

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ІВАНА ФРАНКА**  
**Факультет управління фінансами та бізнесу**  
**Кафедра фінансового менеджменту**

***ЗАТВЕРДЖЕНО***

на засіданні кафедри фінансового менеджменту  
факультету управління фінансами та бізнесу  
Львівського національного університету імені Івана Франка  
(Протокол № 1 від 27.08.2025 р.)

В.о. завідувача кафедри



Оксана ЗАХІДНА

**СИЛАБУС**

**з навчальної дисципліни «Фінансовий комплаєнс»,**  
**що викладається в межах ОПП**  
**«Фінанси, митна та податкова справа»**  
**першого (бакалаврського) рівня вищої освіти для здобувачів із спеціальності**  
**072 «Фінанси, банківська справа та страхування»**

<b>Назва дисципліни</b>	<b>ФІНАНСОВИЙ КОМПЛАЄНС</b>
<b>Адреса викладання дисципліни</b>	м. Львів, вул. Коперника, 3
<b>Факультет та кафедра, за якою закріплена дисципліна</b>	Факультет управління фінансами та бізнесу, Кафедра фінансового менеджменту
<b>Галузь знань, шифр та назва спеціальності</b>	Галузь знань: 07 «Управління та адміністрування», Спеціальність: 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» Освітня програма «Фінанси, митна та податкова справа»
<b>Викладачі дисципліни</b>	Круглякова Віра Володимирівна – доцент кафедри фінансового менеджменту Львівського національного університету імені Івана Франка, к.е.н., доцент
<b>Контактна інформація викладачів</b>	<a href="mailto:vira.kruhlyakova@lnu.edu.ua">vira.kruhlyakova@lnu.edu.ua</a>
<b>Консультації з питань навчання по дисципліні відбуваються</b>	Консультації відбуваються у день проведення лекцій/практичних занять, а також за попередньою домовленістю. Можливі он-лайн консультації через платформу Microsoft Teams.
<b>Сторінка курсу</b>	<a href="https://financial.lnu.edu.ua/course/finansovyy-komplaiens">https://financial.lnu.edu.ua/course/finansovyy-komplaiens</a>
<b>Інформація про дисципліну</b>	Дисципліна «Фінансовий комплаєнс» є вибірковою дисципліною зі спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування» для освітньої програми «Фінанси, митна та податкова справа», яка викладається в 7 семестрі в обсязі 4 кредити (за Європейською Кредитно-Трансферною Системою ECTS).
<b>Коротка анотація дисципліни</b>	Освітню компоненту розроблено таким чином, щоб надати учасникам навчального процесу необхідні знання щодо теоретичних, організаційно-правових та практичних аспектів регулювання діяльності фінансових корпорацій (банків, платіжних інституцій та фінтех компаній) у сфері ліцензування, корпоративного управління, оптимізації оподаткування через офшоризацію бізнесу, розробки та реалізації політики щодо запобігання та протидії фінансових операцій з легалізації (відмивання) коштів, отриманих злочинним шляхом.
<b>Мета та цілі дисципліни</b>	Метою вивчення навчальної дисципліни є засвоєння теоретичних знань та формування професійних компетентностей щодо організації та проведення фінансового комплаєнсу міжнародними організаціями, регуляторами та учасниками фінансового ринку, що задіяні у процесі здійснення фінансових транзакцій. Цілі дисципліни: – дати можливість здобувачам освоїти знання щодо сутності та еволюції поняття фінансового комплаєнсу, його регуляторної й фінансової складових, визначення ролі та функцій міжнародних організацій, регуляторів та центробанків у його реалізації; – сформувати у здобувачів системне розуміння теоретичних та організаційно-правових засад проведення ліцензування фінансових компаній, регуляторних та законодавчих актів щодо проведення фінансового комплаєнсу (та фінансового моніторингу як його складової) в Україні та в світі; – ознайомити здобувачів з перевагами та недоліками офшоризації бізнесу фінансових корпорацій, визначенням ризиків та рейтингів різних юрисдикцій з позиції оптимізації оподаткування та зменшення інших видів витрат інвесторів;

