

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Антипова Наталья Викторовна
Должность: и.о. директора филиала
Дата подписания: 28.11.2025 11:24:20
Уникальный программный ключ:
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

Приложение 3
к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы «Финансы и кредит»

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Улан-Баторский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова



Одобрено
на заседании Совета Улан-Баторского
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
Протокол № 11 от 15.06. 2021 г.
Председатель совета
Н.В.Антипова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.16 Финансовый мониторинг

| | |
|---|--|
| Направление подготовки | 38.03.01 Экономика |
| Направленность (профиль) программы | Финансовый контроль, анализ и аудит |
| Уровень высшего образования | <u>Бакалавриат</u> |

Год начала подготовки 2021

Улан-Батор – 2021 г.

Составители:

к.э.н, доцент базовой кафедры
финансовой и экономической
безопасности

Н.М. Чуйкова

к.э.н, доцент базовой кафедры
финансовой и экономической
безопасности

А.А. Болвачев

Рабочая программа одобрена на заседании базовой кафедры финансовой и
экономической безопасности

протокол № 8 от «18» мая 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|-----------|
| I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ..... | 4 |
| Цель и задачи освоения дисциплины | 4 |
| Место дисциплины в структуре образовательной программы | 4 |
| Объем дисциплины и виды учебной работы..... | 5 |
| Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине | 5 |
| II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ | 7 |
| III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ | 9 |
| РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА | 9 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ..... | 12 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ | 13 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ | 13 |
| ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ | 13 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ..... | 14 |
| МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ | 14 |
| IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ | 14 |
| V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ..... | 14 |
| VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ | 15 |

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель и задачи освоения дисциплины

Целью учебной дисциплины «Финансовый мониторинг» является:

- Усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
- Ознакомление с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации.
- Изучение российской и международной практики противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ).
- Изучение основ анализа информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

Задачи дисциплины «Финансовый мониторинг»:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ государственными контрольно-надзорными органами

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый мониторинг», относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

| Показатели объема дисциплины * | Всего часов по формам обучения | | |
|---|--------------------------------|--------------|---------|
| | очная | очно-заочная | заочная |
| Объем дисциплины в зачетных единицах | 3 ЗЕТ | | |
| Объем дисциплины в акад. часах | 108 | | |
| Промежуточная аттестация: форма | Зачет с оценкой | - | - |
| Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего: | | - | - |
| 1. Аудиторная работа (Ауд.), акад. часов всего, в том числе: | 34 | - | - |
| • лекции | 18 | - | - |
| • практические занятия | 16 | - | - |
| • лабораторные занятия | - | - | - |
| в том числе практическая подготовка | - | - | - |
| 2. Индивидуальные консультации (ИК) | - | - | - |
| 3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт) | 2 | - | - |
| 4. Консультация перед экзаменом (КЭ) | - | - | - |
| 5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк) | - | - | - |
| Самостоятельная работа (СР), всего: | | - | - |
| в том числе: | | | |
| • самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк) | | | |
| • самостоятельная работа в семестре (СРс) | 72 | - | - |
| в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу | - | - | - |
| • изучение ЭОР | 5 | - | - |
| • изучение онлайн-курса или его части | - | - | - |
| • выполнение индивидуального или группового проекта | 20 | - | - |
| • и другие виды | 47 | - | - |

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

| Формируемые компетенции (код и наименование компетенции) | Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора) | Результаты обучения (знания, умения) |
|---|--|---|
| | ПК-1.9. Предлагает способы снижения рисков объекта | ПК-1.9. 3-5. Знает принципы организации и порядок |

| | | |
|---|---|--|
| ПК-1. Способен проводить внутреннюю аудиторскую проверку в составе группы | внутреннего аудита (бизнес-процесса, проекта, программы, подразделения) | функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации |
| | | ПК-1.9. У-3. Умеет анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы |

