

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



"ЗАТВЕРДЖУЮ"

Заступник керівника
Проректор з науково-педагогічної роботи)

Воладимир ЄРМАЧЕНКО

МІЖНАРОДНІ СТАНДАРТИ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ
робоча програма навчальної дисципліни

Галузь знань
Спеціальність
Освітній рівень
Освітня програма

07 Управління та адміністрування
072 Фінанси, банківська справа та страхування
треть (освітньо-науковий)
Фінанси, банківська справа та страхування

Статус дисципліни
Мова викладання, навчання та оцінювання

вибіркова
українська

Завідувач кафедри
банківської справи і фінансових послуг

Олег КОЛОДІЗІВ

Харків
2020

ЗАТВЕРДЖЕНО

на засіданні кафедри банківської справи і фінансових послуг
протокол № 19 від 01 вересня 2020 року.

Розробник:

Андрійченко Ж.О., к.е.н., доц. кафедри банківської справи і фінансових послуг

**Лист оновлення та перезатвердження
робочої програми навчальної дисципліни**

Навчальний рік	Дата засідання кафедри – розробника РПНД	Номер протоколу	Підпис завідувача кафедри

Анотація навчальної дисципліни

Навчальна дисципліна «Міжнародні стандарти розвитку фінансового моніторингу» є вибірковою та вивчається згідно з навчальним планом підготовки здобувачів освітньо-наукового ступеня «доктор філософії» (спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування).

В умовах глобалізації економіки та інтеграції національних економік до світової спільноти виникає потреба у створенні ефективної контрольної-наглядової системи, здатної запобігти легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення. Саме з цією метою створюються різноманітні міжнародні організації, які застосовують відповідні санкції до тих країн, що допускають порушення у цій сфері, та внутрішньодержавні спеціально уповноважені органи з питань фінансового моніторингу, комплексні дії яких спрямовані на недопущення легалізації незаконно накопичених доходів та фінансування тероризму відповідно до внутрішнього законодавства країни. При цьому функціонування таких органів є неможливим без співпраці із первинними ланками системи фінансового моніторингу – суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

Метою навчальної дисципліни «Міжнародні стандарти розвитку фінансового моніторингу» є послідовне формування в студентів системи теоретичних і практичних знань з основ функціонування та розвитку системи фінансового моніторингу в Україні відповідно до міжнародних стандартів.

Об'єктом навчальної дисципліни є процес розвитку фінансового моніторингу в Україні відповідно до міжнародних стандартів.

Предметом вивчення навчальної дисципліни є теоретичні, практичні та прикладні аспекти фінансового моніторингу.

Характеристика навчальної дисципліни

Курс	2А
Семестр	3
Кількість кредитів ECTS	5
Форма підсумкового контролю	Залік

Структурно-логічна схема вивчення дисципліни

Пререквізити	Постреквізити
Практичні проблеми розвитку фінансів, банківської справи і страхування	Сформованість компетентностей для виконання дисертаційного дослідження

Компетентності та результати навчання за дисципліною

Компетентність	Результати навчання
Здатність обґрунтовувати рішення у сфері фінансів та виокремлювати пов'язані з ними ризики	Уміти приймати ефективні рішення у сфері фінансового моніторингу; уміти розробляти сценарії реформування системи протидії легалізації доходів, що дозволяють забезпечити прискорений економічний розвиток країни

Здатність до розвитку теоретико-концептуальних основ побудови системи протидії легалізації злочинних доходів, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення, удосконалення підходів щодо її оптимізації	1. Уміти виявляти нові тенденції у типології легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом; індикатори сумнівності фінансових операцій
	2. Уміти виявляти операції, що підлягають фінансовому моніторингу
	3. Уміти розробляти критерії ризиків легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом
	4. Уміти організувати роботу суб'єкту первинного фінансового моніторингу, здійснювати управління ризиками використання фінансової установи у легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму та фінансуванні розповсюдженні зброї масового знищення

Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. Супранаціональний та національний рівень організації фінансового моніторингу

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

Поняття та джерела походження «брудних» грошей. Сутність поняття «відмивання» коштів та легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. Необхідність міжнародної співпраці для боротьби з легалізацією доходів, здобутих в злочинний спосіб, та фінансуванням тероризму. Чорний список FATF (некооперативні країни та території).

