Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
Институт права и национальной безопасности
Кафедра экономической безопасности

УТВЕРЖДЕНА
решением кафедры
экономической безопасности
Протокол от «28» января 2020 г. № 4

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

К.М.10.ДВ.02.03 Финансовый мониторинг
(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

38.05.01 Экономическая безопасность
(код, наименование направления подготовки (специальности)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии)

Экономист
(квалификация)

Очная
(форма(ы) обучения)

Год набора - 2020

Москва, 2020 г.

Автор(ы)–составитель(и):
к.э.н., доцент кафедры экономической безопасности Гапоненко Н.Н.
к.э.н., доцент кафедры экономической безопасности Кругляк Л.И.

Заведующий кафедрой экономической безопасности
д.э.н., профессор Ломакин А.Л.

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических и астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических и астрономических часов, видов учебных занятий и структура дисциплины
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
7. Материально-техническая база, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина «Финансовый мониторинг» (К.М.10.ДВ.02.03) обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-5	способностью осуществлять планово-отчетную работу организации, разработку проектных решений, разделов текущих и перспективных планов экономического развития организации, бизнес-планов, смет, учетно-отчетной документации, нормативов затрат и соответствующих предложений по реализации разработанных проектов, планов, программ	ПК-5.6	Способен формировать разделы текущих и перспективных планов экономического развития организации, бизнес-планов, смет, учетно-отчетной документации, нормативов затрат и соответствующих предложений по реализации разработанных проектов, планов, программ.

ПК-26	Способностью анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности	ПК-26.3	способностью анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности

Примечание:

Таблица заполняется в соответствии с Приложением 1 («паспорта компетенций») и Приложением 2 (схема освоения компетенций).

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ *(при наличии профстандарта)*/ профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Контрольно-ревизионная деятельность	ПК – 5.6	на уровне знаний: применения экономических закономерностей в профессиональной деятельности
		на уровне умений: использовать основные методы экономической науки в практической деятельности
		на уровне навыков: использования методов и закономерностей экономической науки для подготовки и обоснования решений в профессиональной области деятельности
	ПК – 26.3	на уровне знаний: экономической специфики решения профессиональных задач
		на уровне умений: понимать экономическую специфику профессиональной деятельности
		на уровне навыков: разработки и постановки задач в сфере профессиональной деятельности

Заполняются только те результаты обучения, которые планируется сформировать в рамках дисциплины. Отдельные уровни могут не указываться.

2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый мониторинг» (К.М.10.ДВ.02.03) относится к дисциплине по выбору и в соответствии с учебным планом осваивается в 10-м семестре на 5-ом курсе очной формы обучения.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е. (108 а.ч.).

Дисциплина «Финансовый мониторинг» базируется на знаниях, умениях, навыках и компетенциях, приобретенных обучающимися при освоении таких предшествующих

дисциплин как: «Финансы», «Экономическая теория», «Экономическая безопасность», «Деньги, кредит, банки».

Дисциплина «Финансовый мониторинг» даёт необходимые знания для написания НИР и ВКР.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся:

- очная форма обучения: лекции и практические занятия – 32 а.ч (16+16)., самостоятельная работа – 76 ч.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом: 10 семестр - зачет.

3.Содержание и структура дисциплины

Таблица 1.

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Экономические основы финансового мониторинга	12	2		2		8	О, Д
Тема 2	Международные стандарты финансового мониторинга	10	2		2		6	О, Д
Тема 3	Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	18	2		4		12	О, Д
Тема 4	Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России	16	2		2		12	О, Т
Тема 5	Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного	26	4		4		18	О, Д

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
	финансового мониторинга							
Тема 6	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.	26	4		2		20	О, Д
Всего 10 семестр:		**108/3**	**16**		**16**		**76**	Зачет

Примечание: формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), доклад (Д).

Содержание модуля (дисциплины)

Тема 1. Экономические основы финансового мониторинга.

Экономическая сущность финансового мониторинга: виды, методы, инструменты. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. История возникновения понятий, причины, условий и форм «легализации преступных доходов» и «отмывание денег». Финансирование терроризма: понятие и сущность. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Тема 2. Международные стандарты финансового мониторинга

Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ. Международная система ПОД/ФТ. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ. Сорок и девять рекомендаций ФАТФ.

Тема 3. Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Значение финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития РФ. Понятие национальной системы ПОД/ФТ: место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ. Основные этапы становления и современное состояние национальной системы ПОД/ФТ. Структура национальной системы ПОД/ФТ. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов РФ.

Тема 4. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ. Роль уполномоченного и

координирующего органа в системе финансового мониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.

Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Полномочия и организационная структура надзорных органов и их территориальные органы.

Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

Цели и задачи системы внутреннего контроля. Операции, подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Субъекты первичного финансового мониторинга. Порядок организации работы по ПОД/ФТ у профессиональных участниках рынка ценных бумаг, риэлтерских и страховых компаниях, и др.

Основы организации службы финансового мониторинга в банке. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации.

Типология факторов и случаев отказа от открытия счета клиенту и от проведения его операций.

Правила внутреннего контроля и типовая структура системы внутреннего контроля. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом. Порядок и сроки представления предоставления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента». Обеспечение конфиденциальности информации. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации. Выявление подозрительных операций. Организация и сроки хранения информации. Порядок организации работы по хранению информации, и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга.

Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Полномочия должностных лиц уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

5. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1. В ходе реализации дисциплины К.М.10.ДВ.02.03 Финансовый мониторинг используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- При проведении занятий лекционного типа: опрос
- При проведении занятий семинарского типа: опрос, тестирование, доклад.
- При контроле результатов самостоятельной работы: тестирование

4.1.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с применением следующих методов (средств):

Зачет рекомендуется проводится с применением следующих методов (средств**):** компьютерное тестирование.

Знания обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «не зачтено» с возможностью последующего конвертирования в систему ESTC и БРС[1].

4.1.2. Зачет проводится с применением следующих методов (средств):

Компьютерное тестирование

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Вопросы для проведения опроса по темам:

Тема 1. Экономические основы финансового мониторинга.

Лекция 1. Экономическая сущность финансового мониторинга: виды, методы, инструменты. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. История возникновения понятий, причины, условий и форм «легализации преступных доходов» и «отмывание денег». Финансирование терроризма: понятие и сущность. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Семинар 1. Экономическая сущность финансового мониторинга: виды, методы, инструменты. История возникновения понятий, причины, условий и форм «легализации преступных доходов» и «отмывание денег».

Семинар 2. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. Финансирование терроризма: понятие и сущность. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Темы докладов к семинару

1. Предпосылки зарождения финансового мониторинга в мировой экономике.
2. Экономическая сущность финансового мониторинга.
3. Виды, методы и инструменты финансового мониторинга.

Вопросы для подготовки к занятию:

1. Какова роль финансового мониторинга в противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма?

2. Как и в чем проявляется взаимосвязь финансового мониторинга с обеспечением экономической и национальной безопасности страны в условиях ее интеграции в мировую экономику?

Тема 2. Международные стандарты финансового мониторинга

Лекция 1. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ. Международная система ПОД/ФТ. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы. Основные источники

1 При условии, если балльно-рейтинговой система (БРС) внедрена в учебный процесс структурным подразделением/филиалом Академии

международного права в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ. Сорок и девять рекомендаций ФАТФ.

Семинар 1. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ. Основные целим и задачи формирования и функционирования международной системы ПОД/ФТ

Семинар 2. Перспективы развития организаций и специализированных органов в сфере ПОД/ФТ. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ.

Семинар 3. Международная кооперация в сфере ПОД/ФТ. Формирование единой мировой системы ПОД/ФТ.

Доклады. Краткая характеристика основных принципов деятельности ООН, Международного валютного фонда, Всемирного банка, ФАТФ, региональных групп ФАТФ, Базельского комитета по банковскому надзору, Вольфсбергской группы.

2. Классификация и соотношение источников международного права в сфере ПОД/ФТ.

3. Основные этапы формирования и направления развития национальной системы ПОД/ФТ.

Литература: основная – 1-5, 13,15,17,19, 22, 24, дополнительная – 1-14; интернет источники -1-29.

Тема 3. Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Лекция 1. Значение финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития РФ. Понятие национальной системы ПОД/ФТ: место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ. Основные этапы становления и современное состояние национальной системы ПОД/ФТ. Структура национальной системы ПОД/ФТ. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов РФ.

Семинар 1. Значение финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития РФ. Структура национальной системы ПОД/ФТ.

Семинар 2. Понятие национальной системы ПОД/ФТ: место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ. Основные этапы становления и современное состояние национальной системы ПОД/ФТ.

Вопросы для подготовки к занятию:

1. Каковы основные источники права в сфере ПОД/ФТ.
2. Дайте общую характеристику нормативных правовых актов РФ в сфере ПОД/ФТ?

Тема 4. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России

Лекция 1. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ. Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.

Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Полномочия и организационная структура надзорных

органов и их территориальные органы. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Семинар 1. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ. Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга.

Темы докладов к семинару

1. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.

2. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.

Вопросы для подготовки к занятию:

1. Каковы цели и задачи Государственного регулирования других организаций, не имеющих статус надзорных органов?
2. Полномочия и организационная структура надзорных органов и их территориальные органы.
3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
4. Общие признаки подозрительных сделок (с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств, по кредитным договорам, при проведении расчетов по клирингу, при использовании клиентом схем с участием страховщиков, при проведении международных расчетов, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по пластиковым картам, при проведении операций иностранными публичными должностными лицами), свидетельствующие о возможном осуществлении легализации доходов, полученных преступным путем.
5. Перечень государств и территорий, представляющих льготный налоговый режим и не предусматривающих раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций.
6. Перечень государств и территорий, о которых известно, что в (на) них незаконно производятся или незаконно перенаправляются или разрешается свободный оборот наркотических средств.

Литература: основная – 1,3, 6-24; дополнительная – 1-9, 11-14; интернет источники – 1-29.

Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

Лекция 1. Цели и задачи системы внутреннего контроля. Операции, подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Субъекты первичного финансового мониторинга. Порядок организации работы по ПОД/ФТ у профессиональных участниках рынка ценных бумаг, риэлтерских и страховых компаниях, и др.

Основы организации службы финансового мониторинга в банке. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации.

Типология факторов и случаев отказа от открытия счета клиенту и от проведения его операций.

Правила внутреннего контроля и типовая структура системы внутреннего контроля. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом. Порядок и сроки

представления предоставления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента». Обеспечение конфиденциальности информации. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации. Выявление подозрительных операций. Организация и сроки хранения информации. Порядок организации работы по хранению информации, и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга.

