

УКРАЇНСЬКИЙ ДЕРЖАВНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ЗАЛІЗНИЧНОГО ТРАНСПОРТУ

Затверджено
на засіданні кафедри
фінансів, обліку і аудиту
прот. № 1 від 29.08.2024 р.



ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

СИЛАБУС

2024/2025 навч. рр.

Галузь знань	– 07 Управління і адміністрування
Спеціальність	– 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Освітня програма	– Управління фінансами, банківська справа та страхування
Освітній рівень	– другий (магістр)
Цикл підготовки	– професійний
Кількість кредитів ЄКТС	– 3
Семестр	– 2
Сторінка курсу в MOODLE	– https://do.kart.edu.ua/course/view.php?id=12924
Лектор курсу – Єрмоленко Олексій Анатолійович (к.е.н., доцент)	
Профайл викладача – https://kart.edu.ua/staff/iermolenko-oa	
Контакти викладача (e-mail): yermolenko@kart.edu.ua	
Час та аудиторія проведення занять: згідно розкладу – http://rasp.kart.edu.ua/	
Консультації з питань вивчення дисципліни – понеділок 14.00 -15.00 (zoom)	
Додаткові інформаційні матеріали: http://lib.kart.edu.ua	

Метою курсу є послідовне формування у студентів компетентностей в сфері вивчення принципів та механізмів щодо послідовного оволодіння методологією та методами фінансового моніторингу, формування у студентів відповідального і професійного відношення до формування обґрунтованих висновків та прийняття рішень що до результатів фінансового моніторингу.

Пререквізити: знання здобуті в процесі вивчення дисциплін за першим (бакалаврським) рівнем вищої освіти – "Фінанси", "Фінансовий аналіз", "Право", "Фінансовий ринок".

Курс має на меті сформувати та розвинути наступні компетентності у здобувачів освіти:

Інтегральна компетентність (ІК)

ІК. Здатність розв'язувати складні задачі і проблеми у професійній діяльності або у процесі навчання у сфері фінансів, банківської справи та страхування, що передбачає проведення досліджень та/або здійснення інновацій та характеризується невизначеністю умов і вимог

заплановані загальні компетентності (ЗК):

ЗК1. Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

ЗК3. Здатність проведення досліджень на відповідному рівні

ЗК4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.

ЗК5. Здатність приймати обґрунтовані рішення.

ЗК8. Здатність працювати в міжнародному контексті.

ЗК9. Здатність діяти на основі етичних міркувань (мотивів).

спеціальні (фахові) компетентності (СК):

СК1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

СК2. Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій для діагностики і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання

СК3. Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів.

програмні результати навчання (ПР):

ПР01. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПР03. Здійснювати адаптацію та модифікацію існуючих наукових підходів і методів до конкретних ситуацій професійної діяльності

ПР04. Відшуковувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

ПР07. Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності

ПР09. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

ПР10. Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.

ПР11. Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень.

ПР12. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.

Вивчення даної дисципліни формує у здобувачів освіти соціальні навички (soft skills): комунікативність (реалізується через: метод роботи в парах та групах, метод самопрезентації), робота в команді (реалізується через метод проєктів), лідерські навички (реалізується через: робота в групах, метод самопрезентації).

Чому ви маєте обрати цей курс?

Якщо ви бажаєте ознайомитися із функціонуванням системи фінансового моніторингу в Україні, правами та обов'язками суб'єктів фінансового моніторингу та його об'єктами (зокрема аудитори, державні фінансові контролери) тоді вам просто обов'язково йти на цей курс!

Курс присвячено вивченню питань імплементації в Україні міжнародних стандартів та міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Приділено увагу інформаційному забезпеченню, організації та методології проведення фінансового моніторингу різними суб'єктами первинного фінансового моніторингу. Досліджено історичні аспекти вітчизняного та зарубіжного законодавства, що регулює фінансовий моніторинг. Команда викладачів будуть готові надати будь-яку допомогу з найбільш складних аспектів курсу по електронній пошті, на форумі і особисто - у робочий час.

Методи навчання

Вивчення здобувачем освіти навчальної дисципліни відбувається шляхом послідовного і ґрунтовного опрацювання навчальних модулів. Супроводжується навчальним матеріалом, презентаціями та груповими (індивідуальними) завданнями.

Тематичний план дисципліни складається з двох модулів; двох змістових модулів, кожен з яких містить опорний конспект лекцій, плани практичних занять, завдання для організації самостійної роботи. Вивчення кожного модулю закінчується виконанням модульного завдання, яке містить тести за темами курсу, що дає змогу перевірити ступінь засвоєння здобувачами освіти теоретичних і практичних аспектів щодо фінансового моніторингу. Необхідним елементом успішного засвоєння матеріалу навчальної дисципліни є самостійна робота здобувачів освіти з вітчизняною та закордонною спеціальною економічною літературою, нормативними актами з питань фінансового моніторингу та статистичними матеріалами.

Теми курсу

Тема 1. Теоретичні основи фінансового моніторингу в Україні: історичний розвиток та сучасний стан. *Еволюція фінансового моніторингу в Україні, його витоки та сучасний стан. Правові та інституційні аспекти формування системи*

фінансового моніторингу та її впливу на боротьбу з відмиванням коштів.