Міжнародні організації в сфері боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванням тероризму: FATF, Євразійська група, MONEYVAL, Егмонтська група, ООН, МВФ, Базельський комітет, Вольфсберзька група, Інтерпол та інші.

Етапи розвитку системи протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму в Україні.

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

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

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

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

Тема 3. Типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом
Найбільш поширені моделі відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом.

Сучасні світові типології легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом.

Загальні вітчизняні тенденції легалізації злочинних коштів: типології легалізації коштів та майна, отриманих злочинним шляхом через банківські і небанківські фінансові установи, ринок нерухомого майна, шляхом зняття готівки та ін.

Тема 4. Розвиток ризик-орієнтованої системи фінансового моніторингу України на основі міжнародних стандартів

Засади функціонування системи фінансового моніторингу в Україні. Законодавство в сфері фінансового моніторингу.

Ризик орієнтовний підхід. Поняття та види фінансового моніторингу. Система та суб'єкти фінансового моніторингу.

Характеристика порогових фінансових операцій. Ознаки підозрілих фінансових операцій.

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

Місце Держфінмоніторингу в системі центральних органів виконавчої влади України. Основні завдання Держфінмоніторингу. Повноваження та права Держфінмоніторингу. Організаційна структура Держфінмоніторингу.

Взаємодія Держфінмоніторингу з різними органами та організаціями в сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.

Змістовий модуль 2. Первинний рівень організації фінансового моніторингу

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

Суб'єкти державного фінансового моніторингу та їх повноваження. Завдання та повноваження Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України в сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.

Види суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Обов'язки та права суб'єктів первинного фінансового моніторингу.

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

Загальні вимоги до організації фінансового моніторингу. Порядок взяття на облік суб'єктів первинного фінансового моніторингу. Призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, його права та обов'язки. Встановлення правил проведення фінансового моніторингу. Програма здійснення фінансового моніторингу.

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

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

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

Належна система управління ризиками використання фінансової установи у відмиванні злочинних доходів та критерії ризиків.

Особливості здійснення фінансового моніторингу у банках. Особливості здійснення фінансового моніторингу у небанківських фінансових установах.

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

Заходи, що здійснюються спеціально визначеними суб'єктами первинного фінансового моніторингу в сфері запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.

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

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

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

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

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

Методи навчання та викладання

Основним методом викладання за дисципліною є пояснювально-ілюстративний метод, що є інструментом вивчення теоретичного матеріалу, усі лекції представлені у вигляді презентацій з використанням Microsoft PowerPoint. Для досягнення компетентностей та результатів навчання також використовуються методи: дискусії (тема 1 – тема 6), міні-лекції (тема 1 – тема 7), проблемні лекції (тема 8 – тема 9), робота в малих групах (тема 5, тема 7), кейс-стаді (тема 3 – 4; тема 9), різнотипні індивідуальні (тема 1 – тема 4) та групові роботи (тема 8 – тема 9).

Порядок оцінювання результатів навчання

ХНЕУ ім. С. Кузнеця використовує накопичувальну (100-бальну) систему оцінювання. Система оцінювання сформованих компетентностей у здобувачів вищої освіти ступеня доктора філософії враховує види занять, які згідно з програмою навчальної дисципліни передбачають лекційні і практичні заняття, а також виконання самостійної роботи.

Контрольні заходи оцінювання включають:

поточний контроль, що здійснюється протягом семестру під час проведення лекційних і практичних занять і оцінюється сумою набраних балів (максимальна сума – 60 балів; мінімальна сума, що дозволяє студенту скласти екзамен, – 35 балів);

підсумковий контроль, що проводиться у формі семестрового диференційованого заліку, відповідно до графіку навчального процесу.

