харків : Ексклюзив, 2014. – С. 170 – 179.

3. Буткевич С. А. Фінансовий моніторинг: зарубіжний досвід та українська модель : монографія / С. А. Буткевич. – Сімферополь : Кримнавчпеддержвидав, 2012. – 313 с.

4. Внукова Н. М. Фінансовий моніторинг : навч. посіб. / Н. М. Внукова, Ж. О. Андрійченко. – Харків : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2013. – 204 с.

5. Єгоричева С. Б. Організація фінансового моніторингу в банках : навч. посіб. / С. Б. Єгоричева. – Київ : Центр учбової літератури, 2014. – 292 с.

6. Єфименко Т. І. Розвиток національної системи фінансового моніторингу : монографія / С. С. Гасанов, О. Є. Користін, О. О. Глущенко та ін. / Держ. навч.-наук. установа "Акад. фін. упр.". – Київ : ДННУ "Акад. фін. упр.", 2013. – 378 с.

7. Науково-практичний коментар до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" / А. Г. Чубенко, М. В. Лошицький, С. С. Бичкова та ін. – Київ : Ваіте, 2015. – 816 с.

8. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 14 жовтня 2014 р. № 1702 (зі змінами та доповненнями) // (Відомості Верховної Ради. – 2014. – № 39. – ст. 2057.

Додаткова

9. Андрійченко Ж. О. Аналіз сучасних підходів до визначення терміну "фінансовий моніторинг" / Ж. О. Андрійченко, В. А. Гужева // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : збірник матеріалів Другої Всеукраїнської науково-практичної конференції. – Харків : ХНЕУ, 2011. – С. 18 – 20.

10. Андрійченко Ж. О. Міжнародні рекомендації з національної оцінки ризиків у сфері ПВД/ФТ / Ж. О. Андрійченко // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : збірник матеріалів Третьої Всеукраїнської науково-практичної конференції. – Ірпінь : Національний університет ДПС України, 2013. – С. 13 – 18.

11. Буткевич С. А. Фінансовий моніторинг в Україні: правова природа та перспективи розвитку / С. А. Буткевич // Юридична Україна. – 2012. – №4. – 2012. – С. 43 – 49.

12. Внукова Н. М. Концептуальні основи розвитку системи фінансового моніторингу за міжнародними стандартами / Н. М.Внукова // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : збірник матеріалів III Всеукраїнської науково-практичної конференції. – Ірпінь : Національний університет ДПС України, 2013. – С. 79 – 84.

13. Давиденко Д. О. Обов'язковий фінансовий моніторинг операцій на ринку житлової нерухомості / Д. О. Давиденко // Сучасні проблеми фінансового моніторингу : збірник матеріалів V Всеукраїнської науково-практичної конференції. – Харків : Ексклюзив, 2016. – С. 58 – 69.

14. Деякі питання Єдиної державної інформаційної системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Постанова Кабінету Міністрів України від 14 травня 2015 р. N 299 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 4. – С. 156.

15. Деякі питання організації фінансового моніторингу : Постанова Кабінету Міністрів України від 5 серпня 2015 р. N 552 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 64. – С. 280.

16. Жубрин Р. В. Противодействие легализации преступных доходов (зарубежный и российский опыт) : монография / Р. В. Жубрин. – Москва : АПКИППРО, 2010. – 316 с.

17. Кодекс України про адміністративні правопорушення : Закон України від 07.12.1984 № 8073-X (зі змінами та доповненнями) // Відомості Верховної Ради УРСР. – 1984. – № 51. – С. 1122.

18. Користін О. Є. Фінансовий моніторинг у сфері страхової діяльності як інститут економічної безпеки України : монографія / О. Є. Користін, Ю. Р. Гавдьо, Д. В. Кіріка. – Київ : Друкарня Діапринт, 2012. – 303 с.

19. Кримінальний кодекс України (текст надруковано за Офіційним вісником України. – 2001. – № 21. – Ст. 920). – Харків : Фоліо, 2006. – 382 с.

20. Критерії оцінювання рівня ризику суб'єктів первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство інфраструктури України, бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства інфраструктури України від 2 листопада 2015 р. № 437 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 94. – С. 352.

