

**МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
ДЕРЖАВНА НАВЧАЛЬНО-НАУКОВА УСТАНОВА
«АКАДЕМІЯ ФІНАНСОВОГО УПРАВЛІННЯ»**

ЗАТВЕРДЖЕНО

Вченою радою

ДННУ «Академія фінансового
управління»

(протокол № 2

від « 18 » 02 2022 р.)

Президент

академік НАН України

 Т. І. Єфименко

« 18 » 02 2022 р.

**РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ
(для освітньо-наукових програм 2021 року затвердження)**

Фінансовий моніторинг

рівень вищої освіти	третій (освітньо - науковий) рівень
галузі знань	05 «Соціальні та поведінкові науки», 07 «Управління та адміністрування»
спеціальності	051 «Економіка», 071 «Облік і оподаткування», 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
освітньо-наукові програми	«Економіка», «Облік і оподаткування», «Фінанси, банківська справа та страхування»
тип дисципліни	вибіркова

Київ 2022

Автори:

Кузьмінська Ольга Едуардівна – кандидат економічних наук, доцент, професор Інституту післядипломної освіти ДННУ «Академія фінансового управління»,
Дмитренко Тетяна Леонідівна – кандидат економічних наук, завідувач відділу міжнародних фінансів та фінансової безпеки відділення глобальної економіки і міжнародних фінансів НДФІ ДННУ «Академія фінансового моніторингу».

Рецензенти:

Корнєєва Юлія Володимирівна – д.е.н., завідувач відділу макроекономічного регулювання та міжнародних економічних відносин НДФІ ДННУ «Академія фінансового управління», гарант ОНП «Економіка» (доктор філософії),

Олійник Яна Вікторівна – д.е.н., доцент, директор Інституту післядипломної освіти ДННУ «Академія фінансового управління», гарант ОНП «Облік і оподаткування» (доктор філософії),

Олієвська Мирослава Григорівна – д.е.н., завідувач відділу бюджетних видатків соціальної сфери та економічного розвитку НДФІ, гарант ОНП «Фінанси, банківська справа та страхування» (доктор філософії).

Форма навчання —	очна (денна), заочна
Семестр —	3
Кількість кредитів ECTS —	4
Форма підсумкового контролю —	диференційований залік
Мова викладання —	українська

Робочу програму розглянуто та схвалено на засіданні Інституту післядипломної освіти 20.01.2022 р., протокол № 5.

ЗМІСТ

ВСТУП	4
1. ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ	6
2. ЗМІСТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ ЗА ТЕМАМИ	7
Тема 1. Становлення і розвиток системи фінансового моніторингу	7
Тема 2. Суб'єкти фінансового моніторингу в Україні	7
Тема 3. Управління ризиками в системі фінансового моніторингу	8
Тема 4. Встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта	8
Тема 5. Організація фінансового моніторингу	9
3. ПОРЯДОК ПОТОЧНОГО І ПІДСУМКОВОГО ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАЛЬНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЗДОБУВАЧІВ ВИЩОЇ ОСВІТИ	11
4. ПОЛІТИКА ДОБРОЧЕСНОСТІ	12
5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИКЛАДАЧА	13
6. РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА	13
6.1. Нормативно-правові акти	13
6.2. Основна література	14
6.3. Додаткова література	14
6.4. Інформаційні ресурси	15

ВСТУП

Навчальна дисципліна «Фінансовий моніторинг» є однією з вибірових компонент освітньої складової підготовки докторів філософії за освітньо – науковими програмами «Економіка», «Облік і оподаткування», «Фінанси, банківська справа та страхування».

З метою створення безпечних умов організації навчального процесу передбачена можливість проведення усіх занять в Академії у дистанційному режимі із використанням хмарного сервісу організації відеозв'язку ZOOM.

Анотація навчальної дисципліни.