	<p>– сформувати у здобувачів навички щодо застосування принципів «Знай свого клієнта» (KYC «Know Your Customer Identification») на основі ризик-орієнтованого підходу при відкритті рахунків в банках та фінансових компаніях, а також використання методів роботи з інсайдерською інформацією.</p>
<p><b>Література для вивчення дисципліни</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>Основна література:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах: затв. Правлінням Національного банку України. № 64 від 11.06.2018</li> <li>2. Про фінансові послуги та фінансові компанії. Закон України від 14 грудня 2021 року № 1953-IX.</li> <li>3. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Закон України від 6 грудня 2019 року № 361-IX</li> <li>4. Сучасні економіко-правові ризик-орієнтовані засоби регулювання розвитку ринку фінансових послуг : монографія / Н. М. Внукова, С. В. Глібко, О. С. Безродна, О. М. Колодзів [та ін.] ; НДІ ПЗІР НАПрН України. – Харків : НДІ ПЗІР НАПрН України, 2020. – 305 с.</li> <li>5. Фінансовий моніторинг: навч. посіб. / кол. уклад. за заг. ред. Е.О. Юрія. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2022. 304 с.</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Додаткова література:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>6. KYC: 3 Steps to Achieving Know Your Customer Compliance URL: <a href="https://www.trulioo.com/blog/kyc">https://www.trulioo.com/blog/kyc</a>.</li> <li>7. You control Academy. Фінмоніторинг як різновид комплаєнс контролю. 2021. URL: <a href="https://youcontrol.com.ua/ru/academy/course/komplaiens/finmonitorynhyak-riznovyd-komplaiens-kontroliu/">https://youcontrol.com.ua/ru/academy/course/komplaiens/finmonitorynhyak-riznovyd-komplaiens-kontroliu/</a></li> <li>8. Банківська система: навчальний посібник / [Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Девяткіна Н.З., Петик Л.О.] ; за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с. URL: <a href="https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2020/11/Blashchuk_Petyk_13_end.pdf">https://financial.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2020/11/Blashchuk_Petyk_13_end.pdf</a></li> <li>9. Гонченко Т. Що таке комплаєнс і чому це актуально для бізнесу навіть під час війни. 2022. URL: <a href="https://ain.ua/special/what-does-compliance-mean/">https://ain.ua/special/what-does-compliance-mean/</a></li> <li>10. Грудзевич У., Пилипенко С., Огінок С. Комплаєнс-політика банків України на сучасному етапі. Економіка та суспільство. 2024. №60. URL: <a href="https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-128">https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-128</a></li> <li>11. Дистанційна ідентифікація та верифікація клієнта. Національний банк України. 2020. URL: <a href="https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/2_pr_2020-11-20.pdf?v=4">https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/2_pr_2020-11-20.pdf?v=4</a></li> <li>12. Комплаєнс під час війни: топ-6 напрямків для перевірки. 2023. URL: <a href="https://mind.ua/openmind/20260537-komplaens-pid-chas-vijni-top-6-parpyamkiv-dlya-perevirki">https://mind.ua/openmind/20260537-komplaens-pid-chas-vijni-top-6-parpyamkiv-dlya-perevirki</a></li> <li>13. Круглякова В.В., Казакова О.О. Санкційний комплаєнс під час війни. Матеріали XXXIX-ої Міжнар. наук.-практ. конфер. «Сучасні аспекти модернізації науки: стан, проблеми, тенденції розвитку»: м. Гетеборг (Швеція), 07 грудня 2023 р. м. Гетеборг (Швеція): ГО «ВАДНД», 2023 р. С. 390-394. URL: <a href="http://perspectives.pp.ua/public/site/conferency/conf-35.pdf">http://perspectives.pp.ua/public/site/conferency/conf-35.pdf</a></li> <li>14. Круглякова В.В., Олійник О.І. Роль комплаєнсу в банківській системі. «Інноваційна модернізація економіки України в умовах євроінтеграційних процесів»: матер. VIII Міжнар. наук.-практ.</li> </ol>

інтернет-конференції: Кременчук, 27-28 листопада 2023 року. Кременчук: КНУ імені Михайла Остроградського, 2023. С. 645-649. URL: [https://econ.kdu.edu.ua/files/files/zbirnyk\\_2023.pdf](https://econ.kdu.edu.ua/files/files/zbirnyk_2023.pdf)

15. Луговий С. Чек-лист для комплаєнс офіцера. 2023. URL: [https://biz.ligazakon.net/news/217019\\_chek-list-dlya-komplans-ofitsera](https://biz.ligazakon.net/news/217019_chek-list-dlya-komplans-ofitsera)

16. Огребчук В.А., Грудзевич У.Я. Актуальність фінансового комплаєнсу в сучасних умовах // Теоретичні та практичні аспекти розвитку науки та освіти: матеріали ІХ Міжнародної науково-практичної конференції: м. Львів, 29-30 вересня 2023 року. Львів: Львівський науковий форум, 2023. С 24-26 URL: [www.lviv-forum.inf.ua/save/2023/29-30.09/Збірник.pdf](http://www.lviv-forum.inf.ua/save/2023/29-30.09/Збірник.pdf)

17. Про ліцензування банків: положення Правління Національного банку України 2.12.2018 № 149 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0149500-18#Text>

18. Про організацію внутрішнього контролю в банках України : Положення Правління НБУ No 867 д 29.12.2014. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/v0867500-14>

19. Ситник Н.С., Самбірська О.Р. Фінансова безпека банку як основа його стійкості. Регіональна економіка та управління. Науково-практичний журнал № 4 (26), ч.2, 2019. с. 91-95. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=3116>

20. Що таке комплаєнс-ризика та як ними керувати URL: [https://msfz.ligazakon.ua/ua/magazine\\_article/FZ001573](https://msfz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/FZ001573)

#### Інтернет ресурси:

21. Офіційний сайт Президента України. URL: <http://www.president.gov.ua>.

22. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <http://www.zakon.rada.gov.ua>.