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

Таблица 3

| № п/п | Наименование раздела, темы дисциплины | Трудоемкость, академические часы | | | | | | Индикаторы достижения компетенций | Результаты обучения (знания, умения) | Учебные задания для аудиторных занятий | Текущий контроль | Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/разделу или по всему курсу в целом) |
|-----------|---|----------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|------------------------|-------|-----------------------------------|---|--|------------------|--|
| | | Лекции | Практические занятия | Лабораторные занятия | Практическая подготовка | Самостоятельная работа | Всего | | | | | |
| Семестр 7 | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ | 4 | 2 | - | - | 16 | 22 | ПК-1.9 | ПК-1.9. 3-5, ПК-1.9 У-3 | Гр.д. | - | Гр.п. |
| 2. | Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. | 2 | 4 | - | - | 14 | 20 | ПК-1.9 | ПК-1.9. 3-5, ПК-1.9 У-3 | Гр.д. | - | Гр.п. |
| 3. | Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ | 2 | 2 | - | - | 10 | 14 | ПК-1.9 | ПК-1.9. 3-5, ПК-1.9 У-3 | Гр.д. | Т. | Д. |
| 4. | Тема 4. Государственный финансовый мониторинг. | 4 | 2 | - | - | 10 | 16 | ПК-1.9 | ПК-1.9. 3-5, ПК-1.9 У-3 | Гр.д. | - | Д. |
| 5. | Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга | 4 | 4 | - | - | 16 | 24 | ПК-1.9 | ПК-1.9. 3-5, ПК-1.9 У-3 | Гр.д. | Р.а.з | Д. |

| | | | | | | | | | | | | |
|----|---|----|----|---|---|----|-----|--------|----------------------------------|-------|----|----|
| 6. | Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. | 2 | 2 | - | - | 6 | 10 | ПК-1.9 | ПК-1.9. 3-5, ПК-1.9 У-3 | Гр.д. | Т. | Д. |
| | Итого | 18 | 16 | - | - | 72 | 106 | | | | | |

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях: Групповая дискуссия (Гр.д.)

Формы текущего контроля: Тест (Т.); Расчетно-аналитические задания (Р.а.з.)

Формы заданий для творческого рейтинга: Групповой проект (Гр.п.); Доклад (Д.)

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература

1. Финансовый мониторинг : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры : в 2 т. / Под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко, Том.1 - М. : Юстицинформ, 2018 . – Парал. тит. л. англ., – 696 с. - ISBN 978-5-7205-1426-6
2. Финансовый мониторинг : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры : в 2 т. / Под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко, Том 2 - М. : Юстицинформ, 2018 . – Парал. тит. л. англ., – 479 с. - ISBN 978-5-7205-1427-3
3. Финансовый мониторинг в кредитных организациях по выявлению теневых схем : учеб. Пособие / Под общ. ред. В. И. Глотова, Е. Ю. Омельченко. М. : Изд-во РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2019. – 163 с. : ил. – ISBN 978-5-7307-1528-8 : 227.62

Дополнительная литература:

1. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов : [гриф УМО] / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2020. – 455 с. – (Высшее образование) . – ISBN 978-5-9916-3039-9
2. Основы финансового мониторинга: Учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова / М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 166 с.: ISBN 978-5-16-006839-8
3. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках/ / П. В. Ревенков, А. Б. Дудка, А. Н. Воронин, М. В. Каратаев. М. : КноРус, 2012. – 279 с. : ил. – (Б-ка Центра исслед. платежных систем и расчетов) . – ISBN 978-5-406-02164-4 : 572.00
4. Экономическая безопасность предприятия: моделирование и оценка : учеб. пособие / О. А. Коваленко, Т. Д. Малютина, Д. Д. Ткаченко - М. : РИОР : ИНФРА-М, 2020. – 358 с. : ил. – (Высшее образование) . – ISBN 978-5-369-01814-9 . – ISBN 978-5-16-015372-8 : 1666.67
5. Экономическая безопасность : учебник для вузов : [гриф УМО] / Общ.ред. Л. П. Гончаренко – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2020. – 340 с. : ил. – (Высшее образование) . – ISBN 978-5-534-06090-4 : 809.00

Нормативные правовые документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. №146-ФЗ.
2. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. №195-ФЗ.