Глобалізація світогосподарських процесів, діджиталізація вітчизняної економіки, відкриття кордонів сприяють зростанню ризиків, пов'язаних із незаконною діяльністю з відмивання коштів і фінансування тероризму в різних країнах, та активізації транснаціональної злочинності. Легалізація доходів, здобутих злочинним шляхом, і фінансування тероризму загрожує національній безпеці, перешкоджає розвитку економіки, негативно впливає на міжнародний імідж держави. Вибіркова освітня компонента «Фінансовий моніторинг» охоплює питання: становлення і розвитку системи фінансового моніторингу в Україні; аналізу чинних міжнародних і національних нормативно – правових актів, що регламентують фінансовий моніторинг; завдань та обов'язків суб'єктів фінансового моніторингу в Україні; характеристики фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; управління ризиками в системі фінансового моніторингу; типологічних досліджень у сфері легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом; встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта; організації фінансового моніторингу; організації належної перевірки клієнтів; організації ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу. Засвоєння програмного матеріалу дозволить здобувачам вільно орієнтуватися у нормативно – правовому забезпеченні та організаційних процедурах сфери запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Мета дисципліни: поглибити знання, вміння і практичні навички у сфері запобігання і протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму і фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні та світі.

Відповідно до окресленої мети, **завдання** викладання дисципліни полягають у: засвоєнні здобувачами інформації щодо особливостей становлення і розвитку системи фінансового моніторингу, основних теорій, принципів, методів і понять у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; набутті практичних навичок щодо: організації проведення фінансового моніторингу суб'єктами первинного фінансового моніторингу; розроблення програми фінансового моніторингу; оцінки ризиків у сфері запобігання

та протидії; ідентифікації та верифікації кінцевого бенефіціарного власника клієнта; виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, замороження/розмороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, зупинення/поновлення фінансових операцій.

Основні результати вивчення навчальної дисципліни:

Знання:

- способів боротьби із легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму;
- етапів розвитку міжнародного партнерства у сфері запобігання і протидії відмиванню "брудних" грошей та основних міжнародних організацій у цій сфері;
- положень основних міжнародних стандартів та директив у сфері запобігання і протидії;
- особливостей функціонування системи фінансового моніторингу в Україні;
- прав та обов'язків суб'єктів фінансового моніторингу;
- основних типологій легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;
- особливостей організації фінансового моніторингу;
- відповідальності за порушення вимог законодавства щодо запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Уміння:

- використовувати теоретичні знання та норми законодавства з питань фінансового моніторингу для виявлення підозрілих фінансових операцій;
- оцінювати ризики при встановленні ділових відносин з клієнтом, та при здійсненні фінансових операцій;
- здійснювати процедури ідентифікації і верифікації кінцевого бенефіціарного власника клієнта;
- розробляти внутрішні документи суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

1. ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

№	Теми	Всього, год	Лекції, год.	Індивідуальні заняття, год.	Самостійна робота, год.	Форма оцінювання
1	Становлення і розвиток системи фінансового моніторингу	20	2	2	16	Усна доповідь на семінарі – вирішенні ситуаційних вправ, перевірка виконання завдань міні – кейсу
2	Суб'єкти фінансового моніторингу в Україні	20	2	2	16	Усна доповідь на семінарі-«мозковому штурмі», перевірка виконання завдань міні – кейсу
3	Управління ризиками в системі фінансового моніторингу	30	4	4	22	Усна доповідь на семінарі – вирішенні ситуаційних вправ, перевірка виконання завдань міні – кейсу, перевірка виконання завдань міні – контрольної роботи
4	Встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта	20	2	2	16	Перевірка виконання завдань міні – кейсу, усна доповідь на семінарі – розгорнутій бесіді
5	Організація фінансового моніторингу	30	4	4	22	Перевірка виконання індивідуальних завдань для самостійної роботи, перевірка виконання завдань підсумкової контрольної роботи
Всього навчальних годин		120	14	14	92	-

Підсумковий контроль – диференційований залік

2. ЗМІСТ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ ЗА ТЕМАМИ

Тема 1. Становлення і розвиток системи фінансового моніторингу

Зміст поняття фінансового моніторингу. Історичні передумови та етапи становлення інституту фінансового моніторингу в Україні. Уразливість фінансових систем (як на міжнародному рівні, так і національних) до ризиків, спричинених відмиванням брудних грошей в різних країнах. Легалізація незаконних доходів, корупція і фінансування тероризму – глобальні загрози у сфері національної безпеки.

Міжнародне співробітництво у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення з Управлінням ООН з питань наркотиків та злочинності (UNODC), Радою Європи (Комітетом Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL), Конференцією Сторін Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму (CEST №198)), Групою з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), Егмонтською групою підрозділів фінансової розвідки, Світовим банком, Міжнародним валютним фондом, Організацією з безпеки та співробітництва в Європі (Координатором проєктів ОБСЄ в Україні), Європейською Комісією (за проєктом «Антикорупційна ініціатива ЄС в Україні»), Організацією за демократію та економічний розвиток (ГУАМ). Регламентація сфери протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на міжнародному рівні: Конвенції ООН та резолюції Ради Безпеки ООН; Конвенції Ради Європи; Директиви ЄС; Стандарти FATF; Принципи Вольфсберзької групи; документи Базельського комітету; документи Егмонтської групи; Міжамериканська конвенція по боротьбі з тероризмом; інші міжнародні нормативні акти, учасником яких є Україна.