Семинар 1. Цели и задачи системы внутреннего контроля. Операции подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля. Субъекты первичного финансового мониторинга. Порядок организации работы по ПОД/ФТ у профессиональных участников рынка ценных бумаг, риэлтерских и страховых компаний, и др.

Вопросы для подготовки к занятию:

1.Раскройте суть основ организации службы финансового мониторинга в банке. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации.

2. Порядок и сроки представления предоставления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

Коды и признаков необычных операций и сделок

1. Дать характеристику кодов:

- 101 - Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели.

- 201 - Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации.

- 301 - Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом.

- 401 - Подозрение в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом, связанной с финансированием терроризма.

- 901 - Иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделка осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2. Основные критерии выявления и признаки необычных (сомнительных) сделок (операций).

Литература: основная – 1,14,15,16,22; дополнительная – 3,4,8,9; интернет источники – 1-29.

Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Лекция 1. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.

Семинар 1. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов.

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

Вопросы для подготовки к занятию:

1. Каков порядок предоставления информации в уполномоченный орган?
2. Особенности работы с клиентами Банка, совершающими операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные операции.
3. Операции, подлежащие обязательному контролю с денежными средствами в наличной форме.
4. Операции с лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) активно не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо, владеющая счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).
5. Операции по банковским счетам (вкладам).
6. Операции, связанные с финансированием экстремистской, в том числе террористической деятельности.
7. Порядок выявления сделок с недвижимым имуществом в соответствии с ФЗ РФ.
8. Порядок представления сведений в службу финансового мониторинга кредитной организации и в уполномоченный орган.

Литература: основная – 1,3, 6-24; дополнительная – 1-9, 11-14; интернет источники – 1-29.

Тестовые задания

Тема 4. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России

1. Мониторинг – это …
периодический контроль финансового состояния субъекта
совокупность проверок финансового состояния субъекта
постоянный контроль финансового состояния субъекта в целом или одной из сторон.
специальная программа финансового контроля субъекта
2. Минфин РФ не осуществляет …
контроль поступления и расходования средств федерального бюджета
проведение ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности организаций
контроль деятельности федеральных органов исполнительной власти
контроль целевого использования средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов
3. Федеральное казначейство не осуществляет …
контроль исполнения федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов
кассовый контроль деятельности бюджетных организаций
контроль состояния государственных финансов в целом по стране
контроль совместно с Центральным банком состояния государственного внутреннего и внешнего долга
4. Ревизия не бывает …
предварительной
тематической
полной
частичной

5. Основным методом финансового контроля не является …
ревизия
счетная проверка счетов
экономический анализ
социологическое исследование
6. Главным направлением реформирования финансового контроля является …
разработка и реализация единого правового акта контроля
повышение ответственности финансовых работников за некачественную работу и нарушения законодательства
унификация различных контрольных органов
устранение дублирующих и параллельных функций различных контрольных органов
7. Основным видом финансового контроля не является …
предварительный контроль
комплексный контроль
текущий контроль
заключительный контроль
8. Финансовый контроль – это …
одна из стадий управления финансами
совокупность мероприятий субъективной деятельности людей по наблюдению, сопоставлению, проверке и анализу движения денежных ресурсов
совокупность действий по проверке вопросов деятельности субъектов хозяйствования
форма реализации контрольной функции финансов
9. К функциям Счетной палаты РФ не относится …
контроль поступления и расходования средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов
определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности
назначение и освобождение от должности министра финансов
финансовая оценка проектов федеральных законов
10. К основным причинам необходимости контроля социально-экономических процессов не относится …
отсутствие 100%-ной вероятности в определенном развитии процессов
важность предупреждения возникновения кризисных ситуаций
желание развития успеха конкретной деятельности
выявление финансовых нарушений
11. К публичным финансовым нарушениям не относится …
нецелевое использование денежных ресурсов
убыточная деятельность организаций
тайное заимствование средств одних субъектов у других
коррупция
12. В функции финансового контроля не входит …
обеспечение своевременной и достоверной информации о движении денежных средств
предупреждение кризисных ситуаций в финансовой системе
стимулирование интенсификации финансовых процессов
обеспечение своевременного поступления и расходования денежных средств
13. Главный орган государственного финансового контроля в РФ
Счетная палата
Министерство финансов
Государственная Дума
МВД
14. Что не относится к основным задачам финансового контроля?
проверка расходов всех звеньев финансовой системы

соблюдение правил учета и отчетности
недопущение хищений и выявление резервов эффективного использования денежных средств
проверка правильности и своевременности поступления доходов
15. К основным проблемам финансового контроля не относится …
отсутствие единой правовой базы финансового контроля
низкая ответственность финансовых работников за некачественную работу и нарушения законодательства
огромное множество различных контрольных органов
большая текучесть работников контрольных органов

Примерные темы для написания докладов

Тема 1. Экономические основы финансового мониторинга.

1. Предпосылки зарождения финансового мониторинга в мировой экономике.
2. Экономическая сущность финансового мониторинга.
3. Виды, методы и инструменты финансового мониторинга.
4. Роль финансового мониторинга в противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
5. Взаимосвязь финансового мониторинга с обеспечением экономической и национальной безопасности страны.