Поточний контроль включає оцінювання знань здобувачів вищої освіти ступеня доктора філософії під час лекцій і практичних занять та виконання компетентнісно-орієнтованих завдань, виконання та презентації проекту та проводиться за такими критеріями:

лекції – активна робота під час лекції (до 1 балу за кожне заняття залежно від рівня активності здобувача вищої освіти ступеня доктора філософії (загальна максимальна кількість балів – 8));

практичні заняття – активна робота під час заняття, ступінь засвоєння фактичного матеріалу навчальної дисципліни (оцінюється до 1 балу за кожне семінарське/практичне заняття залежно від рівня активності студента (загальна максимальна кількість балів – 12));

презентація проекту – вміння обирати і використовувати відповідний інструментарій для вирішення практичної проблеми; вміння коректно інтерпретувати отримані результати і формувати обґрунтовані висновки і рекомендації щодо обраної проблеми; вміння аргументувати власну точку зору, логічно і грамотно подавати матеріал (максимальна оцінка – 40 балів);

виконання контрольних робіт – застосування набутих теоретичних і практичних знань щодо розв'язання компетентнісно-орієнтованих завдань (оцінюється у 20 балів (загальна максимальна кількість балів – 40)).

Загальними критеріями, за якими здійснюється оцінювання позааудиторної самостійної роботи здобувачів вищої освіти ступеня доктора філософії, є: глибина теоретичного обґрунтування рішення; вміння систематизувати знання за окремими темами; вміння обґрунтовано обирати і коректно використовувати аналітичний інструментарій для вирішення обраної проблеми; вміння самостійно знаходити необхідну інформацію; вміння робити обґрунтовані висновки; вміння розробляти і обґрунтовувати рекомендації щодо вирішення проблеми.

Підсумковий контроль знань та компетентностей здобувачів з навчальної дисципліни проводиться у формі семестрового диференційованого заліку, завданням якого є перевірка розуміння здобувачами програмного матеріалу в цілому, логіки та взаємозв'язків між окремими розділами, здатності творчого використання накопичених знань, вміння формулювати своє ставлення до певної проблеми навчальної дисципліни тощо.

Під час семестрового контролю у формі диференційованого заліку підсумкова кількість балів з навчальної дисципліни (максимум – 100 балів) визначається як сума (проста) балів за результати успішності студента при поточному контролі.

Здобувача слід вважати атестованим, якщо сума балів, одержаних за результатами підсумкової перевірки успішності, дорівнює або перевищує 60.

Сумарний результат у балах за семестр складає: "60 і більше балів – зараховано", "59 і менше балів – не зараховано".

Виставлення підсумкової оцінки здійснюється за шкалою, наведено в таблиці "Шкала оцінювання: національна та ЄКТС".

Форми оцінювання та розподіл балів наведено у таблиці "Рейтинг-план навчальної дисципліни".

Шкала оцінювання: національна та ЄКТС

Сума балів за всі види навчальної діяльності	Оцінка ЄКТС	Оцінка за національною шкалою	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90 – 100	A	відмінно	зараховано
82 – 89	B	добре	
74 – 81	C		
64 – 73	D		
60 – 63	E	задовільно	не зараховано
35 – 59	FX	незадовільно	
1 – 34	F		

Рейтинг-план навчальної дисципліни

Тема	Форми та види навчання		Форми оцінювання	Мак бал
Тема 1.	<i>Аудиторна робота</i>			
	Лекція	Міні-лекція з питання «Виникнення поняття відмивання брудних коштів»	Участь у дискусії	0,5
	Семінарське заняття	Семінарське заняття за темою 1. Дискусія «Необхідність розкриття інформації для недопущення легалізації злочинних доходів»	Участь у дискусії	1
	<i>Самостійна робота</i>			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою.		
Тема 2.	<i>Аудиторна робота</i>			
	Лекція	Міні-лекція: «Імплементация міжнародних стандартів у вітчизняне законодавство у сфері ФМ»	Участь у дискусії	1