Правове забезпечення фінансового моніторингу в Україні: Акти Верховної ради України; Укази Президента України; Розпорядження Кабінету Міністрів України; нормативно-правові акти, затверджені наказами Міністерства фінансів України, Державної служби фінансового моніторингу України.

Тема 2. Суб'єкти фінансового моніторингу в Україні

Система та суб'єкти фінансового моніторингу. Первинний та державний фінансовий моніторинг. Характеристика фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу. Ознаки фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу.

Суб'єкти первинного фінансового моніторингу, їх завдання, обов'язки та права. Спеціально визначені суб'єкти первинного фінансового моніторингу, особливості їх функцій у сфері запобігання та протидії. Взаємодія суб'єктів

первинного фінансового моніторингу з суб'єктами державного фінансового моніторингу та іншими державними органами.

Суб'єкти державного фінансового моніторингу, їх повноваження та обов'язки. Державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії. Спеціально уповноважений орган державного фінансового моніторингу, його завдання та функції. Повноваження державних органів щодо забезпечення міжнародного співробітництва у сфері запобігання та протидії та порядок їх реалізації.

Відповідальність за порушення законодавства в антилегалізаційній сфері. Неподання, несвоєчасне подання інформації до Державної служби фінансового моніторингу України.

Тема 3. Управління ризиками в системі фінансового моніторингу

Управління ризиками у сфері запобігання та протидії відмиванню злочинних доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Національна оцінка ризиків, секторальні ризики. Застосування ризик-орієнтованого підходу та секторальних ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Критерії оцінки ризиків. Формування ризик-профілю клієнта. Класифікація клієнтів за рівнем ризику та порядок роботи з ними в залежності від рівня ризику.

Типології легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом: світові та вітчизняні тенденції. Поняття типології легалізації (відмивання) злочинних доходів. Особливості розроблення типологій в антивідмивній сфері. Сфери відмивання нелегальних коштів та нелегальна діяльність, як об'єкти типологічних досліджень: розкрадання державної власності, розкрадання активів банківських установ, корупційні дії, незаконні операції на страховому ринку та ринку інших небанківських фінансових послуг, незаконні операції за зовнішньоекономічними розрахунками, створення фіктивних підприємств та банків-оболонки, кіберзлочинність, фінансовий тероризм (сепаратизм), наркоторгівля, торгівля людьми, торгівля зброєю.

Тема 4. Встановлення кінцевого бенефіціарного власника клієнта

Зміст поняття кінцевого бенефіціарного власника. Мета визначення кінцевого бенефіціарного власника. Правила ідентифікації кінцевого бенефіціарного власника юридичної особи. Процедури ідентифікації кінцевих бенефіціарних власників трасту та іншого, подібного до трасту, правового утворення. Ідентифікація, верифікація та валідація як заходи випрозорювання інформації про кінцевих бенефіціарних власників. Стандартизація процедури визначення кінцевих бенефіціарних власників.

Визначення належності клієнта або кінцевого бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб. Зміст поняття політично значущої особи (Politically Exposed Persons- PEP). Мета визначення належності клієнта або кінцевого

бенефіціарного власника клієнта до політично значущих осіб. Перелік посад політично значущих осіб. Тривалість статусу РЕР. Ризик - орієнтовний підхід в оцінці фінансових операцій РЕР.

Інформаційно-пошукові та інформаційно-аналітичні ресурси для встановлення кінцевих бенефіціарних власників. Регламентація Законом України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» порядку подання відомостей про кінцевого бенефіціарного власника та змін до них. Рекомендації міжнародних організацій щодо використання інформаційно-пошукових та інформаційно-аналітичних ресурсів для встановлення кінцевих бенефіціарних власників. Розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Перелік юридичних осіб, які не подають при державній реєстрації інформацію про кінцевого бенефіціарного власника. Компоненти інформації про кінцевого бенефіціарного власника юридичної особи, що вносяться до Єдиного державного реєстру.