23. Офіційний сайт Кабінету Міністрів України. URL: [www.kmu.gov.ua](http://www.kmu.gov.ua)

24. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: [www.mof.gov.ua](http://www.mof.gov.ua)

25. Україна фінансова : інформаційно-аналітичний портал Українського агентства фінансового розвитку. URL: <http://www.ufin.com.ua/index.htm>.

26. Офіційний сайт Національного банку України URL: <http://www.bank.gov.ua>

27. Офіційний сайт Журналу «Урядовий кур'єр» URL: <http://www.ukurier.gov.ua>

28. Офіційний сайт Національної бібліотеки України ім. В.І. Вернадського URL: <http://www.nbu.gov.ua/>.

29. Офіційний сайт Львівської національної бібліотеки України ім. В. Стефаника. URL: <http://www.lsl.lviv.ua>

30. Офіційний сайт Світового банку. URL: <http://www.worldbank.org>

31. Офіційний сайт міжнародної організації FATF. URL: <https://www.fatf-gafi.org>

32. Офіційний сайт Європейського Центрального банку. URL: <https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>

33. Офіційний сайт of the Financial Crimes Enforcement Network: URL: <https://www.fincen.gov>

34. Офіційний сайт Егмонт Групи: URL: <https://egmontgroup.org/en>

35. Офіційний сайт Європейської банківської Асоціації: URL: <https://eba.europa.eu/about-us/legal-framework/eba-regulation-and-institutional-framework>

	36. Офіційний сайт Європейської банківської Федерації: URL: <a href="https://www.ebf.eu">https://www.ebf.eu</a>
<b>Обсяг курсу</b>	<b>Всього, денна форма навчання: 120 год</b> (4 кредити системи ЄКТС). Аудиторні години: 48 з них: лекції 16 годин семінарські заняття 32 години самостійна робота 72 години
<b>Очікувані результати навчання</b>	Після завершення цього курсу здобувач вищої освіти буде: <b>а) знати:</b> - теоретичний блок питань з дисципліни «Фінансовий комплаєнс»; - схеми взаємодії та функції міжнародних організацій, регуляторів та центробанків у сфері фінансового комплаєнсу; - види та процеси формування інформаційного забезпечення проведення процедур комплаєнсу; <b>б) вміти:</b> - ідентифікувати сучасні тенденції та перспективи розвитку міжнародних та вітчизняних вимог у сфері комплаєнсу в діяльності фінансових компаній; - оцінювати ризики країни та визначати їхні міжнародні рейтинги в контексті ведення фінансового бізнесу та здійснення фінансових транзакцій; - проводити процедуру KYC «Know Your Customer Identification» при управлінні ризиками клієнтів банків та фінтех компаній, ідентифікувати схеми відмивання коштів отриманих злочинним шляхом та застосовувати методи фінансової розвідки та роботи з інсайдерською інформацією.  Вивчення ОК сприяє розвитку таких <b>soft skills</b> : аналітичні навички, навички критичного мислення, комунікаційні навички, навички прийняття рішень.
<b>Ключові слова</b>	Комплаєнс, фінансовий комплаєнс, регуляторний комплаєнс, комплаєнс політика, комплаєнс-офіцер, KYC «Know Your Customer», комплаєнс ризики, AML Policy, фінансовий моніторинг, ризик країни, рейтинги країн, ліцензування банків та фінтех компаній, політика у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом і фінансування тероризму, фінансова розвідка.
<b>Формат курсу</b>	Очний Проведення лекцій, семінарських занять, консультацій.
<b>Теми</b>	Див. СХЕМУ КУРСУ
<b>Підсумковий контроль, форма</b>	Залік
<b>Прореквізити</b>	Для вивчення курсу здобувачі потребують базових знань з таких дисциплін: «Макроекономіка», «Мікроекономіка», «Фінанси», «Гроші і кредит», «Міжнародна економіка», «Інвестування», «Фінансовий ринок», «Банківська система», «Міжнародні фінанси», «Корпоративні фінанси».
<b>Навчальні методи та техніки, які будуть використовуватися під час викладання курсу</b>	<i>Лекції</i> з презентаціями (інформативний метод, пояснювально-ілюстративний метод, методи аналізу і синтезу). <i>Семінарські заняття</i> (доповідь, дискусії, групові дискусії, ілюстрація, демонстрація) <i>Самостійна робота</i> (поглиблене вивчення тем курсу, виконання індивідуальних завдань).
<b>Необхідне</b>	Наявність ноутбука, мобільного телефону чи планшета,

