

Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича

Економічний факультет

Кафедра фінансів і кредиту

“ЗАТВЕРДЖУЮ”

В.о. декана економічного факультету

/Роман ГРЕШКО/

від «02» вересня 2024 р.

РОБОЧА ПРОГРАМА

навчальної дисципліни

«ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ»

обов'язкова

Освітньо-професійна програма:	Фінанси, банківська справа та страхування
Спеціальність:	072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
Галузь знань:	07 «Управління і адміністрування»
Рівень вищої освіти:	другий (магістерський)
Факультет:	економічний
Мова навчання:	українська

Чернівці 2024 рік

Робоча програма навчальної дисципліни «Фінансовий моніторинг» складена відповідно до освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування» спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» галузі знань 07 «Управління і адміністрування», затвердженої рішенням Вченої ради Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича від 03.04.2023 року, протокол № 3, та введеної в дію наказом ректора № 118 від 03.04.2023 р.

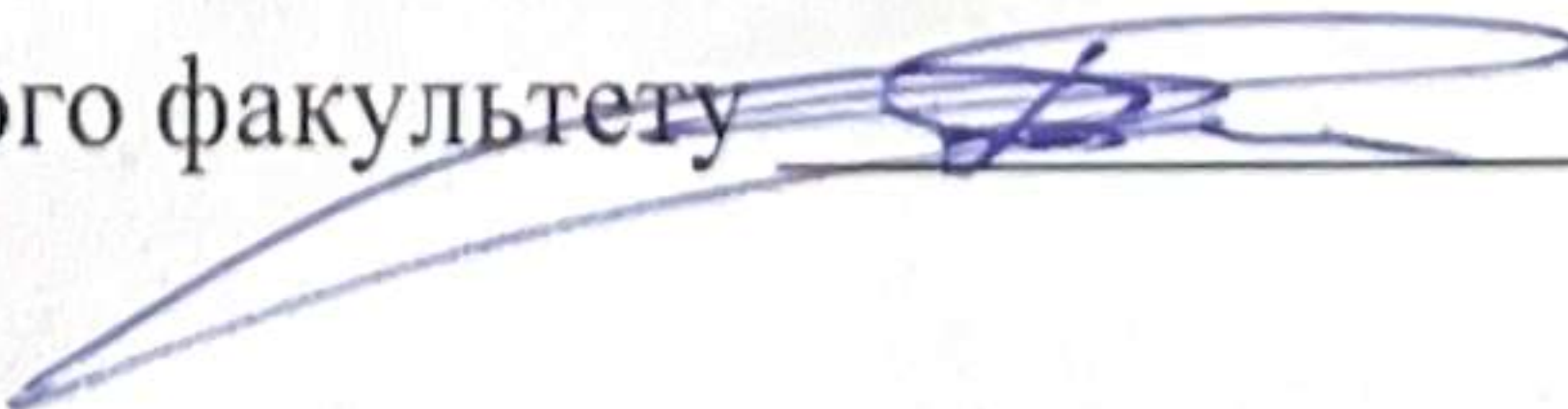
Розробник: **Юрій Едуард Олександрович**, доцент кафедри фінансів і кредиту,
кандидат економічних наук, доцент

Викладач: **Юрій Едуард Олександрович**, доцент кафедри фінансів і кредиту,
кандидат економічних наук, доцент

Погоджено з гарантом ОП і затверджено на засіданні кафедри фінансів і кредиту
Протокол № 1 від «12» серпня 2024 року.

Завідувач кафедри  **Петро НІКІФОРОВ**

Схвалено методичною радою економічного факультету
Протокол № 1 від «12» серпня 2024 року.

Голова методичної ради економічного факультету  **Роман ГРЕШКО**

1. Мета навчальної дисципліни: сформувати фундаментальні знання та вміння з основних засад організації фінансового моніторингу, приділяючи при цьому особливу увагу фінансовим операціям, що підлягають фінансовому моніторингу та правовому статусу його суб'єктів, а також вивчення типологій відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом.