Тема 2. Міжнародні правові норми щодо запобігання легалізації доходів, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення. *Аналіз основних міжнародних стандартів та правових документів, які регулюють запобігання відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та поширенню зброї масового знищення. Ключові ініціативи FATF та інших міжнародних організацій.*

Тема 3. Класифікація та аналіз схем легалізації злочинних доходів. *Систематизація різноманітних схем легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, зокрема через фінансові операції. Вона надає приклади поширених схем та інструментів, що використовуються для приховування злочинних активів.*

Тема 4. Національне законодавство у сфері протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму. *Нормативно-правова база України у сфері запобігання відмиванню доходів, фінансуванню тероризму та поширенню зброї масового знищення. Порівняння законодавчих ініціатив та їх ефективність у національному контексті.*

Тема 5. Правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України. *Організаційно-правовий статус Державної служби фінансового моніторингу України, її роль у національній системі запобігання відмиванню коштів та боротьбі з фінансуванням тероризму. Функції та повноваження служби.*

Тема 6. Функції та обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу *Завдання та обов'язки суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Відповідальність суб'єктів первинного фінансового моніторингу та взаємодія з регуляторами.*

Тема 7. Методика проведення фінансового моніторингу суб'єктами первинного рівня. *Практичні аспекти та методологічних підходи до проведення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового контролю. Техніки збору, обробки та аналізу фінансової інформації.*

Тема 8. Процедури подання даних щодо фінансового моніторингу *Вимоги до процесу подання інформації щодо підозрілих фінансових операцій. Порядок звітування та обов'язки суб'єктів моніторингу у разі виявлення порушень.*

Тема 9. Юридична відповідальність у сфері протидії легалізації доходів та фінансуванню тероризму

Питання відповідальності суб'єктів у сфері запобігання та протидії відмиванню доходів, фінансуванню тероризму. Види санкцій та юридичні наслідки за порушення вимог законодавства.

Ресурси курсу

Інформація про курс розміщена на сайті Університету <https://kart.edu.ua/> включаючи навчальний план, навчальний посібник, лекційні матеріали, завдання та правила оцінювання курсу).

Додатковий матеріал та посилання на електронні ресурси доступні на сайті Університету у розділі «дистанційне навчання» поряд із питаннями, над якими необхідно поміркувати під час підготовки для обговорення в аудиторії. Зокрема:

1 <http://lib.kart.edu.ua> (Електронний портал бібліотеки УкрДУЗТ)

- 2 <http://portal.rada.gov.ua> (Офіційний портал Верховної Ради України)
- 3 <http://minfin.gov.ua> (Міністерство фінансів України);
- 4 <https://bank.gov.ua> (Національний банк України) ;
- 5 <https://www.nssmc.gov.ua> (Національна комісія з цінних паперів та фондових ринків)
6. <https://fiu.gov.ua> (Державної служба фінансового моніторингу України)

Сфера реалізації набутих знань і вмінь в майбутній професії

Знання та вміння, набуті при вивченні даної дисципліни, можуть бути використані випускниками на посадах фінансових менеджерів, фінансових аналітиків, фінансових консультантів, експертів, економістів, ризик-менеджерів, держслужбовців профільних установ, науковців.

Форми і методи оцінювання

При оцінюванні результатів навчання керуватися Положенням про контроль та оцінювання якості знань здобувачів освіти в УкрДУЗТ зі змінами та доповненнями – <https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/05/pologennya-prokontrol-ta-ocinuvannya-2015.pdf>

Види контролю: поточний, модульний, підсумковий.

Методи контролю: виконання практичних завдань, усне опитування, відповіді на тестові завдання за темами курсу, тестовий модульний контроль, екзамен.

Максимальна кількість балів за модуль			
Поточний контроль	Модульний контроль	Сума балів за модуль	
до 60	до 40	до 100	
Поточний контроль		Мах кількість балів	
Виконання практичних завдань		20	
Усне опитування		20	
Тестові завдання за темами курсу		20	
Підсумок		60	
Визначення назви за державною шкалою (оцінка)	Визначення назви за шкалою ECTS	За 100 бальною шкалою	ECTS оцінка
ВІДМІННО – 5	Відмінно – відмінне виконання лише з незначною кількістю помилок	90-100	A
ДОБРЕ – 4	Дуже добре – вище середнього рівня з кількома помилками	82-89	B
	Добре – в загальному правильна робота з певною кількістю грубих помилок	75-81	C
ЗАДОВІЛЬНО - 3	Задовільно - непогано, але зі значною кількістю недоліків	69-74	D
	Достатньо – виконання задовольняє мінімальні критерії	60-68	E
НЕЗАДОВІЛЬНО - 2	Незадовільно – потрібно попрацювати перед тим як отримати залік (без повторного вивчення модуля)	35-59	FX
	Незадовільно - необхідна серйозна подальша робота (повторне вивчення модуля)	<35	F

Академічна доброчесність

Кодекс академічної доброчесності Українського державного університету залізничного транспорту доступний за посиланням:

<https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/06/kodex.pdf>

Положення про систему запобігання та виявлення академічного плагіату у наукових та навчальних працях працівників і здобувачів вищої освіти доступне за посиланням:

https://kart.edu.ua/wp-content/uploads/2020/03/poloz_zap_plagiat.pdf

Інтеграція здобувачів освіти із обмеженими можливостями

Для інтеграції здобувачів із обмеженими можливостями в освітній процес Українського державного університету залізничного транспорту створена система дистанційного навчання на основі сучасних педагогічних, інформаційних, телекомунікаційних технологій.

Інтеграція здобувачів освіти із обмеженими можливостями

Вища освіта є провідним чинником підвищення соціального статусу, досягнення духовної, матеріальної незалежності і соціалізації молоді з обмеженими функціональними можливостями й відображає стан розвитку демократичних процесів і гуманізації суспільства.

Для інтеграції студентів із обмеженими можливостями в освітній процес Українського державного університету залізничного транспорту створена система дистанційного навчання на основі сучасних педагогічних, інформаційних, телекомунікаційних технологій.