<p><b>обладнання</b></p>	<p>мультимедійного проєктора, доступ до мережі Internet, звукового обладнання. Вивчення навчальної дисципліни не потребує використання спеціального програмного забезпечення, крім загальнозживаних програм і операційних систем.</p>
<p><b>Критерії оцінювання (окремо для кожного виду навчальної діяльності)</b></p>	<p>Оцінювання проводиться за 100-бальною шкалою.  Максимально можлива кількість балів за семестровий залік здобувача вищої освіти становить 100 балів.  Бали нараховуються за наступним співвідношенням:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>семінарські заняття</i> – 40% семестрової оцінки, максимальна кількість балів 40 (8 семінарів по 5 балів);</li> <li>- <i>самостійна робота</i> – 30% семестрової оцінки, максимальна кількість балів 30 (підготовка доповідей, або участь у роботі конференцій, конкурсах наукових робіт, наукові публікації за темами ОК);</li> <li>- <i>контрольна робота</i> – 30% семестрової оцінки, максимальна кількість балів 30.</li> </ul> <p>Отримання сертифіката про проходження он-лайн курсу, тренінгу, вебінару (онлайн – на платформах Prometheus, EdEra, COURSEERA, Дія освіта та ін. чи офлайн) з дисципліни в рамках неформальної освіти дає змогу для перезарахування балів з окремих тем ОК.  Загалом протягом семестру 100 балів.  Здобувачі зобов'язані дотримуватись термінів визначених для виконання усіх видів робіт, передбачених ОК.</p> <p><i>Академічна доброчесність:</i> дотримання академічної доброчесності здобувачами, згідно «Положення про забезпечення академічної доброчесності у Львівському національному університеті імені Івана Франка» (<a href="http://www.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/06/reg_academic_virtue.pdf">http://www.lnu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/06/reg_academic_virtue.pdf</a>) передбачає:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- самостійне виконання навчальних завдань, завдань поточного та підсумкового контролю результатів навчання;</li> <li>- посилення на джерела інформації у разі використання ідей, розробок, тверджень, відомостей;</li> <li>- надання достовірної інформації про результати власної навчальної (наукової, творчої) діяльності, використані методики досліджень і джерела інформації.</li> </ul> <p><i>Відвідування занять:</i> всі здобувачі мають відвідувати лекційні/практичні/семінарські заняття.  <i>Література:</i> здобувачі заохочуються до використання додаткових джерел літератури, яких немає у рекомендованих.  <i>Політика виставлення балів:</i> враховуються бали, набрані зі всіх видів передбачених робіт. При цьому обов'язковою є присутність на заняттях та активність здобувача під час занять; недопустимість пропусків; користування мобільним телефоном, планшетом чи іншими мобільними пристроями під час заняття, якщо це не пов'язано з навчанням; списування та плагіат; несвоєчасне виконання поставленого завдання і т. ін.  Жодні форми порушення академічної доброчесності не толеруються.</p> <p><b>Критерії оцінювання знань за видами робіт:</b>  <b>Бали поточної успішності за участь у семінарських заняттях (8 занять*5 балів =max.40 б.):</b>  <b>5</b> – здобувач в повному обсязі володіє навчальним матеріалом, вільно самостійно та аргументовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, глибоко та всебічно розкриває зміст теоретичних питань та ситуаційних завдань, використовуючи при цьому обов'язкову та додаткову літературу. Правильно вирішив усі тестові (практичні) завдання.</p>

**4** – здобувач достатньо повно володіє навчальним матеріалом, обґрунтовано його викладає під час усних виступів та письмових відповідей, в основному розкриває зміст теоретичних питань та ситуаційних завдань, використовуючи при цьому обов'язкову літературу. Але при висвітленні окремих питань недостатньо повно приводить аргументи, допускає окремі неточності та незначні помилки. Правильно вирішив більшість тестових завдань (практичних ситуаційних вправ).

**3** – здобувач в цілому володіє навчальним матеріалом, володіє основним змістом тем з ОК під час усних виступів та письмових відповідей, але без глибокого всебічного аналізу, обґрунтування та аргументації, без використання додаткової літератури, допускає окремі істотні неточності та помилки. Правильно вирішив половину тестових (ситуаційних) завдань.

**2** – здобувач фрагментарно, поверхово володіє навчальним матеріалом, під час усних виступів та письмових відповідей висвітлює матеріал без аргументації та обґрунтування, допускає суттєві неточності, правильно вирішив меншу частину тестових (ситуаційних) завдань.

**0-1** – здобувач частково володіє навчальним матеріалом, не в змозі висвітлити зміст більшості питань теми під час усних виступів та письмових відповідей, допускає суттєві помилки. Правильно вирішив окреме тестове завдання.

**Самостійна робота (СРС) полягає у підготовці доповідей на семінарські заняття 6\*5 = max. 30 б.):**

**5** – розгорнутий, вичерпний виклад змісту питань; опрацювання необхідних законів і нормативних матеріалів України, обов'язкове посилання на них під час розкриття питань; повний перелік необхідних для розкриття змісту питань категорій та законів; використання актуальних фактичних та статистичних даних, матеріалів останніх подій в економічній та фінансовій сфері в країні та за її межами; використання матеріалів періодичних джерел; посилання на опрацьовані джерела при висвітленні питань доповіді; проведений опис об'єктів; використані матеріали з практики роботи фінансових органів.

**4** – порівняно з виконанням роботи на найвищий бал не зроблено розкриття двох пунктів, указаних вище (якщо вони потрібні для вичерпного розкриття питання).