2. Пререквізити. Навчальна дисципліна «Фінансовий моніторинг» відповідно до структурно-логічної схеми освітньо-професійної програми слухається здобувачами освіти в першому семестрі другого року навчання. Дисципліна «Фінансовий моніторинг» вивчається після опанування студентами таких дисциплін як: «Фіскальна та монетарна політика: макроекономічні та інституційні аспекти», «Податковий менеджмент», «Страховий менеджмент», «Банківський менеджмент», «Фінансовий менеджмент», «Ринок фінансових послуг», «Інформаційні системи в бізнесі та бізнес аналітика», є підґрунтям для підготовки кваліфікаційної роботи.

3. Результати навчання

Відповідно до освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування» підготовки здобувачів другого (магістерського) рівня вищої освіти за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» та галузі знань 07 Управління і адміністрування вивчення дисципліни «Фінансовий моніторинг» сприяє формуванню наступних компетентностей та програмних результатів навчання:

Загальні та фахові компетентності:

ЗК4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.

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, банківської справи та страхування.

СК10. Здатність використовувати сучасні інформаційні, фінансові технології, методи та прийоми для ухвалення оптимальних рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

Програмні результати навчання:

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

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

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

ПР14. Ухвалювати результативні фінансові рішення шляхом використання аналітичних інструментів, програмних застосувань та технологій.

4. Опис навчальної дисципліни

4.1 Загальна інформація

Форма навчання	Рік підготовки	Семестр	Кількість			Кількість годин						Вид підсумкового контролю
			кредитів	годин	змістових модулів	лекції	практичні	семінарські	лабораторні	самостійна робота	індивідуальні завдання	
Денна ф.н.	II	I	4	120	2	14	28	-	-	78	-	Екзамен

4.2 Дидактична карта навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Кількість годин					
	денна форма					
	усього	у тому числі				
		л	п	лаб.	інд	с.р.
Теми лекційних занять	Змістовий модуль 1. Концептуальні основи організації фінансового моніторингу					
Тема 1. Суть і значення фінансового	17	2	4	-	-	11

моніторингу. Мета: розглянути сутність і значення фінансового моніторингу, а також його об'єкт та основні принципи.						
Тема 2. Міжнародні організації та співробітництво у сфері протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму. Мета: розглянути міжнародне співробітництва у сфері протидії легалізації злочинних доходів.	17	2	4	-	-	11
Тема 3. Міжнародні стандарти у сфері протидії легалізації (відмивання) злочинних доходів і фінансуванню тероризму. Мета: розглянути основні міжнародні документи у сфері протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму.	17	2	4	-	-	11
Тема 4. Правові основи, завдання, обов'язки, відповідальність суб'єктів фінансового моніторингу в Україні. Мета: розглянути основні завдання, повноваження та відповідальність суб'єктів фінансового моніторингу.	17	2	4	-	-	11
Разом за ЗМ1	68	8	16	-	-	44
Теми лекційних занять	Змістовий модуль 2. Методичні особливості організації та проведення фінансового моніторингу					
Тема 5. Організація фінансового моніторингу в Україні. Типології відмивання коштів отриманих злочинним шляхом. Мета: розглянути засади організації фінансового моніторингу в Україні та типології відмивання коштів отриманих злочинним шляхом.	18	2	4	-	-	12
Тема 6. Боротьба з відмиванням грошей в банківському секторі економіки. Мета: розглянути засади боротьби з відмиванням грошей в банківському секторі економіки.	17	2	4	-	-	11
Тема 7. Світовий досвід ПВК/ФТ і Україна як учасниця цієї боротьби. Мета: розглянути світовий досвід і дос від України в ПВК/ФТ.	17	2	4	-	-	11
Разом за ЗМ2	52	6	12	-	-	34
Усього годин	120	14	28	-	-	78

4.3. Тематика практичних занять

п/п	Назва теми (завдання)	Кількість годин
		денна форма навчання
1	Тема: Суть та значення фінансового моніторингу. Завдання: закріпити знання щодо суті та значення фінансового моніторингу, а також розуміння ролі тіньового сектору в легалізації	4