Забезпечення оперативного доступу компетентних органів до інформації про бенефіціарну власність. Організація належного зберігання інформації про бенефіціарну власність.

Джерела інформації для встановлення походження коштів. Перевірка джерел походження коштів при здійсненні ризикових фінансових операцій, створенні суб'єкта господарювання (формуванні, збільшенні статутного капіталу), набутті або збільшенні істотної участі в капіталі суб'єкта господарювання.

Напрями розвитку механізмів випрозорювання бенефіціарної власності. Звіти FATF за результатами оцінки рівня виконання країнами рекомендацій щодо встановлення кінцевого бенефіціарного власника.

Тема 5. Організація фінансового моніторингу

Мета і завдання організації фінансового моніторингу. Законодавче регулювання організації фінансового моніторингу. Міжнародний досвід і співробітництво у сфері організації фінансового моніторингу.

Організаційне забезпечення фінансового моніторингу. Організаційні регламенти з фінансового моніторингу. Зміст посадової інструкції відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Правовий статус відповідального працівника суб'єкта первинного фінансового моніторингу, його повноваження. Вимоги до кваліфікації відповідального працівника та порядок призначення його на посаду. Встановлення правил і програми проведення фінансового моніторингу.

Організація належної перевірки клієнта суб'єктом первинного фінансового моніторингу. Порядок та особливості проведення належної перевірки клієнта. Посилені та спрощені заходи проведення належної перевірки клієнта. Відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції. Порядок зберігання та забезпечення конфіденційності інформації стосовно

фінансового моніторингу. Виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

Реєстрація та подання інформації про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу. Порядок реєстрації та подання інформації про фінансові операції, які підлягають фінансовому моніторингу, іншої інформації, що може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи розповсюдженням зброї масового знищення. Обмін інформацією з питань фінансового моніторингу в межах групи.

Організація процесу замороження/розмороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням. Порядок дій із питань замороження/розмороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням. Строки замороження/розмороження активів. Умови розмороження активів суб'єктом первинного фінансового моніторингу. Процедури надання доступу до заморожених активів.

Організація процесів зупинення та поновлення фінансових операцій у сфері запобігання та протидії. Порядок дій з питань зупинення та поновлення операцій. Процедура оформлення розпорядчих документів щодо зупинення фінансової операції. Організація інформування клієнтів про зупинення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. Визначення строків зупинення (поновлення) фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу. Формування переліку осіб, пов'язаних з терористичними організаціями або терористами, а також формування інформації про осіб, до яких застосовано міжнародні санкції.

Організація нагляду у сфері запобігання та протидії за діяльністю суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Організація проведення планових та позапланових перевірок, у тому числі беззвізних, у порядку, встановленому суб'єктами державного фінансового моніторингу. Процедури проведення перевірок діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Строки проведення та питання перевірки діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Призначення відповідального виконавця внутрішньої перевірки діяльності суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Оформлення результатів перевірки.

Організація діяльності Державної служби фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії. Взаємодія Державної служби фінансового моніторингу з органами й організаціями у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. Механізм ведення Державною службою фінансового моніторингу обліку інформації про фінансові операції й суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

3. ПОРЯДОК ПОТОЧНОГО І ПІДСУМКОВОГО ОЦІНЮВАННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НАВЧАЛЬНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЗДОБУВАЧІВ ВИЩОЇ ОСВІТИ

Підсумкове оцінювання знань здобувачів вищої освіти здійснюється у формі диференційованого заліку.

Диференційований залік передбачає оцінювання засвоєння здобувачами вищої освіти навчального матеріалу на підставі поточного контролю (за результатами роботи на індивідуальних заняттях, а також контрольних заходів). Підсумковий контроль у формі диференційованого заліку визначається як сума балів, отриманих здобувачами вищої освіти під час поточного контролю протягом усього семестру.

Підсумкове оцінювання здійснюється за 100-бальною шкалою Академії, шкалою ЄКТС та національною шкалою.