**3** – порівняно з виконанням роботи на найвищий бал не зроблено розкриття трьох і більше з пунктів, указаних вище (якщо вони потрібні для вичерпного розкриття питання); робота здобувача малообґрунтована, неповна; здобувач не опрацював законодавчі матеріали, матеріали періодичної преси; здобувач не використав опрацьовані матеріали на семінарському занятті;

**1-2** – робота здобувача малообґрунтована, неповна; використані матеріали лише підручника; здобувач не використав опрацьовані матеріали на семінарському занятті;

**0** – доповіді не підготовлені.

**Контрольна робота** передбачає виконання 30 тестових питань (30\*1 б.)

Поточний та модульний контроль		Контрольна робота	РАЗОМ – 100 балів
Семінарські заняття (40 балів)	Самостійна робота студентів (30 балів)		
70 балів		30 балів	

**Шкала оцінювання успішності здобувачів вищої освіти за результатами підсумкового контролю**

Оцінка за шкалою ECTS	Оцінка в балах	Оцінка за національною шкалою		
		Екзамен, диференційований залік		Залік
A	90 – 100	5	відмінно	зараховано
B	81 – 89	4	дуже добре	
C	71 – 80		добре	
D	61 – 70	3	задовільно	
E	51 – 60		достатньо	
FX	21-50	2	незадовільно	не зараховано
F	0-20	2	незадовільно (без права перездачі)	не зараховано (без права перездачі)

**Питання до підсумкового контролю**

1. Сутність, предмет та завдання фінансового комплаєнсу.
2. Функції фінансового комплаєнсу та їх характеристика.
3. Модель організації комплаєнс-контролю.
4. Етапи організації комплаєнс-контролю.
5. Принципи здійснення комплаєнс-контролю.
6. Суть комплаєнс-політики та її принципи.
7. Види політики фінансових компаній у сфері комплаєнсу.
8. Правове регулювання комплаєнсу в Україні.
9. Роль комплаєнсу під час війни та основні напрями перевірки з боку фінансистів, аналітиків, СЕО.
10. Політика міжнародних організацій щодо фінансового комплаєнсу та сучасні передумови його розвитку.
11. Роль та функцій міжнародних організацій, регуляторів та центробанків у його реалізації функції фінансового комплаєнсу.
12. Світовий банк та його дочірні організації, їх функції.
13. Базельський комітет з банківського нагляду і регулювання та його функції у фінансовому комплаєнсі.
14. Міжнародний валютний фонд та його звіти в оцінці ризиків країни.
15. Банк Міжнародних розрахунків в системі міжнародних регуляторів для банків та фінансових компаній.
16. Роль The Financial Action Task Force (FATF), The Egmont Group of Financial Intelligence Units, FinCEN's regulations в міжнародній системі формування політики щодо протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму (AML Policy).
17. З'ясування ролі та завдання національних регуляторів (центрального банку) у сфері протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму.
18. Сутність комплаєнс політики для банків та фінансових компаній.
19. Види комплаєнс політики та принципи її розроблення.
20. Поняття комплаєнс програми. Основні відмінності комплаєнс політики від комплаєнс програми у фінансових установах.
21. Нормативно-правові вимоги щодо формування та оновлення комплаєнс програм.
22. Структура комплаєнс політики фінансової компанії, її відмінності від комплаєнс програми та повноваження комплаєнс офіцера.
23. Посада комплаєнс офіцера, основні вимоги щодо освітнього та професійного рівня осіб, що призначаються на цю посаду.
24. Особливості прийняття рішень комплаєнс офіцером у сфері комплаєнсу, перевірки клієнтів та відкриття рахунків.

	<ol style="list-style-type: none"> <li>25. Нормативно-правова та економічна сутність ліцензування банків та фінансових компаній.</li> <li>26. Сутність процесу ліцензування, види ліцензій та перелік послуг, що забезпечуються окремими видами банківських ліцензій.</li> <li>27. Міжнародні банківські ліцензії.</li> <li>28. Види діяльності фінансових компаній, що не підлягають ліцензуванню та можуть бути передані на аутсорсинг іншим учасникам ринку.</li> <li>29. Види бізнес-моделей та напрями співпраці банків та фінансових компаній</li> <li>30. Строки дії ліцензій, контроль з боку регуляторів, умови її відкликання та процедури поновлення.</li> <li>31. Засади функціонування системи фінансового моніторингу в Україні.</li> <li>32. Законодавство у сфері фінансового моніторингу.</li> <li>33. Поняття та види фінансового моніторингу.</li> <li>34. Система та суб'єкти фінансового моніторингу.</li> <li>35. Взаємодія фінансового моніторингу з комплаєнс-підрозділом у фінансових установах.</li> <li>36. Функції комплаєнс-контролю у фінансових установах.</li> <li>37. Внутрішній фінансовий моніторинг як складова системи контролю за легалізацією доходів отриманих злочинним шляхом.</li> <li>38. Порядок виявлення, реєстрації та передачі інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.</li> <li>39. Сутність, переваги та ризики офшоризації сфери фінансових послуг.</li> <li>40. Роль офшорів у трансфері міжнародних потоків капіталу.</li> <li>41. Поняття транспарентності фінансового бізнесу.</li> <li>42. Протидія тіньовій економіці, кримінальній економіці, корупції, організованій економічній злочинності, білокомірцевій злочинності та легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Роль комплаєнсу фінансових установ у цих процесах.</li> <li>43. Процедури «Знай свого клієнта» при управлінні ризиками клієнтів банків та фінансових компаній.</li> <li>44. Загальні основи проведення ідентифікації клієнтів банками та фінансовими компаніями.</li> <li>45. Порядок проведення ідентифікації клієнтів фізичних осіб.</li> <li>46. Порядок проведення ідентифікації клієнтів юридичних осіб.</li> <li>47. Особливості проведення ідентифікації дистанційних клієнтів.</li> <li>48. Встановлення осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.</li> <li>49. Порядок аналізу, виявлення та реєстрації операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.</li> <li>50. Місце комплаєнс ризиків в системі управління ризиками банку.</li> <li>51. Лінії захисту при виявленні та управлінні ризиками</li> <li>52. Кроки до впровадження системи управління комплаєнс-ризиком у банку.</li> <li>53. Методологічне забезпечення системи управління комплаєнс-ризиком.</li> <li>54. Ключові елементи здійснення функцій регуляторного контролю та деонтології.</li> <li>55. Ризик-апетит та профіль комплаєнс ризику.</li> <li>56. Приклад оцінки ефективності роботи системи управління комплаєнс ризиком.</li> </ol>
<b>Опитування</b>	Анкету-оцінку з метою оцінювання якості викладання курсу буде надано по завершенню курсу.