	Семінарське заняття	Семінарське заняття –дискусія «Проблеми реалізації міжнародних стандартів у сфері фінансового моніторингу в Україні»	Участь у дискусії	2
		Завдання 2. Оцінити відповідність національної системи фінансового моніторингу України вимогам міжнародних організацій		
	Самостійна робота			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою.		
Тема 3	Аудиторна робота			
	Лекція	Міні-лекція: «Схеми легалізації злочинно одержаних доходів»	Участь у дискусії	1
	Семінарське заняття	Семінарське заняття: «Порівняльний аналіз еволюції світових та вітчизняних типологій легалізації брудних коштів» Завдання 3. Виявити ознаки злочинів із легалізації доходів у запропонованих ситуаціях Кейс «Типологія легалізації доходів у різних сферах діяльності»	Участь у занятті	2
	Самостійна робота			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою		
Тема 4	Аудиторна робота			
	Лекція	Міні-лекція «Оцінка відповідності національної системи ФМ міжнародним стандартам»	Участь у дискусії	1
	Практичне заняття	Завдання 4. Виявити фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу Кейс «Фінансові операції, що підлягають пороговому звітуванню та підозрілі операції»	Проблемні ситуації	1
	Самостійна робота			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою		

Тема 5	<i>Аудиторна робота</i>			
	Лекція	Міні-лекція з питання «Місце Державної служби фінансового моніторингу України в системі державних органів»	Участь у дискусії	0,5
	Семінарське заняття	Семінарське заняття: «Критерії оцінки ефективності діяльності Державної служби фінансового моніторингу України»	Участь у занятті	1
		Робота в малих групах Завдання 5. Проаналізувати ефективність роботи Державної служби фінансового моніторингу України		
		Контрольна робота тема 5	Письмова контрольна робота	20
<i>Самостійна робота</i>				
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою		
Тема 6	<i>Аудиторна робота</i>			
	Лекція	Міні-лекція: «Альтернативні підходи до формування обов'язків СПФМ: іноземний досвід»	Участь у дискусії	1
	Семінарське заняття	Семінарське заняття – дискусія «Права та обов'язки суб'єктів фінансового моніторингу»	Участь у дискусії	1
	<i>Самостійна робота</i>			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою		
Тема 7	<i>Аудиторна робота</i>			
	Лекція	Міні-лекція з питання «Управління ризиками»	Участь у дискусії	1
	Семінарське заняття	Тема семінарського заняття «Організація фінансового моніторингу» Робота в малих групах. Завдання 7. Розробити правила фінансового моніторингу	Презентація групового результату	2
	<i>Самостійна робота</i>			
	Питання та завдання до самостійного опрацювання	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою		

Тема 8	Аудиторна робота			
	Лекція	Проблемна лекція «Проблеми здійснення ФМ нефінансовими спеціально визначеними СПФМ»	Участь у дискусії	1
	Практичне заняття	Семінарське заняття «Організація фінансового моніторингу нефінансовими суб'єктами» Завдання 8. Розробити критерії ризиків легалізації злочинних доходів для нефінансових СПФМ	Презентація групового результату	1
		Презентація результатів індивідуальних робіт	Презентація результатів завдання	40
	Самостійна робота			
Питання та завдання до самостійного опрацювання	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою			
Тема 9	Аудиторна робота			
	Лекція	Проблемна лекція «Проблеми притягнення до кримінальної відповідальності за легалізацію злочинних доходів»	Участь у дискусії	1
	Практичне заняття	Тема семінарського заняття «Відповідальність за порушення у сфері ПВД/ФТ» Завдання 9. Проаналізувати показники, що характеризують структуру та динаміку стану розгляду кримінальних справ за злочинами у сфері легалізації незаконно одержаних доходів за останні три роки. Кейс із визначення відповідальності за порушення законодавства у сфері ПВД/ФТ	Презентація групового результату	1
			Контрольна робота тема	Письмова контрольна робота
	Самостійна робота			
Питання та завдання до самостійного опрацювання	Пошук, підбір та огляд літературних джерел за заданою тематикою, підготовка до контрольної роботи			

Рекомендована література

Основна

1. Андрійченко Ж. О. Міжнародні стандарти розвитку фінансового моніторингу. Опорний конспект лекцій. Режим доступу: <https://pns.hneu.edu.ua/course/view.php?id=6738>.

Додаткова

2. Андрійченко Ж. О. Розвиток ризик-орієнтованого підходу в сфері фінансового моніторингу в Україні згідно з європейськими вимогами / Ж. О. Андрійченко // Євроінтеграційні аспекти розвитку ринків фінансових послуг : монографія / Н. М. Внукова, Р. Пукала, В. А. Смоляк [та ін.]; за заг. ред. докт. екон. наук, проф. Н. М. Внукової та канд. екон. наук Р. Пукала. – Харків: ТО Ексклюзив, 2018. – С. 121-142.