Тема 2. Международные стандарты финансового мониторинга

1. Краткая характеристика основных принципов деятельности ООН, Международного валютного фонда, Всемирного банка, ФАТФ, региональных групп ФАТФ, Базельского комитета по банковскому надзору, Вольфсбергской группы.
2. Классификация и соотношение источников международного права в сфере ПОД/ФТ.
3. Основные этапы формирования и направления развития национальной системы ПОД/ФТ.

Тема 3. Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

1. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ.
2. Характеристика нормативных правовых актов РФ в сфере ПОД/ФТ.
3. Задачи РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов.

Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

1. Основы организации службы финансового мониторинга в банке.
2. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации.
3. Порядок и сроки представления предоставления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
4. Коды и признаков необычных операций и сделок
5. Основные критерии выявления и признаки необычных (сомнительных) сделок (операций).

Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

1. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.

2. Особенности работы с клиентами Банка, совершающими операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные операции.

3. Операции, подлежащие обязательному контролю с денежными средствами в наличной форме.

4. Операции с лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) активно не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо, владеющая счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

5. Операции, связанные с финансированием экстремистской, в том числе террористической деятельности.

7. Порядок выявления сделок с недвижимым имуществом в соответствии с ФЗ РФ.

8. Порядок представления сведений в службу финансового мониторинга кредитной организации и в уполномоченный орган.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК-2	Способность использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач	ОПК-2.1	способен использовать методы экономической науки при решении профессиональных задач
		ОПК-2.2	способен применять методы экономической науки при применении и на предприятии и в мировой экономике
УК ОС-5	Способность выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	УК ОС-5.3.1	Способность формировать эффективную траекторию личностного саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни
		УК ОС-5.3.2	Способность формировать эффективную траекторию профессионального саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни

4.3.2 Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап освоения компетенции	**Показатель оценивания**	**Критерий оценивания**
ПК - 5	Разработка плана контрольно-ревизионной	Этапы контрольно-ревизионной деятельности определены в полном

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
	работы	объеме
ПК - 26	Разработка и постановка задач ревизии финансово-хозяйственной деятельности	Определен объект ревизии, ее объем и содержание
1 этап (УК ОС-5.3.1)	Проведение финансового анализа хозяйственной деятельности	Составлен рабочий план проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности
2 этап (УК ОС-5.3.2)	Анализ материалов финансовых расследований, схем легализации преступных доходов в целях ПОД/ФТ	Оформление акта комплексной ревизии деятельности предприятия.

5.3.3 Типовые контрольные задания или иные материалы (типовые оценочные материалы), необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Список вопросов для подготовки к зачету

1. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
2. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
3. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
4. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
5. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ.
6. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
7. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
8. Место системы ПОД/ФТ в системе государственного устройства РФ.
9. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
10. Общественная опасность отмывания денег.
11. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
12. Операции подлежащие обязательному контролю.
13. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: права и обязанности в сфере ПОД/ФТ.
14. Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ.
15. Основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ.
16. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ.
17. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ.
18. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ.
19. Легализация денег: понятие и история его возникновения.

20. Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

21. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.

22. Понятие национальной системы ПОД/ФТ.

23. Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.

24. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.

25. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

26. Правила внутреннего контроля: разработка, утверждение, согласование и ключевые положения.

27. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.

28. Причины и условия легализации преступных доходов.

29. Программы осуществления правил внутреннего контроля.

30. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

31. Росстрахнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.

32. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

33. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.

34. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.

35. Структура национальной системы ПОД/ФТ.

36. Сущность и формы отмывания денег.

37. Трехфазовая и четырехфазная модель отмывания преступных доходов.

38. Федеральная служба по финансовым рынкам как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.

39. Федеральный закон РФ от 01.01.2001г. как основной источник права в сфере финансового мониторинга в РФ.

40. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом

4.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Оценивание обучающихся в процессе поэтапного освоения ими компетенций, формируемых данной дисциплиной.

Оценивание обучающегося на зачете по дисциплине

Оценка	Критерии оценки	Результаты обучения
«зачтено»	Раскрыта сущность основных закономерностей экономической науки Обосновано применение методов экономической науки в зависимости от конкретной ситуации Раскрыта сущность основных методов	на уровне знаний: - основных закономерностей и методов экономической науки; - профессиональных задач и области профессиональной деятельности; на уровне умений: - использовать основные закономерности экономической науки в профессиональной деятельности; - использовать основные методы

	экономической науки на различных уровнях управления	экономической науки в практической деятельности; на уровне навыков: - использования методов и закономерностей экономической науки для подготовки и обоснования решений в профессиональной области деятельности; - проведения самостоятельного анализа проблемных ситуаций в профессиональной сфере;
«не зачтено»	Не раскрыта сущность основных закономерностей экономической науки Не обосновано применение методов экономической науки в зависимости от конкретной ситуации Не раскрыта сущность основных методов экономической науки на различных уровнях управления	

Оценивание обучающихся в процессе поэтапного освоения ими, формируемых данной дисциплиной осуществляется с использованием балльно-рейтинговой системы. Рейтинговая оценка по дисциплине осуществляется по 100-балльной шкале и складывается из текущих оценок посещаемости занятий, защиты результатов работ (опрос, доклад, тест), выполняемых на практических занятиях, знаний и умений, проверяемых на промежуточной аттестации.