21. Критерії ризику легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства фінансів України від 8 липня 2016 р. № 584 // Офіційний вісник України. – 2016. – № 63. – С. 34.

22. Критерії, за якими Міністерством фінансів України оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства фінансів України від 26 січня 2016 р. № 17 // Офіційний вісник України. – 2016. – № 30. – С. 269.

23. Критерії, за якими оцінюється рівень ризику для суб'єктів первинного фінансового моніторингу державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Нацкомфінпослуг : Розпорядження Нацкомфінпослуг від 13 жовтня 2015 № 2481 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 90. – С. 264.

24. Критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства фінансів України від 26 січня 2016 р. № 18 // Офіційний вісник України. – 2016. – № 30. – С. 272.

25. Критерії, за якими оцінюється рівень ризику суб'єкта первинного фінансового моніторингу бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення : Наказ Міністерства юстиції України від 6 жовтня 2015 № 1899/5 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 84. – С. 516.

26. Некрасов В. А. Виявлення легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (оперативно-розшуковий аспект) : навч.-практ. посіб. / В. А. Некрасов, Л. В. Борець, С. Ю. Мироненко. – Київ : Видавничий дім "Скіф", КНТ, 2008. – 88 с.

27. Основи фінансового моніторингу фінансових послуг : навч. посіб. / під ред. Н. М. Внукової. – Київ : КНТ, 2009. – 135 с.

28. Положення про Державну службу фінансового моніторингу України : Постанова Кабінету Міністрів України від 29 липня 2015 року № 537 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 62. – С. 109.

29. Положення про здійснення банками фінансового моніторингу : Постанова Національного банку України від 26 червня 2015 № 417 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 62. – С. 146.

30. Положення про здійснення фінансового моніторингу професійними учасниками ринку цінних паперів : Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17 березня 2016 р. N 309 // Офіційний вісник України. – 2016. – № 34. – С. 135.

31. Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Міністерство юстиції України : Наказ Міністерства юстиції України від 18 червня 2015 р. N 999/5 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 52. – С. 518.

32. Положення про здійснення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу, державне регулювання і нагляд за діяльністю яких здійснює Державна служба фінансового моніторингу України : Наказ Міністерства фінансів України від 23 липня 2015 р. № 662 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 68. – С.170.

33. Положення про здійснення фінансового моніторингу фінансовими установами : Розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 05.08.2003 р. № 25 (зі змінами та доповненнями) // Офіційний вісник України. – 2010. – № 74. – С. 104.

34. Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг : Указ Президента України від 23 листопада 2011 р. № 1070/2011 // Офіційний вісник Президента України. – 2011. – № 94. – С. 41.

35. Порядок доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції : Наказ Міністерства

фінансів України від 5 травня 2016 р. № 475 // Офіційний вісник України. – 2016. – № 44. – С. 59.

36. Порядок електронної взаємодії суб'єктів первинного фінансового моніторингу та Державної служби фінансового моніторингу : Наказ Міністерства фінансів України від 24 грудня 2015 р. № 1085 // Офіційний вісник України. – 2016. – № 6. – С. 82.

37. Порядок надання державними органами та органами місцевого самоврядування, державними реєстраторами інформації про фінансові операції на запит до Державної служби фінансового моніторингу : Постанова Кабінету Міністрів України від 16 вересня 2015 р. № 708 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 76. – С. 270.

38. Порядок надання державними органами, державними реєстраторами на запит суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта : Постанова Кабінету Міністрів України від 8 вересня 2015 р. N 693 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 74. – С. 72.

39. Порядок подання інформації для взяття на облік суб'єктів первинного фінансового моніторингу, виявлення та реєстрації, а також подання суб'єктами первинного фінансового моніторингу Державній службі фінансового моніторингу інформації про фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи розповсюдження зброї масового знищення : Постанова Кабінету Міністрів України від 5 серпня 2015 р. № 552 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 64. – С. 280.