3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (в ред. от 01.05.2016) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. №31. ст.3824.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 25, ст. 2954
5. Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». // Российская газета. 12.01.1993. №6.
6. Федеральный закон от 18.12.1995 № 190-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». // Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. №50. ст.4870.
7. Федеральный закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №17. ст.1918.
8. Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». // Собрание законодательства Российской Федерации 30.03.1998, N 13, ст. 1463
9. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде(лизинге)». // Собрание законодательства Российской Федерации 02.11.1998, N 44, ст. 5394
10. Федеральный закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». // Российская газета. 09.08.2001. №151-152.
11. Федеральный закон от 28.05.2001 №62-ФЗ. «О ратификации Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности». // Парламентская газета. 31.05.2001. - №98.
12. Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации».
13. Федеральный закон от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации». // Российская газета.13.07.2002. №127.
14. Федеральный закон от 11.11. 2003 № 138-ФЗ «О лотереях» // Собрание законодательства Российской Федерации 17.11.2003, N 46 (ч. 1), ст. 4434
15. Федеральный закон от 19.07.2007г. №196-ФЗ «О ломбардах». // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. №31. ст.3992.
16. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». // Собрание законодательства Российской Федерации. 2009. №29. ст.3627.
17. Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». // Собрание законодательства Российской Федерации. 2010. №27. ст.3435.
18. Федеральный закон от 21.07.2014 №213-ФЗ (в ред. от 29.12.2014) «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». // Российская газета. 23.07.2014. №163.
19. Указ Президента от 01.11.2001 №1263 (в ред. от 22.03.2005) «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию)

- доходов, полученных преступным путем». // Российская газета. 03.11.201. №217.
20. Указ Президента Российской Федерации от 24.04.2010 № 516 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1844 от 20 ноября 2009 года». // Собрание законодательства Российской Федерации. 26.04.2010. №17. ст.2058.
 21. Указ Президента Российской Федерации от 22.07.2010 № 933 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1907 от 23 декабря 2009 года». // Собрание законодательства Российской Федерации. 26.07.2010. №30. ст.4074.
 22. Указ Президента Российской Федерации от 06.05.2012 № 589 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2009 от 16 сентября 2011 года и 2016 от 27 октября 2011 года». // Собрание законодательства Российской Федерации. 07.05.2012. №19. ст.2330.
 23. Указ Президента Российской Федерации от 02.12.2013 № 871 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2094 от 7 марта 2013 года». // Собрание законодательства Российской Федерации. 09.12.2013. №49 (ч.7). ст.6395.
 24. Указ Президента Российской Федерации от 10.09.2014 № 626 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2127 от 5 декабря 2013 года и 2134 от 28 января 2014 года». // Собрание законодательства Российской Федерации. 15.09.2014. №37. ст.4937.
 25. Указ Президента Российской Федерации от 03.12.2014 № 751 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2153 от 29 апреля 2014 года». // Собрание законодательства Российской Федерации. 08.12.2014. №49 (ч.6). ст.6930.
 26. Указ Президента Российской Федерации от 11.03.2016 № 109 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2231 от 20 июля 2015 года». // Собрание законодательства Российской Федерации. – 14.03.2016. №11. ст.1523.
 27. Указание Банка России от 05.12.2014 №3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях». // Вестник Банка России. 31.12.2014. №117-118.
 28. Положение Банка России от 12.12.2014 №444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». // Вестник Банка России. 18.02.2015. №14.
 29. Положение Банка России от 15.12.2014 №445-П «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в

целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». // Вестник Банка России. 18.02.2015. №14.

30. Письмо Банка России от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях». // Вестник Банка России. 01.06.2005. №28.
31. Письмо Банка России от 04.09.2013 №172-Т «О приоритетных мерах банковского надзора». // Вестник Банка России. 18.09.2013. №51.
32. Письмо Банка России от 27.11.2014 №196 «О мерах, принимаемых во исполнение резолюции Совета Безопасности ООН». // Вестник Банка России. 16.12.2014г. №111.
33. Письмо Банка России от 16.09.2015 №014-12-4/1370 «Об исполнении резолюции Совета Безопасности ООН». // Вестник Банка России. 26.02.2015. №16.
34. Информационное письмо Банка России от 07.04.2016 № ИН-01-41/21 «О критериях определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и наличных операций». // Вестник Банка России. 14.04.2016. №38.
35. Методические рекомендации Банка России от 15.07.2015 №18-МР «О повышении внимания брокеров к отдельным операциям». // Вестник Банка России. 22.07.2015. №60.
36. Информационное письмо ФСФМ от 01.04.2015 №43 «Рекомендации по применению признаков группы 13 Приказа Росфинмониторинга от 08.05.2009г. №103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок». // Официальный сайт Росфинмониторинга – 2016 – Режим доступа <http://www.fedsfm.ru/companies/messages/1523>
37. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Вена, 20.12.1988). // Сборник международных договоров СССР и Российской Федерации. XLVII. - М. 1994. С. 133-157.
38. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности. (Страсбург, 08.11.1990).
39. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (Принята резолюцией 54/109 Генеральной Ассамблеи ООН, Нью-Йорк, 09.12.1999)
40. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (Принята резолюцией 55/25 Генеральной Ассамблеи ООН, Палермо, 15.11.2000).
41. Конвенция ООН против коррупции (Мерида, 31.10.2003).
42. Федеральный закон «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» от 28.12.2009 № 381-ФЗ