Текущий контроль оценивается интервалом 40–75 баллов, а промежуточная аттестация — 0–15 баллов. Сумма баллов текущего контроля и промежуточной аттестации в интервале 65–100 баллов соответствует положительной оценке знаний, умений, навыков (опыта деятельности) обучающегося и позволяет преподавателю поставить оценку по дисциплине.

При защите результатов работы по темам дисциплины обучающийся получает положительную оценку только в том случае, если он демонстрирует умение работать с материалами, предъявленными к защите и практическими навыками.

Опрос.

Опрос проводится по темам 1,2,3,4,5 и 6 реализуется на основе разноуровневых задач и заданий:

а) ***репродуктивного уровня***, позволяющие оценить и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины.

Разные задания этого уровня оцениваются на основании следующих *критериев:*

– точность воспроизведения учебного материала (воспроизведение терминов, алгоритмов, методик, правил, фактов и т.п.);

– точность в описании фактов, явлений, процессов с использованием терминологии;

– точность различения и выделения изученных материалов;

б) ***реконструктивного уровня***, позволяющие оценить и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;

Критерием оценки является:

– продемонстрирована способность анализировать и обобщать информацию;

– продемонстрирована способность синтезировать на основе данных новую информацию;

– сделаны обоснованные выводы на основе интерпретации информации, разъяснения;

– установлены причинно-следственные связи, выявлены закономерности;

в) **творческого уровня**, позволяющие оценить и диагностировать умения интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.

Критерии оценки:

– продемонстрирована способность оценивать, делать заключения с учетом внутренних условий или внешних критериев;

– продемонстрирован междисциплинарный подход к решению задачи, осуществлена интеграция знаний из разных научных областей;

– сформулированы критерии для оценки, создана система доказательств, убедительно аргументирующая выводы, положенные в основу решения задачи.

Оценка «5»	Задание выполнено полностью
Оценка «4»	Задание выполнено с незначительными погрешностями
Оценка «3»	Обнаруживает знание и понимание большей части задания

При оценке доклада используются следующие критерии (каждый критерий - 1 балл):

– соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам;
– проблемность / актуальность;
– новизна / оригинальность полученных результатов;
– глубина / полнота рассмотрения темы;
– доказательная база / аргументированность / убедительность / обоснованность выводов;
– логичность / структурированность / целостность выступления;
– речевая культура (стиль изложения, ясность, четкость, лаконичность, красота языка, учет аудитории, эмоциональный рисунок речи, доходчивость, пунктуальность, невербальное сопровождение, оживление речи афоризмами, примерами, цитатами и т.д.);
– используются ссылки на информационные ресурсы (сайты, литература);
– наглядность / презентабельность (если требуется);
– самостоятельность суждений / владение материалом / компетентность.

Оценка «5»	Доклад соответствует всем критериям
Оценка «4»	Доклад выполнен с незначительными погрешностями
Оценка «3»	Доклад соответствует большей части критериев оценки

Общая оценка за доклад учитывает также его презентацию, и ответы на вопросы.

Тесты.

Тестирование проводится по темам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и реализуется на основе блока тестовых заданий.

Оценочные параметры тестового задании (пример).

Длительность контроля	15 мин
Предлагаемое количество заданий	10
Критерии оценки:	выполнено верно заданий
«5», если	9-10 правильных ответов
«4», если	7-8 правильных ответов
«3», если	5.6 правильных ответов

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для эффективного изучения дисциплины необходимо, в первую очередь, четко усвоить рекомендации, изложенные преподавателем на вводной лекции, ознакомиться с данной программой, всеми ее разделами: целевой установкой, методическими указаниями, структурой курса, списком рекомендованной литературы.

Цель методических рекомендаций - обеспечить студенту оптимальную организацию процесса изучения дисциплины, а также выполнения различных форм самостоятельной работы.

В самом начале освоения дисциплины студентам необходимо ознакомиться со следующей учебно-методической документацией:

- с содержанием рабочей программы дисциплины «Финансовый мониторинг», в том числе с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы,
- перечнем знаний, умений, которыми обучающийся должен овладеть;
- тематическими планами занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями, а также электронными ресурсами, рекомендованными для изучения дисциплины «Финансовый мониторинг»;
- перечнем экзаменационных вопросов и заданий.

Систематическое выполнение заданий учебной работы на лекциях и семинарских занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи экзамена.

Обучающийся допускается к экзамену по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине. В случае наличия учебной задолженности обучающийся отрабатывает пропущенные занятия в форме, предложенной преподавателем.

Обучение по дисциплине предполагает формы работы (лекционные, семинарские занятия, а также консультации) и самостоятельную работу обучающихся.

5.1 Методические рекомендации по подготовке к лекционным и семинарским занятиям.

Дисциплина «Финансовый мониторинг» ориентирована на формирование у обучающихся систематизированного, комплексного знания о формировании, развитии и регулировании, как целенаправленной деятельности в сфере финансового мониторинга; ознакомление студентов с нормативно-правовыми основами организации этой деятельности в РФ.

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания кафедры.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;

- на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции;

- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям.

Цель семинарских занятий заключается в ознакомлении обучающихся с новыми подходами к исследованию современного состояния и проблематики валютного регулирования и валютного контроля на национальном и межгосударственном уровнях, формированию критического подхода к осмыслению действительности, навыков осуществления валютного контроля в рамках компетенции финансовых органов Российской Федерации, а также выработку навыков работы с научной литературой и библиографией, справочными статистическими изданиями, интернет-ресурсами по тематике дисциплины.