Умови результатів підсумкового оцінювання знань здобувачів вищої освіти

100-бальна шкала Академії	Шкала ЄКТС	Оцінка за національною шкалою
90–100	A	відмінно
85–89	B	добре
75–84	C	
70–74	D	
60–69	E	задовільно
35–59	FX	незадовільно з можливістю перескладання
0–34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням навчальної дисципліни

Умови результатів поточного оцінювання знань здобувачів вищої освіти

Форми контролю	Максимальна кількість балів
Усна доповідь на семінарі – вирішенні ситуаційних вправ	«4» x 2 = 8
Усна доповідь на семінарі-«мозковому штурмі»	«4» x 1 = 4
Перевірка виконання завдань міні – кейсу	«4» x 1 = 4
Усна доповідь на семінарі – розгорнутій бесіді	«4» x 1 = 4
Перевірка виконання завдань міні – контрольної роботи	«5» x 2 = 10
Перевірка виконання індивідуальних завдань для самостійної роботи	«20» x 1 = 20

Перевірка виконання завдань підсумкової контрольної роботи	50
Всього	100

З навчальної дисципліни «Фінансовий моніторинг» передбачено такий перелік видів індивідуальних завдань:

- аналітичний (критичний) огляд наукових публікацій за заданою тематикою;
- написання есе;
- аналітичний звіт про власні наукові дослідження за відповідною тематикою;
- підготовка презентації (доповіді) за заданою тематикою;
- виконання завдань в рамках дослідницьких проєктів Академії;
- переклад іноземних літературних джерел за заданою проблематикою.

Підсумкова контрольна робота проводиться у формі комп'ютерного тестування. Кожний варіант складається з 50 тестів.

4. ПОЛІТИКА ДОБРОЧЕСНОСТІ

Індивідуальні завдання з навчальної дисципліни «Фінансовий моніторинг» мають виконуватись здобувачами самостійно. Для оцінювання надаються лише результати власної роботи здобувача.

Роботи, що містять копіювання оригінальних текстів без посилання на джерела інформації, або компіляцію текстів з оригінальних джерел, оцінюються в 0 балів. Усі роботи перевіряються на антиплагіат.

Під час підготовки до відповіді на тестові завдання підсумкової контрольної роботи здобувач може користуватися лише дозволеним переліком матеріалів. Використання інших матеріалів та інформаційних засобів (сторонні друковані матеріали, інтернет, мобільний телефон, планшет, смарт-годинник, додаткові вкладки браузера на комп'ютері (у разі комп'ютерного тестування)) вважається порушенням й дає підстави викладачеві відсторонити цього здобувача від виконання завдань підсумкової контрольної роботи та оцінити її результати в нуль балів.

Якщо під час підсумкової контрольної роботи виникають питання технічного або іншого характеру (уточнення умови завдання, повідомлення про погане самопочуття), здобувач має право звернутися до викладача.

5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИКЛАДАЧА



Дмитренко Тетяна Леонідівна - кандидат економічних наук, завідувач відділу міжнародних фінансів та фінансової безпеки відділення глобальної економіки і міжнародних фінансів НДФІ ДННУ «Академія фінансового моніторингу».

Email: Tetiana.Dmytrenko@aml.digital

Google Scholar: <https://1bestlinks.net/VBepS>

ID ORCID: <https://orcid.org/my-orcid?orcid=0000-0002-2632-2986>

6. РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА

6.1. Нормативно-правові акти

1. Директива (ЄС) 2015/849 "Про запобігання використанню фінансової системи для відмивання грошей та фінансування тероризму". URL: <https://zakon.rada.gov.ua/>
2. Директива Європейського парламенту і Ради ЄС 2018/843 від 30 травня 2018 року «Про внесення змін до Директиви ЄС 2015/849 «Про запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання грошей або фінансування тероризму та про внесення змін до директив 2009/198/ЄС і 2013/36/ЄС»». URL: <https://zakon.rada.gov.ua/>
3. Закон України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» № 755-IV редакція 06.12.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/755-15#Text>
4. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-IX від 06.12.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>.
5. Закон України «Про ратифікацію Конвенції Ради Європи про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, та про фінансування тероризму» від 17.11.2010 № 2698-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/>
6. Меморандум про економічну та фінансову політику. URL: https://mof.gov.ua/uk/memorandum_of_economic_and_financial_policies_by_the_authorities_of_ukraine-435
7. Регламент (ЄС) 2015/847 "Про інформацію, що супроводжує грошові перекази". URL: <https://zakon.rada.gov.ua/>
8. Розпорядження Кабінету Міністрів України «Про затвердження Основних напрямів розвитку системи запобігання та протидії легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Україні на період до 2023 року та плану заходів щодо їх реалізації» від 12.05.2021 р. № 435-р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/>

9. Угода про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/>

6.2. Основна література

1. Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення. Рекомендації FATF. URL: <https://cutt.ly/yJJXjdn>