	доходів, отриманих незаконним шляхом.	
2	Тема: Міжнародні організації та співробітництво у сфері протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму. Завдання: закріпити знання щодо міжнародних організацій та співробітництва у сфері протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму, а значення міжнародного співробітництва у сфері протидії легалізації злочинних доходів і фінансування тероризму.	4
3	Тема: Міжнародні стандарти у сфері протидії легалізації (відмивання) злочинних доходів і фінансуванню тероризму. Завдання: закріпити знання щодо міжнародних стандартів у сфері протидії легалізації (відмивання) злочинних доходів та фінансуванню тероризму.	4
4	Тема: Правові основи, завдання, обов'язки, відповідальність суб'єктів фінансового моніторингу в Україні. Завдання: закріпити знання щодо правових основ, завдань, обов'язків, відповідальності суб'єктів фінансового моніторингу в Україні.	4
5	Тема: Організація фінансового моніторингу в Україні. Типології відмивання коштів отриманих злочинним шляхом. Завдання: закріпити знання щодо організації фінансового моніторингу в Україні та типологій відмивання коштів отриманих злочинним шляхом, а також навчитися застосовувати отримані знання в практичній діяльності.	4
6	Тема: Боротьба з відмиванням грошей в банківському секторі економіки. Завдання: закріпити знання щодо боротьби з відмиванням грошей в банківському секторі економіки, а також навчитися застосовувати отримані знання в практичній діяльності.	4
7	Тема: Світовий досвід ПВК/ФТ і Україна як учасниця цієї боротьби. Завдання: закріпити знання щодо світового досвіду ПВК/ФТ та України як учасниці цієї боротьби.	4
Всього годин		28

4.4 Самостійна робота здобувача

Самостійна робота здобувачів освіти з дисципліни «Публічні закупівлі» направлена на узагальнення, засвоєння і закріплення знань та включає такі види робіт як опрацювання лекційного матеріалу, рекомендованої літератури, розгляд питань, які виносились на самостійне вивчення, вирішення практичних ситуацій. Оцінювання знань здобувачів з завдань, які виносились на самостійне опрацювання проходить на практичних і семінарських заняттях. Бали за завдання для самостійного опрацювання включаються до загальної кількості балів з кожної теми дисципліни.

п/п	Назва теми	Кількість годин
		денна форма навчання
1	Тема: Суть та значення фінансового моніторингу. Завдання: опрацювати питання щодо способів відмивання брудних коштів, методів вимірювання масштабів тіньової економіки, основних джерел фінансування, тероризму і сепаратизму в Україні.	11
2	Тема: Міжнародні організації та співробітництво у сфері протидії легалізації злочинних доходів та фінансуванню тероризму. Завдання: опрацювати питання щодо двостороннього рівня співробітництва у боротьбі зі злочинністю, Міжнародного валютного фонду як платформи для обміну інформацією, розробки спільної стратегії та розповсюдження стандартів та правил боротьби з відмиванням коштів	11

	та фінансуванням тероризму, основних завдань FATF, Вольфсберзьких принципів з протидії відмиванню коштів для приватного банківського сектора.	
3	Тема: Міжнародні стандарти у сфері протидії легалізації (відмивання) злочинних доходів і фінансуванню тероризму. Завдання: опрацювати питання щодо основного змісту Рекомендацій FATF, методології оцінки відповідності до рекомендацій FATF.	11
4	Тема: Правові основи, завдання, обов'язки, відповідальність суб'єктів фінансового моніторингу в Україні. Завдання: опрацювати питання щодо суб'єктів державного фінансового моніторингу, повноважень НКЦПФР в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, категорій публічних діячів та посади державних службовців, які віднесені до категорії «А» (вищий корпус державної служби).	11
5	Тема: Організація фінансового моніторингу в Україні. Типології відмивання коштів отриманих злочинним шляхом. Завдання: опрацювати питання щодо найважливіших цілей діяльності з легалізації злочинних доходів, чотирисекторної моделі легалізації грошей, основних способів відмивання брудних грошей	12
6	Тема: Боротьба з відмиванням грошей в банківському секторі економіки. Завдання: опрацювати питання щодо внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.	11
7	Тема: Світовий досвід ПВК/ФТ і Україна як учасниця цієї боротьби. Завдання: опрацювати питання пріоритетних напрямів діяльності щодо запобігання та протидії легалізації злочинних доходів, факторів, що роблять Україну привабливою для злочинних угруповань, які спеціалізуються на легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, Національного агентства з питань запобігання корупції як центрального органу виконавчої влади зі спеціальним статусом, який забезпечує формування та реалізує державну антикорупційну політику.	11
Всього годин		78