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;

- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия и отработать задания, определённые для подготовки к практическому занятию;

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;

- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

- в ходе практического занятия давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

5.2. Методические рекомендации к самостоятельной работе

Самостоятельная работа обучающихся направлена на решение следующих задач:

1. Выработка знаний основных положений финансового законодательства Российской Федерации;
2. Формирование навыков критического, исследовательского отношения к предъявляемой аргументации, развитие умений и понимания сущности и значения финансового регулирования, мониторинга и контроля;
3. Развитие и совершенствование способностей к диалогу, к дискуссии, к формированию и логически аргументированному обоснованию собственной позиции по

тому или иному вопросу в разрешении методологических проблем в области финансового законодательства;

4. Развитие и совершенствование практических навыков осуществления финансового контроля.

Для решения первой задачи обучающимся предлагаются методы аналитической работы с основными положениями законодательства Российской Федерации в финансовой сфере. Результаты работы обсуждаются на практических занятиях.

Для решения второй задачи обучающимся необходимо подготовить презентацию по предлагаемым научным статьям/текстам относительно методологических вопросов, связанных с актуальными проблемами финансового мониторинга. Проверка выполнения заданий осуществляется как на практических занятиях с помощью устных выступлений обучающихся (при опросе) и их коллективного обсуждения (в форме групповых дискуссий).

Для решения третьей задачи организуются специальные учебные занятия в виде «свободно плавающей дискуссии» или мозгового штурма, при подготовке к которым обучающиеся заранее распределяются по группам, отстаивающим ту или иную точку зрения по обсуждаемой проблеме.

Для решения четвёртой задачи обучающимся необходимо выполнение заданий, связанных с практической деятельностью финансовых подразделений организаций, финансовых контролирующих органов мониторинга и контроля.

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке методические разработки кафедры по написанию рефератов, эссе, контрольных работ;
- при подготовке к промежуточному контролю параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Студентам необходимо ознакомиться: с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада, для обсуждения его на практическом (семинарском) занятии по темам 1, 2, 4.

Цель научного доклада - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации

собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;

- представить доклад научному руководителю в письменной форме;

- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада: шрифт – Times New Roman, размер шрифта - 14, межстрочный интервал - 1,5, размер полей - 2,5 см, отступ в начале абзаца - 1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;

- к структуре доклада - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателей. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Методические рекомендации по подготовке, написанию и оформлению контрольной работы

Выполнение контрольной работы проводится по темам 2, 17 с целью формирования общепрофессиональных компетенций и способностей к научно-исследовательской работе, позволяющих:

- осуществлять поиск и использование информации (в том числе справочной, нормативной и правовой), сбор данных с применением современных информационных технологий, необходимых для решения профессиональных задач;

- выбирать инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, применяя современный математический и статистический аппарат, программные продукты;

- анализировать результаты расчетов, используя современные методы интерпретации данных, обосновывать полученные выводы.

Темы контрольных работ предлагаются студентам на выбор. Студент имеет право выбрать одну из заявленных тем или тема контрольной работы может быть предложена студентом при условии обоснования им ее целесообразности.

Контрольная работа должна содержать:

- введение, в котором обосновывается актуальность темы, формулируются цели и задачи работы;

- основную часть, в которой раскрывается содержание исследуемой проблемы;

- заключение, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно практического применения материалов работы;

- список используемых источников и интернет-ресурсов;

Общий объем контрольной работы до 10 страниц.

Работа оформляются 14 шрифтом Times New Roman через 1,5 межстрочный интервал, выравнивание текста - по ширине страницы.

Иллюстрации (графики, схемы, диаграммы) следует располагать непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все иллюстрации должны быть даны ссылки в работе. Иллюстрации следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией.

Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Наименование таблицы, при его наличии, должно отражать ее содержание, быть точным, кратким. Наименование таблицы следует помещать над таблицей слева, без абзацного отступа в одну строку с ее номером. Таблицу следует располагать непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице. На все таблицы должны быть ссылки в тексте. При ссылке следует писать слово «таблица» с указанием ее номера.

Нумерация страниц документа должна быть сквозная.

В тексте документа не допускается:

- применять обороты разговорной речи;
- применять произвольные словообразования;
- применять сокращения слов, кроме установленных правилами русской орфографии;

Оформление библиографии производится в соответствии с ГОСТ. Список использованных источников, как правило, содержит сплошную нумерацию.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий.

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке методические разработки кафедры по написанию рефератов, эссе, контрольных работ;
- при подготовке к промежуточному контролю параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по работе с литературой.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, написание эссе, контрольной работы, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература - это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие прочитать быстро;

- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет-источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация - очень краткое изложение содержания прочитанной работы.

Резюме - наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги. Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

Вопросы для самостоятельной подготовки к семинарским занятиям

Тема 1. Экономические основы финансового мониторинга.

1. Какова роль финансового мониторинга в противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма?
2. Как и в чем проявляется взаимосвязь финансового мониторинга с обеспечением экономической и национальной безопасности страны в условиях ее интеграции в мировую экономику?