**СХЕМА КУРСУ\***

Тиждень	Тема, план, короткі тези	Вид навчальної діяльності Л (ПР/СЗ, СРС), год.	Література. Ресурси в інтернеті	Завдання
за розкладом	<p><b>Тема 1. Сутність та функції комплаєнсу в діяльності учасників фінансового ринку</b></p> <p>1. Сутність, предмет та завдання фінансового комплаєнсу. Функції фінансового комплаєнсу та їх характеристика. Модель організації комплаєнс-контролю. Етапи організації комплаєнс-контролю. Принципи здійснення комплаєнс-контролю.</p> <p>2. Суть комплаєнс-політики та її принципи. Види політики фінансових компаній у сфері комплаєнсу. Правове регулювання комплаєнсу в Україні.</p> <p>3. Роль комплаєнсу під час війни та основні напрями перевірки з боку фінансистів, аналітиків, СЕО.</p>	Лекція 2 год	Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси	Лекція-візуалізація Питання для самоконтролю
за розкладом	<p><b>Тема 1. Сутність та функції комплаєнсу в діяльності учасників фінансового ринку</b> <i>Питання для обговорення</i></p> <p>1. Сутність, предмет та завдання фінансового комплаєнсу.</p> <p>2. Функції фінансового комплаєнсу та їх характеристика.</p> <p>3. Модель організації комплаєнс-контролю.</p> <p>4. Принципи здійснення комплаєнс-контролю.</p> <p>5. Суть комплаєнс-політики та її принципи.</p> <p>6. Види політики фінансових компаній у сфері комплаєнсу.</p> <p>7. Правове регулювання комплаєнсу в Україні.</p> <p><b>Самостійна робота</b></p> <p>1. Етапи організації комплаєнс-контролю.</p> <p>2. Роль комплаєнсу під час війни та основні напрями перевірки з боку фінансистів, аналітиків, СЕО.</p>	Семінарське заняття 4 год СРС – 10 год	Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси	Усне опитування, презентації, доповіді навчальна дискусія тести
за розкладом	<p><b>Тема 2. Взаємодія міжнародних організацій, регуляторів та центробанків у сфері фінансового комплаєнсу</b></p> <p>1. Визначення ролі та функцій міжнародних організацій, регуляторів та центробанків у його реалізації функції фінансового комплаєнсу.</p> <p>2. Міжнародні стандарти у сфері запобігання та протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму (AML Policy). Роль комплаєнсу у боротьбі з відмиванням коштів (AML).</p> <p>3. Світовий банк та його дочірні організації, їх функції. Міжнародний валютний фонд та його звіти в оцінці ризиків країни. Банк Міжнародних розрахунків в системі міжнародних регуляторів для банків та фінансових компаній. Базельський комітет з банківського нагляду і регулювання та його функції у фінансовому комплаєнсі.</p>	Лекція 2 год	Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси	Лекція-візуалізація Питання для самоконтролю