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

1. <http://www.garant.ru> - Консультант Плюс;
2. <http://www.consultant.ru/> - Электронный справочник «Система Гарант».

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

1. Чуйкова Н.М., Болвачев А.А., Екимова К.В. «Финансовый мониторинг» *электронный образовательный ресурс, размещённый в ЭОС РЭУ им. Г.В. Плеханова*) <http://lms.rea.ru>

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ

1. <http://reu.stat.university:8180/biportal/> - Ситуационный центр РЭУ им Г.В. Плеханова

2. <http://www.gks.ru/> - Росстат – федеральная служба государственной статистики

3. www.economy.gov.ru - Базы данных Министерства экономического развития и торговли России

4. <http://www.iep.ru/ru/publikacii/categories.html> - Федеральный образовательный портал. Экономика. Социология. Менеджмент

ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. www.fedsfm.ru - Федеральная служба по финансовому мониторингу.

2. www.cbr.ru - Центрального Банка России.

3. www.euroasiangroup.org – ЕАГ.

4. www.fatf-gafi.org – ФАТФ.

5. www.wolfsberg-principles.com - Вольфсбергская группа.

6. www.worldbank.org- Всемирный банк.

7. www.amlcft.org – МБРР.

8. www.imf.org- Международный валютный фонд.

9. www.coe.int- Совет Европы.

10. www.un.org - Организация Объединенных Наций.

11. www.imolin.org - Международная информационная система по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

12. www.apgml.org - Азиатско-Тихоокеанская группа по вопросам отмывания денег
Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем/

13. www.gfintegrity.org - Официальный сайт Global Financial Integrity (GFI)

14. www.index.baselgovernance.org - Официальный сайт Базельского института управления (Basel AML Index Report)

15. www.transparency.org.ru - Официальный сайт Трансперенси Интернешнл Россия

16. www.mumcfm.ru - Официальный сайт Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ)

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

| № п/п | Перечень информационных технологий, программного обеспечения, |
|-------|---|
| 1. | Операционная система Microsoft Windows: 10 |
| 2. | Пакет прикладных программ Microsoft Office Professional Plus: 2013 (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access) |
| 3. | Браузер Google Chrome |

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовый мониторинг» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

- учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий семинарского типа (практические занятия):

- учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации: для самостоятельной работы;
- помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета.

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

- Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.
- Методические указания по подготовке и оформлению рефератов.

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в процессе освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» в федеральном государственном бюджетном образовательном

учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

| Виды работ | Максимальное количество баллов |
|---|---------------------------------------|
| Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях | 20 |
| Текущий контроль | 20 |
| Творческий рейтинг | 20 |
| Промежуточная аттестация (<i>зачет/зачет с оценкой</i>) | 40 |
| ИТОГО | 100 |

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия со студенческой группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по учебной дисциплине, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий. Обучающиеся в течение учебного модуля (семестра) получают информацию о текущем количестве набранных по дисциплине баллов через личный кабинет студента».

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ¹

Оценочные средства по дисциплине разработаны в соответствии с Положением о фонде оценочных средств в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Тематика курсовых работ/проектов

Курсовая работа/проект по дисциплине «Финансовый мониторинг» не предусмотрены.

Типовой перечень вопросов к зачету с оценкой:

1. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
2. Причины и условия легализации преступных доходов.
3. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
4. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
5. Трёхфазовая модель отмывания преступных доходов.
6. Общественная опасность отмывания денег.