5. Методи навчання, форми та методи оцінювання

Методи навчання:

- вербальні методи (лекція, диспут, пояснення, розповідь);
- наочні методи (демонстрація, ілюстрація);
- робота з інформаційними ресурсами: з навчально-методичною, науковою, нормативною літературою та інтернет-ресурсами;
- самостійна робота за програмою навчальної дисципліни;
- дистанційне навчання з використанням moodle.

Форми та методи оцінювання:

- усне опитування;
- письмове опитування;
- тестування;
- презентація результатів виконаних завдань;
- підсумковий контроль – екзамен.

6. Критерії оцінювання результатів навчання з навчальної дисципліни

Дедлайни та перескладання. Роботи, які здаються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку. Перескладання модулів відбувається з дозволу деканату за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний, участь у конференції, студентській олімпіаді).

Академічна доброчесність. Здобувачі вищої освіти самостійно виконують навчальні завдання, завдання поточного та підсумкового контролю результатів навчання. Обов'язковим є посилання на джерела інформації в разі використання ідей, розробок, тверджень.

Відвідування занять. Відвідування занять є обов'язковою умовою виконання навчального плану дисципліни. Форми навчання визначені затвердженим графіком освітнього процесу Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича.

Критеріями оцінювання є:

- при усних відповідях: повнота розкриття питання; логіка викладання матеріалу; використання основної, додаткової літератури та інших (у тому числі іноземною мовою) джерел інформації; аналітичні міркування, уміння робити порівняння, висновки; уміння аналізувати теоретичні проблеми з урахуванням світової і вітчизняної практики;

- при виконанні письмових завдань: повнота розкриття питання, аргументованість і логіка викладання матеріалу, використання літературних джерел, законодавчих актів, прикладів та фактичного матеріалу тощо; цілісність, системність, логічність, уміння формулювати висновки; акуратність оформлення письмової роботи.

Максимальна кількість балів, яку здобувач вищої освіти може отримати під час навчальних занять за тему (опитування, тестування, розв'язання задач), виконання завдань для самостійної роботи складає: 1,2 теми – по 7 балів, 3,4 теми – по 8 балів та 5-7 теми – по 10 балів.

Загальна (максимальна) кількість балів, яку здобувач вищої освіти може отримати в процесі вивчення дисципліни протягом семестру, становить 100 балів, з яких 60 балів студент набирає при поточних видах контролю і 40 балів – у процесі підсумкового виду контролю (екзамену).

Проведення підсумкового контролю здійснюється у формі екзамену і в терміни, передбачені графіком навчального процесу. У випадку отримання менше 50 балів за результатами поточного та підсумкового контролю, здобувач вищої освіти обов'язково здійснює перескладання для ліквідації академічної заборгованості. Якщо здобувач вищої освіти набрав менше 35 балів, він не допускається до складання екзамену.