	<p>4. Статус, функції, роль The Financial Action Task Force (FATF), The Egmont Group of Financial Intelligence Units, FinCEN's regulations в міжнародній системі формування політики щодо протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму.</p> <p>5. Роль та завдання центральних банків у сфері протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму</p>			
за розкладом	<p><b>Тема 2. Взаємодія міжнародних організацій, регуляторів та центробанків у сфері фінансового комплаєнсу</b> <b>Питання для обговорення</b></p> <p>1. Політика міжнародних організацій щодо фінансового комплаєнсу та сучасні передумови його розвитку.</p> <p>2. Роль та функцій міжнародних організацій, регуляторів та центробанків у його реалізації функції фінансового комплаєнсу.</p> <p>3. Світовий банк та його дочірні організації, їх функції.</p> <p>4. Базельський комітет з банківського нагляду і регулювання та його функції у фінансовому комплаєнсі.</p> <p>5. Міжнародний валютний фонд та його звіти в оцінці ризиків країни.</p> <p>6. Банк Міжнародних розрахунків в системі міжнародних регуляторів для банків та фінансових компаній.</p> <p>7. Роль The Financial Action Task Force (FATF), The Egmont Group of Financial Intelligence Units, FinCEN's regulations в міжнародній системі формування політики щодо протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму (AML Policy).</p> <p>8. З'ясування ролі та завдання національних регуляторів (центрального банку) у сфері протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму.</p> <p><b>Самостійна робота</b></p> <p>1. FinCEN's regulations в міжнародній системі формування політики щодо протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму.</p> <p>2. Роль та завдання центральних банків у сфері протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму</p>	<p>Семінарське заняття 4 год СРС – 10 год</p>	<p>Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси</p>	<p>Усне опитування, презентації, доповіді навчальна дискусія, тести</p>
за розкладом	<p><b>Тема 3. Комплаєнс політика, програма та повноваження комплаєнс офіцера</b></p> <p>1. Сутність комплаєнс політики для банків та фінансових компаній. Види комплаєнс політики та принципи її розроблення. Поняття комплаєнс програми.</p> <p>2. Нормативно-правові вимоги щодо формування та оновлення комплаєнс програм.</p>	<p>Лекція 2 год</p>	<p>Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси</p>	<p>Лекція-візуалізація Питання для самоконтролю</p>

	3. Структура комплаєнс політики фінансової компанії, її відмінності від комплаєнс програми. Повноваження комплаєнс офіцера.			
за розкладом	<p><b>Тема 3. Комплаєнс політика, програма та повноваження комплаєнс офіцера</b> <i>Питання для обговорення</i></p> <p>1. Сутність комплаєнс політики для банків та фінансових компаній. 2. Види комплаєнс політики та принципи її розроблення. 3. Поняття комплаєнс програми. 4. Нормативно-правові вимоги щодо формування та оновлення комплаєнс програм. 5. Структура комплаєнс політики фінансової компанії, її відмінності від комплаєнс програми та повноваження комплаєнс офіцера. 6. Посада комплаєнс офіцера, основні вимоги щодо освітнього та професійного рівня осіб, що призначаються на цю посаду.</p> <p><b>Самостійна робота</b></p> <p>1. Основні відмінності комплаєнс політики від комплаєнс програми у фінансових установах. 2. Основні вимоги щодо освітнього та професійного рівня осіб, що призначаються на посаду комплаєнс-офіцера</p>	Семінарське заняття 4 год СРС – 10 год	Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси	Усне опитування, презентації, доповіді навчальна дискусія, тести
за розкладом	<p><b>Тема 4. Процедури та нормативні вимоги до ліцензування фінансових компаній</b></p> <p>1. Нормативно-правова та економічна сутність ліцензування банків та фінансових компаній. 2. Сутність процесу ліцензування, види ліцензій та перелік послуг, що забезпечуються окремими видами банківських ліцензій 3. Міжнародні банківські ліцензії. Види діяльності фінансових компаній, що не підлягають ліцензуванню та можуть бути передані на аутсорсинг іншим учасникам ринку.</p>	Лекція 2 год	Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси	Лекція-візуалізація Питання для самоконтролю
за розкладом	<p><b>Тема 4. Процедури та нормативні вимоги до ліцензування фінансових компаній</b> <i>Питання для обговорення</i></p> <p>1. Нормативно-правова та економічна сутність ліцензування банків та фінансових компаній. 2. Сутність процесу ліцензування, види ліцензій та перелік послуг, що забезпечуються окремими видами банківських ліцензій. 3. Міжнародні банківські ліцензії. 4. Види діяльності фінансових компаній, що не підлягають ліцензуванню та можуть бути передані на аутсорсинг іншим учасникам ринку.</p> <p><b>Самостійна робота</b></p> <p>1. Види бізнес-моделей та напрями співпраці банків та фінансових компаній. 2. Строки дії ліцензій, контроль з боку регуляторів, умови її відкликання та процедури поновлення.</p>	Семінарське заняття 4 год СРС – 10 год	Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси	Усне опитування, презентації, доповіді навчальна дискусія, тести