40. Порядок подання суб'єктами господарювання, підприємствами, установами та організаціями, що не є суб'єктами первинного фінансового моніторингу, інформації на запит Державної служби фінансового моніторингу : Постанова Кабінету Міністрів України від 17 червня 2015 р. № 411 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 50. – С. 56.

41. Порядок формування облікового ідентифікатора та надання довідки про обліковий ідентифікатор та форми такої довідки: Наказ Міністерства фінансів України від 8 червня 2015 р. № 542 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 52. – С. 331.

42. Правові та методичні засади протидії легалізації "брудних" коштів на фінансовому ринку України // Фінансовий ринок України. – 2006. – № 8 (34). – С. 13 – 16.

43. Принципи опрацювання одержаної від суб'єктів первинного фінансового моніторингу інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та критеріїв аналізу таких операцій: Наказ Міністерства фінансів України від 10 березня 2015 р. № 306 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 27. – С. 50.

44. Приходько О. Боротьба з відмиванням грошей: європейський досвід для України / О. Приходько // Дзеркало тижня. – № 49 (678) 22 – 28 грудня 2007 р.

45. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 7 грудня 2000 р. № 2121-III (зі змінами та доповненнями) // Офіційний вісник України. – 2001. – № 1. – Том 1. – С. 1.

46. Про боротьбу з тероризмом: Закон України від 30 квітня 2003 р. № 638-IV (із змінами і доповненнями) // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 25. – 180 ст.

47. Про визначення критеріїв, за якими оцінюється ризик суб'єкта первинного фінансового моніторингу – професійного учасника фондового ринку (ринку цінних паперів) бути використаним для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення: Рішення НКЦПФР від 31 травня 2016 р. № 617 // Офіційний вісник України. – 2016. – № 50. – С. 173.

48. Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні: Закон України від 30 жовтня 1996 р. № 448/96-ВР (зі змінами та доповненнями) // Відомості Верховної Ради України. – 1996. – № 51. – С. 292.

49. Про запобігання корупції: Закон України від 14 жовтня 2014 р. № 1700-VII // Відомості Верховної Ради України. – 2014. – № 49. – С. 3186.

50. Про затвердження форм обліку та подання інформації, пов'язаної із здійсненням фінансового моніторингу, та інструкції щодо їх заповнення: Наказ Міністерства фінансів України від 29 січня 2016 р. N 24 // Офіційний вісник України. – 2016. – № 22. – С. 179.

51. Про Національний банк України: Закон України від 20 травня 1999 р. № 679-XIV (зі змінами та доповненнями) // Офіційний вісник України. – 1999. – № 24. – С. 2.

52. Про порядок визначення держав (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що провадять діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення:

Постанова Кабінету Міністрів України від 17 липня 2015 р. № 510 // Офіційний вісник України. – 2015. – № 59. – С. 47.

53. Про Сорок рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) : Постанова Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 28 серпня 2001 р. № 1124 IV // Офіційний вісник України. – 2001. – № 35. – С. 157.

54. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг : Закон України від 12 липня 2001 р. № 2664-III (зі змінами та доповненнями) // Офіційний вісник України. – 2001. – № 32. – С. 82.

55. Про цінні папери та фондовий ринок : Закон України від 23 лютого 2006 р. № 3480-IV (зі змінами та доповненнями) // Офіційний вісник України. – 2006. – № 13. – С. 61.

56. Романченко О. Міжнародний тероризм як об'єкт фінансового моніторингу / О. Романченко // Фінансовий ринок України. – 2006. – №10(36). – С. 26 – 31.

57. Стратегія розвитку системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на період до 2020 року : Розпорядження Кабінету Міністрів України від 30 грудня 2015 р. № 1407-р // Офіційний вісник України. – 2016. – № 3. – С. 301.

Інформаційні ресурси

58. Буткевич С. А. Міжнародно–правове регулювання боротьби з відмиванням доходів, одержаних злочинним шляхом / С. А. Буткевич [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://radnuk.info/statti/226-admin-pravo/14532-2011-01-18-03-45-59.html>.

59. Головка А. Т. Фінансовий моніторинг для небанківських фінансових установ / А. Т. Головка [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://forinsurer.com/public/04/06/03/1251>.