2. Розвиток національної системи фінансового моніторингу : монографія / Т. І. Єфименко, С. С. Гасанов, О. Є. Користін та ін. К. : ДННУ “Акад. фін. управління”, 2013. 380 с. URL: http://afu.kiev.ua/getfile.php?page_id=450&num=13

6.3. Додаткова література

1. Заходи щодо боротьби з відмиванням коштів і фінансуванням тероризму. Україна. Другий Звіт про прогрес та переоцінка рейтингів щодо Технічної відповідальності. Червень 2020 р. URL: <https://cutt.ly/eJJXHt3>

2. Звіт про проведення Національної оцінки ризиків (2019 р.) URL: <https://cutt.ly/bJJXbsv>

3. Інструментарій прозорості бенефіціарної власності. Глобальний Форум ОЕСР. 2019 рік. URL: <https://cutt.ly/dJJXBUD>

4. Інформаційна довідка щодо міжнародно-правового стандарту до статусу підрозділу фінансової розвідки. URL: <https://cutt.ly/QJJXPZS>

5. Керівництво FATF щодо прозорості бенефіціарної власності (Рекомендації 24 та 25). URL: <https://cutt.ly/4JJX8Vq>

6. Керівництво з ризик-орієнтованого підходу для спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу, 2020 р. URL: <https://cutt.ly/xJJXZTr>

7. Керівні настанови щодо розкриття інформації про кінцевих бенефіціарних власників. Державна служба фінансового моніторингу України. URL: <https://cutt.ly/CJJCcQi>

8. Кращі практики щодо бенефіціарної власності юридичних осіб. FATF. 2019 рік. URL: <https://cutt.ly/dJJCwGb>

9. Кузьмінська О.Е., Абесінова О.К. Удосконалення нормативно-правового забезпечення фінансового моніторингу в Україні. *Фінанси України*. 2021. № 7. С.108-126. (особисто автора -10 с.). URL: <https://cutt.ly/oL0ZEI8>

10. Кузьмінська О.Е. Роль фінансового моніторингу як механізму протидії загрозам у сфері економічної безпеки України. *Наукові праці НДФІ*: Зб. наук. праць. 2021. №4. С. 106-123. URL: <https://cutt.ly/JL0ZHNd>

11. Методичні рекомендації щодо виявлення та ідентифікації публічних діячів та забезпечення проведення їх фінансових операцій. URL: <https://nfp.gov.ua/files/sektor/Rekomendacii.pdf>

12. Перевірка бенефіціарної власності: забезпечення точності і достовірності інформації про зареєстровану бенефіціарну власність. Tax Justice Network. 2019 рік. URL: <https://cutt.ly/qJJCRVE>
13. Принципи бенефіціарної власності країн Великої двадцятки. URL: <https://cutt.ly/WJJCArd>
14. Приховування бенефіціарної власності. FATF і Егмонтська група. 2018 рік. URL: <https://cutt.ly/EJJCXRW>
15. Провідна Група з Бенефіціарної Власності. URL: <https://cutt.ly/XJJCJ2q>
16. Реєстрація власності різних типів юридичних осіб з точки зору міжнародного порівняння. Сучасний стан бенефіціарної власності. Tax Justice Network. 2020 рік. URL: <https://cutt.ly/MJJC1UM>
17. Стандарт Ініціативи Прозорості Видобувних Галузей. URL: <https://cutt.ly/fJJC86d>
18. Стандарти Глобального Форуму ОЕСР. URL: <https://cutt.ly/KJJC67i>
19. Declaration of the Ministers of the Financial Action Task Force. FATF. April 2022. URL: <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/ministerial-statement-2022.html>

6.4. Інформаційні ресурси

1. Офіційний сайт FATF. URL: <https://cutt.ly/eJJVdG1>
2. Офіційний сайт Держфінмоніторингу України. Законодавство. URL: <https://fiu.gov.ua/pages/zakonodavstvo>.
3. Офіційний сайт Держфінмоніторингу України. Міжнародні стандарти. URL: <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/mizhнародne-spivrobotnictvo/mizhнародni-standarti>.
4. OpenOwnership. URL: <https://www.opengovpartnership.org/policy-area/beneficial-ownership/>
5. Transparency International «G20 Leaders or Laggards». URL: <https://www.transparency.org/en/publications/g20-leaders-or-laggards>
6. Офіційний сайт MONEYVAL. URL: <https://cutt.ly/UJJVuNc>