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Оцінка за національною шкалою	Оцінка за шкалою ECTS	
	Оцінка (бали)	Пояснення за розширеною шкалою
Відмінно	A (90-100)	відмінно
Добре	B (80-89)	дуже добре
	C (70-79)	добре
Задовільно	D (60-69)	задовільно
	E (50-59)	достатньо
Незадовільно	FX (35-49)	(незадовільно) з можливістю повторного складання
	F (1-34)	(незадовільно) з обов'язковим повторним курсом

Оцінка передбачає такі знання та вміння:

Оцінка	Знання	Вміння
5 (відмінно) А (90 – 100)	Здобувач вищої освіти: – має всебічні і глибокі знання навчального матеріалу за програмою дисципліни; – засвоїв знання щодо теоретичних засад фінансового моніторингу; – глибоко розуміє основну літературу та сучасні публікації з проблем фінансового моніторингу.	Здобувач вищої освіти: – вміє вільно виконувати завдання, передбачені програмою; – вміє використовувати додаткову літературу, грамотно викладати програмний матеріал; – дає вичерпні, повні, грамотні відповіді на програмні запитання; – демонструє навички творчого мислення.
4 (дуже добре) В (80-89)	– показав повні знання навчального матеріалу за програмою дисципліни, здатний до їхнього поповнення та оновлення в процесі подальшого навчання і практичної діяльності; – опрацював основну літературу, ознайомився з додатковою літературою, рекомендовану програмою.	– успішно виконав передбачені програмою завдання без суттєвих зауважень; – вміє використовувати програмні настанови, розв'язувати тестові завдання.
4 (добре) С (70-79)	– показав достатні знання навчального матеріалу за програмою дисципліни, має здатність до їхнього поглиблення в процесі подальшого навчання і практичної діяльності; – опрацював основну літературу, рекомендовану програмою.	– вдало виконав передбачені програмою завдання без критичних зауважень; – здатний використовувати програмні настанови, розв'язувати тестові завдання.
3 (задовільно) D (60-69)	– має достатні знання тільки основного програмного матеріалу в обсязі, необхідному для подальшого навчання і наступної роботи за спеціальністю; – ознайомився з основною літературою, рекомендовану програмою.	– виконав завдання в межах програмних вимог; – допускає неточності при розв'язанні тестів, виконанні завдань. – не в повній мірі здатний пов'язати теоретичний матеріал з практичними завданнями.
3 (задовільно) Е (50-59)	– має знання тільки основного програмного матеріалу в обсязі, який дозволяє подальше навчання; – ознайомився з основною літературою, рекомендовану програмою.	– виконав завдання в межах програмних вимог; – допускає упущення, неточності та помилки при розв'язанні тестів, виконанні завдань. – не може пов'язати теоретичний матеріал з практичними завданнями.

2 (незадовільно) з можливістю перескладання FX (35-49)	– не володіє системою знань навчального матеріалу дисципліни; – допускає грубі помилки у відповідях; – має недостатній рівень знань для самостійного оволодіння програмним матеріалом без додаткової підготовки.	– допускає принципові помилки під час виконання передбачених програмою завдань; – показує невміння орієнтуватися в основній літературі і нормативних матеріалах.
2 (незадовільно) з обов'язковим повторним курсом F (1-34)	– не володіє системою знань навчального матеріалу дисципліни; – допускає неприпустимі помилки у відповідях; – має рівень знань, який не дозволяє самостійно оволодіти програмним матеріалом та вимагає додаткового прослуховування дисципліни.	– не вміє вирішувати передбачені програмою завдання; – не вміє орієнтуватися в основній літературі і нормативних матеріалах.

Розподіл балів, які отримують здобувачі вищої освіти

Поточне оцінювання (аудиторна та самостійна робота)							Кількість балів (екзамен)	Сумарна кількість балів
Змістовий модуль №1				Змістовий модуль №2				
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	40	100
7	7	8	8	10	10	10		

T1, T2 ... T7 – теми змістових модулів.