Тема 2. Международные стандарты финансового мониторинга

1. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ. Основные целим и задачи формирования и функционирования международной системы ПОД/ФТ
2. Перспективы развития организаций и специализированных органов в сфере ПОД/ФТ. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ.
3. Международная кооперация в сфере ПОД/ФТ. Формирование единой мировой системы ПОД/ФТ.
4. Краткая характеристика основных принципов деятельности ООН, Международного валютного фонда, Всемирного банка, ФАТФ, региональных групп ФАТФ, Базельского комитета по банковскому надзору, Вольфсбергской группы.
5. Классификация и соотношение источников международного права в сфере ПОД/ФТ.
6. Основные этапы формирования и направления развития национальной системы ПОД/ФТ.

Тема 3. Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

1. Значение финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития РФ. Структура национальной системы ПОД/ФТ.

2. Понятие национальной системы ПОД/ФТ: место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ. Основные этапы становления и современное состояние национальной системы ПОД/ФТ.

3. Каковы основные источники права в сфере ПОД/ФТ.

4. Дайте общую характеристику нормативных правовых актов РФ в сфере ПОД/ФТ.

Тема 4. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России

1. Каковы цели и задачи Государственного регулирования других организаций, не имеющих статус надзорных органов?

2. Полномочия и организационная структура надзорных органов и их территориальные органы.

3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

4. Общие признаки подозрительных сделок (с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств, по кредитным договорам, при проведении расчетов по клирингу, при использовании клиентом схем с участием страховщиков, при проведении международных расчетов, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по пластиковым картам, при проведении операций иностранными публичными должностными лицами), свидетельствующие о возможном осуществлении легализации доходов, полученных преступным путем.

5. Перечень государств и территорий, представляющих льготный налоговый режим и не предусматривающих раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций.

6. Перечень государств и территорий, о которых известно, что в (на) них незаконно производятся или незаконно перенаправляются или разрешается свободный оборот наркотических средств.

Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

1.Раскройте суть основ организации службы финансового мониторинга в банке. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации.

2. Порядок и сроки представления предоставления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

3. Коды и признаков необычных операций и сделок:

- 101 - Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели.

- 201 - Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации.

- 301 - Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом.

- 401 - Подозрение в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом, связанной с финансированием терроризма.

- 901 - Иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделка осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4. Основные критерии выявления и признаки необычных (сомнительных) сделок (операций).

Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

1. Каков порядок предоставления информации в уполномоченный орган?
2. Особенности работы с клиентами Банка, совершающими операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные операции.
3. Операции, подлежащие обязательному контролю с денежными средствами в наличной форме.
4. Операции с лицами, имеющими регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) активно не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо, владеющая счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).
5. Операции по банковским счетам (вкладам).
6. Операции, связанные с финансированием экстремистской, в том числе террористической деятельности.
7. Порядок выявления сделок с недвижимым имуществом в соответствии с ФЗ РФ.
8. Порядок представления сведений в службу финансового мониторинга кредитной организации и в уполномоченный орган.

6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

1. Бекетнова, Ю. М. Модели и методы решения аналитических задач финансового мониторинга : монография / Ю. М. Бекетнова, Г. О. Крылов, С. Л. Ларионова. — Москва : Прометей, 2018. — 274 с. — ISBN 978-5-907003-26-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/94464.html (дата обращения: 29.08.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П. В. Ревенков. — Москва : ЦИПСиР, 2016. — 64 с. — ISBN 978-5-406-04817-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/41954.html (дата обращения: 29.08.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

6.2. Дополнительная литература

1. Русанов Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебное пособие / Г. А. Русанов. — М.: Издательство Юрайт, 2018.

2. Глухова Е.М. Основы финансового контроля в России. // Молодой ученый. — 2017. — №28. — С. 52-55. — URL https://moluch.ru/archive/162/45153/ (дата обращения: 06.11.2018).

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Тема 1. Экономические основы финансового мониторинга

1. Бекетнова, Ю. М. Модели и методы решения аналитических задач финансового мониторинга : монография / Ю. М. Бекетнова, Г. О. Крылов, С. Л. Ларионова. — Москва :

Прометей, 2018. — 274 с. — ISBN 978-5-907003-26-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/94464.html (дата обращения: 29.08.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Русанов Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебное пособие / Г. А. Русанов. — М.: Издательство Юрайт, 2018.

3. Глухова Е.М. Основы финансового контроля в России. // Молодой ученый. — 2017. — №28. — С. 52-55. — URL https://moluch.ru/archive/162/45153/ (дата обращения: 06.11.2018).

Тема 2. Международные стандарты финансового мониторинга

1. Бекетнова, Ю. М. Модели и методы решения аналитических задач финансового мониторинга : монография / Ю. М. Бекетнова, Г. О. Крылов, С. Л. Ларионова. — Москва : Прометей, 2018. — 274 с. — ISBN 978-5-907003-26-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/94464.html (дата обращения: 29.08.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Русанов Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебное пособие / Г. А. Русанов. — М.: Издательство Юрайт, 2018.

3. Глухова Е.М. Основы финансового контроля в России. // Молодой ученый. — 2017. — №28. — С. 52-55. — URL https://moluch.ru/archive/162/45153/ (дата обращения: 06.11.2018).