3. 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. – Х. : Ексклюзив, 2014. – С. 140–150.

4. 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. – Х. : Ексклюзив, 2014. – С. 170–179.

5. Андрійченко Ж.О. Визначення рівня конкордації НОР і результатів 5 раунду взаємного оцінювання MONEYVAL відповідності системи ПВД/ФТ України рекомендаціям FATF / Ж.О. Андрійченко // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2018. – Вип. 23. – С. 441-447. Режим доступу: <http://global-national.in.ua/archive/23-2018/85.pdf>

6. Внукова Н. М. Аналіз міжнародного досвіду застосування ризик-орієнтованого підходу у сфері протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення / Н. М. Внукова, О. М. Колодізев, І. М. Чмутова // Глобальні та національні проблеми економіки. – 2017. – Вип. 17. – С. 610-617.

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

8. Вплив державного регулювання на розвиток ризик-орієнтованої системи фінансового моніторингу України / В. С. Пономаренко, Н. М. Внукова, О. М. Колодізев, С. А. Ачкасова // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – 2019. – № 2 (29). – С. 419-429.

9. Єгоричева С.Б. Організація фінансового моніторингу в банках : Навчальний посібник / С. Б. Єгоричева. – Київ : Центр учбової літератури, 2014. – 292 с.

10. Фінансовий моніторинг : електрон.-мультимедійний навчальний посібник / Н.М. Внукова, Ж.О. Андрійченко. – Х. : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2017.

11. Andriichenko Zh.O. Risk-based approach in the regulation of supervisory authorities in Ukraine / Zh.O. Andriichenko, I. M. Chmutova, N. M. Vnukova // Contemporary issues of sustainable development. Monograph. Opole: The Academy of Management and Administration in Opole, 2019. – P. 8–17.

12. Vnukova N. International Preconditions for Development the Basics of a Concept of Risk-oriented System on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation / N. Vnukova, D. Hontar, Zh. Andriichenko // *Modern Management: Economy and Administration: Monograph*. Opole: The Academy of Management and Administration in Opole, 2018. – Pp. 37–44.

13. Vnukova N. The conceptual framework for the formation of a risk-based system for combating money laundering, terrorist financing, and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction / N. Vnukova, Zh. Andriichenko, D. Hontar // *Problems of Economy*. – 2018.– №4 (38).– P. 201-215.

14. Vnukova N. M. Use of typologies and risk maps in the system of internal financial monitoring / N. M. Vnukova, O. M. Kolodiziev // *Sustainable socio-economic development strategies and mechanisms for their implementation in the global dimension: collective monograph* / edited by M. Bezpartochnyi: Bulgaria, 2020

Інформаційні ресурси

15. Андрійченко Ж. О. Міжнародні стандарти розвитку фінансового моніторингу. [Електронний ресурс] // Сайт ПНС ХНЕУ ім. С. Кузнеця. – Режим доступу: <https://pns.hneu.edu.ua/course/view.php?id=6738>.

16. Андрійченко Ж. О. Визначення рівня конкордації НОР і результатів 5 раунду взаємного оцінювання MONEYVAL відповідності системи ПВД/ФТ України рекомендаціям FATF / Ж.О. Андрійченко // *Глобальні та національні проблеми економіки*. – 2018. – Вип. 23. – Режим доступу: <http://global-national.in.ua/archive/23-2018/85.pdf>.

17. 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>.

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

19. 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.

20. Звіти про проведення національної оцінки ризиків у 2016, 2019 рр. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/nacionalni-riziki/nacionalna-oczinka-rizikiv/zvit-pro-provedennya-naczionalnoji-oczinki-rizikiv.html>.

21. 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.

22. Офіційний сайт Державної служби фінансового моніторингу України. – Режим доступу : <http://fiu.gov.ua>.

23. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 6 грудня 2019 р. № 361 // [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20>.

24. Типології Держфінмоніторингу [Електронний ресурс]. – Режим доступу <https://fiu.gov.ua/pages/dijalnist/tipologi/tipologi-derzhfinmonitoringu>.

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

26. 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>.

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

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