60. Збірник нормативно-правових актів у сфері ПВД/ФТ [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2017/20170202/Zbirka.pdf.

61. Звіт FATF "Відмивання доходів через фізичне переміщення готівки" за 2015 рік [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/ml-through-physical-transportation-of-cash.html>.

62. Звіт з проведення національної оцінки ризиків у 2016 році [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=558&art_id=23773&lang=uk.

63. Міжнародні стандарти боротьби з відмиванням доходів та фінансуванням тероризму і розповсюдженням зброї масового знищення – Рекомендації FATF 2012 року. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=180&art_id=9871&lang=uk.

64. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. – Режим доступу : <http://www.sdfm.gov.ua/>.

65. Про боротьбу з фінансуванням тероризму : Конвенція ООН від 9 грудня 1999 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.

66. Про боротьбу проти незаконного обігу наркотичних засобів та психотропних речовин : Конвенція ООН від 20 грудня 1988 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.

67. Про відмивання, виявлення, вилучення та конфіскацію доходів від злочинної діяльності та фінансування тероризму : Конвенція Ради Європи від 16 травня 2005 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.

68. Про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом : Конвенція Ради Європи ETS №141 від 8 листопада 1990 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.

69. Про запобігання використанню фінансової системи з метою відмивання коштів та фінансування тероризму : Директива Європейського Парламенту та Ради 2005/60/ЄС від 26 жовтня 2005 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.

70. Проти корупції : Конвенція ООН від 31 жовтня 2003 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua/>.

71. Проти транснаціональної організованої злочинності : Конвенція ООН від 15 листопада 2000 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://portal.rada.gov.ua>.

72. Статистика МВС України : Офіційний сайт Міністерства внутрішніх справ України. – Режим доступу: <http://mvs.gov.ua>.

73. Типології Держфінмоніторингу [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=114&lang=uk.

74. Типологічні дослідження Державної служби фінансового моніторингу України за 2016, 2015, 2014 роки [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=114&art_id=24631&lang=uk

75. Типологічні звіти EAG [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.eurasiangroup.org/typology_reports.php.

76. Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing [Electronic resource]. – Access mode : <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849>.

77. Suspicious Activity Report Review [Electronic resource]. – Access mode : www.fbi.gov/.

78. The financial services sector in Europe. Regulatory investigation and enforcement issues in Germany. Freshfields Bruckhaus Deringer [Electronic resource]. – Access mode : www.freshfields.com/.

Зміст

Вступ.....	3
Плани семінарських та практичних занять	5
Тема 1. Еволюційний аспект проблеми боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванням тероризму на міжнародному та національному рівнях.....	5
Тема 2. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансування тероризму	7
Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, одержаних злочинним шляхом	9
Тема 4. Поняття, система та суб'єкти фінансового моніторингу в Україні.....	12
Тема 5. Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України.....	14
Тема 6. Завдання, права та обов'язки суб'єктів державного та первинного фінансового моніторингу.....	17
Тема 7. Організація фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу	20
Тема 8. Особливості організації фінансового моніторингу спеціально визначеними нефінансовими суб'єктами первинного фінансового моніторингу	23
Тема 9. Відповідальність за порушення вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму	26
Тестові завдання.....	29
Рекомендована література.....	37
Основна	37
Додаткова.....	38
Інформаційні ресурси	43

НАВЧАЛЬНЕ ВИДАННЯ

**Плани семінарських
та практичних занять
з навчальної дисципліни
"ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ"
для студентів спеціальності
8.03050801 "Фінанси і кредит"
усіх форм навчання**

Самостійне електронне текстове мережеве видання

Укладач **Андрійченко** Жанна Олегівна

Відповідальний за видання *Н. М. Внукова*

Редактор *О. Г. Лященко*

Коректор *Т. А. Маркова*

План 2016 р. Поз. № 314 ЕВ. Обсяг 47 с.

Видавець і виготовлювач – ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 61166, м. Харків, просп. Науки, 9-А

*Свідоцтво про внесення суб'єкта видавничої справи до Державного реєстру
ДК № 4853 від 20.02.2015 р.*