7. Рекомендована література

7.1. Основна

1. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 06 грудня 2019 р. № 361-XI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>

2. Про затвердження Положення про Державну службу фінансового моніторингу: Постанова Кабінету міністрів України від 29 липня 2015 р. № 537. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/537-2015-%D0%BF#Text>

3. Посібник щодо деяких аспектів здійснення фінансових розслідувань (дослідження фінансових відносин). 2021. 160 с. URL: [https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Typologies%20\(National%20Studies,%20Guidances%20etc\)/UKR_FINANCIAL%20INVESTIGATIONS%20MANUAL.pdf](https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Typologies%20(National%20Studies,%20Guidances%20etc)/UKR_FINANCIAL%20INVESTIGATIONS%20MANUAL.pdf)

4. Ричардсон І., Мартін І. Посібник з питань виявлення, розслідування та кримінального переслідування відмивання коштів. 2021. 106 с. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/320/%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D1%96%D1%8F/%D0%9F%D0%BE%D1%81%D1%96%D0%B1%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%BA%D1%83%D1%80%D0%BE%D1%80%D1%96%D0%B2.pdf>

5. Фінансовий моніторинг: навч. посіб. / кол. уклад. за заг. ред. Е.О. Юрія. – Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. – 304 с. URL: <https://drive.google.com/file/d/1yomAuYQuTiUspLqU3RqRwiyr63aHgnm0/view?usp=sharing>

6. Юрій Е.О. Збірник тестових завдань з навчальної дисципліни "Фінансовий моніторинг". Чернівці: ЧНУ. 2022. 50 с. URL: <https://drive.google.com/file/d/1Dq-TdE5bmngrcbkLuHABHkrVfZF2z1cP/view?usp=sharing>

7. Юрій Е.О. Моніторинг ефективності функціонування банківської системи України. *Причорноморські економічні студії*. 2022. №73. С. 110-116 URL: http://bses.in.ua/journals/2022/73_2022/19.pdf
8. Юрій Е. Оцінювання фінансово-економічної безпеки в системі фінансового моніторингу діяльності підприємства. *Галицький економічний вісник*. 2023. Том 82. № 3. С. 71-79. URL: <https://galicianvisnyk.tntu.edu.ua/?art=1167>
9. Юрій Е.О. Фінансовий моніторинг як інструмент забезпечення фінансової безпеки підприємства. *Інфраструктура ринку*. 2022. №65. С. 176-183 URL: http://www.market-infr.od.ua/journals/2022/65_2022/32.pdf
10. Юрій Е.О., Пілат А.К. Особливості моніторингу у сфері публічних закупівель. *Фінансова політика держави і господарюючих суб'єктів: коеволюція та синергетичний ефект: колективна монографія/ За заг.ред. Е.О. Юрія*. Чернівці: видавництво «Рута», 2022. С. 56-70 URL: <https://drive.google.com/file/d/1JqPIoMon-LeY37CzTf-5yWgLYh6PcQED/view?usp=sharing>

7.2. Додаткова

1. Абрамов Ф. В. Ефективність системи фінансового моніторингу в умовах безготівкового суспільства. *Східна Європа: економіка, бізнес та управління*. 2023. Вип. 4. С. 9-14. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/cxeebu_2023_4_4
2. Вовчак О. Д., Єндоренко Л. О. Удосконалення системи фінансового моніторингу в банках України та оцінювання комплаєнс-ризиків. *Проблеми економіки*. 2023. № 3. С. 237-243. URL: https://www.problecon.com/article/?year=2023&abstract=2023_3_0_237_243
3. Вовчак О.Д., Єндоренко Л.О. Інституційно-правові аспекти становлення і розвитку системи фінансового моніторингу в Україні. *Вісник Університету банківської справи*. 2021. № 1. С. 19–24. URL: http://irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&IMAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/VUbsNbU_2021_1_5.pdf
4. Грабчук І. Л. Інструменти фінансового моніторингу. *Інвестиції: практика та досвід*. 2023. № 15. С. 69-73. URL: <https://nayka.com.ua/index.php/investplan/article/view/1900>
5. Грабчук І. Л. Принципи фінансового моніторингу. *Інвестиції: практика та досвід*. 2023. № 14. С. 62-66. URL: <https://www.nayka.com.ua/index.php/investplan/article/view/1807>
6. Грабчук І. Л. Світовий досвід фінансового моніторингу операцій з криптовалютою (на прикладі Японії, США та ЄС). *Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка*. 2023. Т. 28, Вип. 3. С. 11-15. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vonu_econ_2023_28_3_4
7. Грабчук І. Л., Грабчук О. В. Механізм взаємодії суб'єктів фінансового моніторингу з суб'єктами реалізації правоохоронної функції. *Society and Security*. 2024. № 1. С. 77-83. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/sas_2024_1_13
8. Грицишен Д. О., Грабчук І. Л., Босян А. А. Методологія оцінювання відповідності рекомендаціям FATF та ефективності систем фінансового моніторингу. *Society and Security*. 2023. № 1. С. 140-155. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/sas_2023_1_18
9. Ільченко М. Г. Суб'єкти фінансового моніторингу обігу криптовалюти в Україні та їх повноваження: фінансово-правовий аспект. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Право*. 2024. Вип. 81(2). С. 149-154. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvuzhpr_2024_81\(2\)_25](http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvuzhpr_2024_81(2)_25)
10. Овчаренко А. С., Іржавська В. Є. Щодо окремих питань посилення фінансового моніторингу політично значущих осіб в Україні в умовах воєнного стану. *Міжнародний науковий журнал "Інтернаука". Серія : Юридичні науки*. 2023. № 11. С. 54-59. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/mnjiu_2023_11_10
11. Рубай О., Шолудько О., Богач М. Особливості фінансового моніторингу в Україні в умовах воєнного стану. *Вісник Львівського національного університету природокористування. Серія : Економіка АПК*. 2023. № 30. С. 89-93. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vlnau_econ_2023_30_16