Тема 3. Задачи и перспективы РФ в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

1. Бекетнова, Ю. М. Модели и методы решения аналитических задач финансового мониторинга : монография / Ю. М. Бекетнова, Г. О. Крылов, С. Л. Ларионова. — Москва : Прометей, 2018. — 274 с. — ISBN 978-5-907003-26-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/94464.html (дата обращения: 29.08.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Русанов Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов. Практическое пособие — М.: Издательство Юрайт, 2017.

3. Глухова Е.М. Основы финансового контроля в России. // Молодой ученый. — 2017. — №28. — С. 52-55. — URL https://moluch.ru/archive/162/45153/ (дата обращения: 06.11.2018).

Тема 4. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с Банком России

1. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П. В. Ревенков. — Москва : ЦИПСиР, 2016. — 64 с. — ISBN 978-5-406-04817-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/41954.html (дата обращения: 29.08.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Селезнев, А.З. Контроль финансовых потоков. Учебное пособие.. - м.: Инфра-М, 2017.

3. Русанов Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов. Практическое пособие — М.: Издательство Юрайт, 2017.

Тема 5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

1. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П. В. Ревенков. — Москва : ЦИПСиР, 2016. — 64 с. — ISBN 978-5-406-04817-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/41954.html (дата обращения: 29.08.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Селезнев, А.З. Контроль финансовых потоков. Учебное пособие.. - м.: Инфра-М, 2017.

Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

1. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П. В. Ревенков. — Москва : ЦИПСиР, 2016. — 64 с. — ISBN 978-5-406-04817-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/41954.html (дата обращения: 29.08.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Русанов Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебное пособие / Г. А. Русанов. — М.: Издательство Юрайт, 2018.

3. Глухова Е.М. Основы финансового контроля в России. // Молодой ученый. — 2017. — №28. — С. 52-55. — URL https://moluch.ru/archive/162/45153/ (дата обращения: 06.11.2018).

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу «О внесении изменений в приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 г. № 000 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок.

2. 40 рекомендаций межправительственной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)// Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: сб. документов/ сост. . М., 2004.

3. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая от 01.01.01 г. //СЗ РФ. 1994. № 32 (с последними изменениями). Часть вторая от 01.01.01 г. //СЗ РФ. 1996. № 5(с последними изменениями).

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 01.01.01 //СЗ РФ 2002. № 1(с последними изменениями).

5. Концепция противодействия терроризму в Российской Федерации, утвержденная Президентом РФ 5 октября 2009 года РГ. 20 октября.

6. Письмо Банка России от 01.01.01 «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций» // СПС «КонсультантПлюс».

7. Письмо Банка России от 01.01.01 «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций клиентов кредитных организаций» //СПС «КонсультантПлюс».

8. Письмо Банка России от 01.01.01 «Об усилении контроля за отдельными операциями физических и юридических лиц с векселями» //СПС «КонсультантПлюс».

9. Письмо Банка России от 13 июля.2005 «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» //СПС «КонсультантПлюс».

10. Письмо Банка России от 01.01.01 «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций» //СПС «КонсультантПлюс».

11. Письмо Банка России от 01.01.01 «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций» // СПС «КонсультантПлюс».

12. Положение Банка России от 01.01.01 «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» //СПС «КонсультантПлюс».

13. Положение Банка России от 01.01.01 «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»// СПС «КонсультантПлюс»

14. Приказ Росфинмониторинга от 01.01.01 года № 000 «Об утверждении РФ рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» СПС «КонсультантПлюс»

15. Приказ Росфинмониторинга «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег» (ФАТФ).

16. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июня 2010 г. № 000- р «Об утверждении рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // РГ.20июня.

17. Указ Президента РФ от 01.01.01 г. № 000 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» // СЗ РФ. 2009. № 20.

18. Указание Банка России от 01.01.01 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»// СПС «КонсультантПлюс».

19. Указание Банка России от 01.01.01 «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом» // СПС «КонсультантПлюс»

20. Федеральный Закон от 07 августа 2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ 2001 № 22 (с последними изменениями).

21. Федеральный Закон от 01.01.2001 «О внесении изменений в ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. и финансированию терроризма» и в Кодекс РФ об административных правонарушениях». СПС «КонсультантПлюс».

22. Федеральный Закон от 2 декабря 1990 № 000-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6 (с последними изменениями).

23. Федеральный Закон от 23 июля 2010 г. «О внесении изменений в Федеральный Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях»// СЗ РФ 2010. № 30.

24. Федеральный Закон от 6 марта 2006 г. «О противодействии терроризму»// СЗ РФ 2006. № 11 (с последними изменениями).

6.5. Интернет-ресурсы.

1. Правовая система «Гарант-Интернет» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http: // www.garweb.ru.

2. Правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http: // www.consultant.ru.

3. Официальный сайт Росфинмониторинга

4. Группа по разработ\ке финансовых мер борьбы с отмыванием денег – ФАТФ www. fatf-gafi. org

5. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов, и финансированию терроризма www. eurasiangroup. org, ru

6. Официальный сайт Международной информационной системы по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем www. imolin. org.

7. Официальный сайт Банка России

8. ФАТФ: www.fatf-gafi.org.

9. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу

10. Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам

6.6. Иные источники.

Не предусмотрены

7. Материально-техническая база, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.

2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.

3. Технические средства обучения: Персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.

4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).

5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».

6. При дистанционном обучении используются платформы TEAMS, Скайп и др.