за розкладом	<p><b>Тема 5. Фінансовий моніторинг та комплаєнс-контроль у фінансових установах</b></p> <p>1. Засади функціонування системи фінансового моніторингу в Україні. Законодавство у сфері фінансового моніторингу. Поняття та види фінансового моніторингу. Система та суб'єкти фінансового моніторингу.</p> <p>2. Повноваження суб'єктів державного фінансового моніторингу. Діяльність Державної служби фінансового моніторингу. Фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.</p> <p>3. Відмивання коштів, одержаних злочинним шляхом, як вид комплаєнс-ризиків. Сутність, переваги та ризики офшоризації. Поняття транспарентності фінансового бізнесу. Роль комплаєнсу у боротьбі з відмиванням коштів (AML).</p> <p>4. Взаємодія фінансового моніторингу з комплаєнс-підрозділом у банках та фінансових установах. Організація внутрішнього фінансового моніторингу в банках як складова системи контролю за легалізацією доходів отриманих злочинним шляхом.</p>	Лекція 4 год	Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси	Лекція-візуалізація Питання для самоконтролю
за розкладом	<p><b>Тема 5. Фінансовий моніторинг та комплаєнс-контроль у фінансових установах</b></p> <p><b>1. Питання для обговорення</b></p> <p>1. Засади функціонування системи фінансового моніторингу в Україні.</p> <p>2. Законодавство у сфері фінансового моніторингу.</p> <p>3. Поняття та види фінансового моніторингу.</p> <p>4. Система та суб'єкти фінансового моніторингу.</p> <p>5. Повноваження суб'єктів державного фінансового моніторингу.</p> <p>6. Діяльність Державної служби фінансового моніторингу.</p> <p>7. Фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.</p> <p>8. Внутрішній фінансовий моніторинг як складова системи контролю за легалізацією доходів отриманих злочинним шляхом.</p> <p><b>2. Питання для обговорення</b></p> <p>1. Сутність, переваги та ризики офшоризації сфери фінансових послуг.</p> <p>2. Роль офшорів у трансфері міжнародних потоків капіталу.</p> <p>3. Поняття транспарентності фінансового бізнесу.</p> <p>4. Взаємодія фінансового моніторингу з комплаєнс-підрозділом у банках та фінансових установах.</p> <p>5. Організація внутрішнього фінансового моніторингу в банках як складова системи контролю за легалізацією доходів отриманих злочинним шляхом</p> <p>6. Контроль за здійсненням банками фінансового</p>	Семінарське заняття 4 год  Семінарське заняття 4 год СРС – 12 год	Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси	Усне опитування, презентації, доповіді навчальна дискусія, тести

	<p>моніторингу з боку Національного банку України.</p> <p><b>Самостійна робота</b></p> <p>1. Протидія тіньовій економіці, кримінальній економіці, корупції, організованій економічній злочинності, білокомірцевій злочинності та легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Роль комплаєнсу фінансових установ у цих процесах.</p> <p>2. Порядок виявлення, реєстрації та передачі інформації про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу.</p>			
за розкладом	<p><b>Тема 6. Ідентифікація клієнтів банківськими установами. Політика «Знай свого клієнта»</b></p> <p>1. Застосування принципу «Знай свого клієнта» у банківській практиці.</p> <p>2. Загальні основи проведення ідентифікації клієнтів банківськими установами.</p> <p>3. Порядок ідентифікації, верифікації клієнта: фізичної особи, юридичної особи, дистанційного клієнта.</p>	Лекція 2 год	Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси	Лекція-візуалізація Питання для самоконтролю
за розкладом	<p><b>Тема 6. Ідентифікація клієнтів банківськими установами. Політика «Знай свого клієнта»</b></p> <p><b>Питання для обговорення</b></p> <p>1. Процедури «Знай свого клієнта» при управлінні ризиками клієнтів банків та фінансових компаній.</p> <p>2. Загальні основи проведення ідентифікації клієнтів банками та фінансовими компаніями.</p> <p>3. Порядок проведення ідентифікації клієнтів фізичних осіб.</p> <p>4. Порядок проведення ідентифікації клієнтів юридичних осіб.</p> <p>5. Особливості проведення ідентифікації дистанційних клієнтів.</p> <p><b>Самостійна робота</b></p> <p>Встановлення осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.</p>	Семінарське заняття 4 год СРС – 10 год	Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси	Усне опитування, презентації, доповіді навчальна дискусія, тести
за розкладом	<p><b>Тема 7. Комплаєнс ризику та управління ними</b></p> <p>1. Місце комплаєнс ризиків в системі управління ризиками банку. Лінії захисту при виявленні та управлінні ризиками.</p> <p>2. Кроки до впровадження системи управління комплаєнс-ризиком у банку.</p> <p>3. Методологічне забезпечення системи управління комплаєнс-ризиком.</p> <p>4. Ризик-апетит та профіль комплаєнс ризику. Приклад оцінки ефективності роботи системи управління комплаєнс ризиком.</p>	Лекція 2 год	Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси	Лекція-візуалізація Питання для самоконтролю

за розкладом	<p><b>Тема 7. Комплаєнс ризики та управління ними</b>  <b>Питання для обговорення</b>  1. Місце комплаєнс ризиків в системі управління ризиками банку.  2. Лінії захисту при виявленні та управлінні ризиками  3. Кроки до впровадження системи управління комплаєнс-ризиком у банку.  4. Методологічне забезпечення системи управління комплаєнс-ризиком.  5. Ризик-апетит та профіль комплаєнс ризику.</p> <p><b>Самостійна робота</b>  1. Принципи системи управління комплаєнс-ризиком  2. Ключові елементи здійснення функцій регуляторного контролю та деонтології.  3. Приклад оцінки ефективності роботи системи управління комплаєнс ризиком.</p>	Семінарське заняття 2 год СРС – 10 год	Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси	Усне опитування, презентації, доповіді навчальна дискусія, тести
	<b>Модульна контрольна робота</b>	2 год.	Список основної та додаткової літератури Інтернет-ресурси	Тести в системі Moodle

\*термін виконання - за розкладом