12. Уткіна М. С. Виклики та перспективи міжнародної співпраці у сфері здійснення фінансового моніторингу. *Аналітично-порівняльне правознавство*. 2023. № 2. С. 255-259. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/anpopr_2023_2_45

8. Інформаційні ресурси.

Офіційні сайти органів державного управління України:

1. Верховна рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua/>
2. Державна податкова служба України URL: <https://tax.gov.ua/>
3. Державна служба статистики України URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
4. Державна служба фінансового моніторингу України. URL: <https://fiu.gov.ua/>
5. Кабінет Міністрів України URL: <https://www.kmu.gov.ua/>
6. Міністерство фінансів України URL: <http://www.minfin.gov.ua>
7. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України URL: <http://www.nssmc.gov.ua>
8. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. URL: <http://www.drs.gov.ua/publisher/natsionalna-komisiya-shho-zdijsnyuye-derzhavne-regulyuvannya-u-sferi-rynkiv-finansovyh-poslug/>
9. Національний банк України URL: [http:// www.nbu.gov.ua](http://www.nbu.gov.ua)

Офіційні сайти міжнародних фінансових організацій:

1. FATF. URL: <http://www.fatf-gafi.org/>
2. Базельський комітет. URL: <http://www.bis.org/>
3. Євразійська група з протидії легалізації злочинних доходів і фінансуванню тероризму (ЄАГ). URL: <http://www.eurasiangroup.org/>
4. Європейський банк реконструкції і розвитку URL: <http://www.ebrd.com/>
5. Європейський інвестиційний банк URL: <http://www.eib.org/>
6. Міжнародний валютний фонд URL: <http://www.imf.org/>

Офіційні сайти науково-дослідних інститутів і центрів, пошукових систем:

1. База українського законодавства в Інтернет URL: <http://www.lawukraine.com>
2. Інститут глобальних стратегій URL: <http://igls.com.ua/>
3. Інформаційний сервер про Україну URL: <http://www.uazone.net/>
4. Консорціум економічних досліджень URL: <http://www.eurasia.org/eerc/kyiv/EERC>
5. Український центр економічних і політичних досліджень ім. О. Разумкова URL: <http://www.uceps.org>

Офіційні сайти наукових і електронних бібліотек в Україні:

1. Наукова бібліотека Чернівецького національного університету імені Юрія Федьковича URL: <http://library.chnu.edu.ua/index.php?page=ua>
2. Національна бібліотека України ім. В.І. Вернадського URL: <http://www.nbuv.gov.ua>
3. Національна парламентська бібліотека URL: www.alpha.rada.kiev.ua