¹ В данном разделе приводятся примеры оценочных средств

7. Источники происхождения незаконных денег, превентивные меры воздействия.
8. Офшорные зоны как способ сокрытия незаконного дохода. Офшорные зоны для Российской Федерации.
9. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
10. Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.
11. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
12. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
13. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
14. Правовые основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
15. Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.
16. Роль конвенций ООН в организации международной системы финансового мониторинга.
17. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
18. Сущность, цели и риск-ориентированного подхода.
19. Превентивные меры в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
20. Проблема высокорискованных и несотрудничающих государств и территорий.
21. Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.
22. Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
23. Место и значение системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе государственного устройства РФ.
24. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
25. Правовые основы национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
26. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.
27. Функции Росфинмониторинга.
28. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
29. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
30. Пробирная плата как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
31. Роскомнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой

статус и полномочия.

32. ФНС как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
33. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
34. Кредитные организации, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
35. Клиент организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
36. Иностранная структура без образования юридического лица, как клиент организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
37. Некредитные финансовые организации, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
38. Установленные нефинансовые предприятия и профессии, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
39. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
40. Операции, подлежащие обязательному контролю.
41. Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц.
42. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
43. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
44. Правила внутреннего контроля: разработка, утверждение и ключевые положения.
45. Программы осуществления правил внутреннего контроля.
46. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
47. Упрощенная идентификация клиента.
48. Надлежащая проверка клиента.
49. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
50. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
51. Контроль за зарубежными филиалами и дочерними компаниями.
52. Меры по противодействию финансированию терроризма
53. Замораживание и запрет на операции с денежными средствами и иным имуществом установленных лиц и организаций
54. Прием на обслуживание и обслуживание публичных должностных лиц,

сущность, особенности.

55. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
56. Риски незаконного использования некоммерческих организаций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.
57. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
58. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
59. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
60. Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

Типовые тестовые задания:

1) Финансовый мониторинг представляет собой:

1. процесс придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
2. комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными финансовыми органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
3. любые действия направленные на сокрытие преступного характера происхождения преступных доходов;
4. комплекс мер по использованию преступных доходов, в том числе без цели придания правомерного вида их получению;

2) В каком году была создана Евразийская региональная группа по типу ФАТФ?

1. в 1999 г.
2. в 2001 г.
3. в 2002 г.
4. в 2004 г.
5. в 2005 г.

3) В чьем ведении находится (осуществляет руководство) Федеральная служба по финансовому мониторингу?

- | | |
|-----------------------------|---------------------|
| 1. Министерство финансов РФ | 3. Президент РФ |
| 2. Государственная Дума РФ | 4. Правительство РФ |

4) К операциям, подлежащим обязательному контролю, относят операции, которые по своему характеру являются одним из видов операций, установленных ФЗ №115-ФЗ, и сумма которых равна или превышает:

- А) 700 000 рублей;
- Б) 15 000 рублей;
- В) 100 000 рублей;
- Г) 600 000 рублей;

- 1. г
- 2. в, г
- 3. все, кроме а
- 4. все перечисленное

Типовые расчетно-аналитические задания:

«Поиск бенефициарного владельца»

Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы» (ПАО «МТС») — российская телекоммуникационная компания, оказывающая услуги в Российской Федерации и странах СНГ под торговой маркой «МТС»¹. Основная деятельность компании заключается в предоставлении целого портфеля услуг, к которым относятся услуги сотовой (мобильной) связи, услуги фиксированной телефонной связи, доступа в интернет, услуги в сфере финансов, услуги мобильного, спутникового, кабельного, цифрового телевидения и т.д. Компания была создана в октябре 1993 года такими компаниями как ОАО «Московская городская телефонная сеть» (МГТС), Deutsche Telecom (DeTeMobil), Siemens и ещё несколькими акционерами. 1 марта 2000 года в результате слияния ЗАО «МТС» и ЗАО «РТК» было образовано ОАО «МТС», а уже 30 июня того же года акции МТС начали котироваться на Нью-Йоркской фондовой бирже (в виде американских депозитарных расписок) под индексом МВТ. Несколько лет назад в соответствии с требованиями российского законодательства компания сменила организационно-правовую форму собственности на публичное акционерное общество (ПАО).

Определение фактического бенефициара компании ПАО «МТС» основывается на построение схемы долевого владения юридических и физических лиц в уставном капитале компании до конечного физического лица, который прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающие участие более 25% в капитале) юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать его действия.

¹ Официальный сайт ПАО «МТС» [Электронный ресурс]. — URL: <https://moskva.mts.ru>

Составим схему бенефициарного владения согласно данным, представленным в списке аффилированных лиц, доступного из официальных открытых источников ПАО «МТС» (рис.).

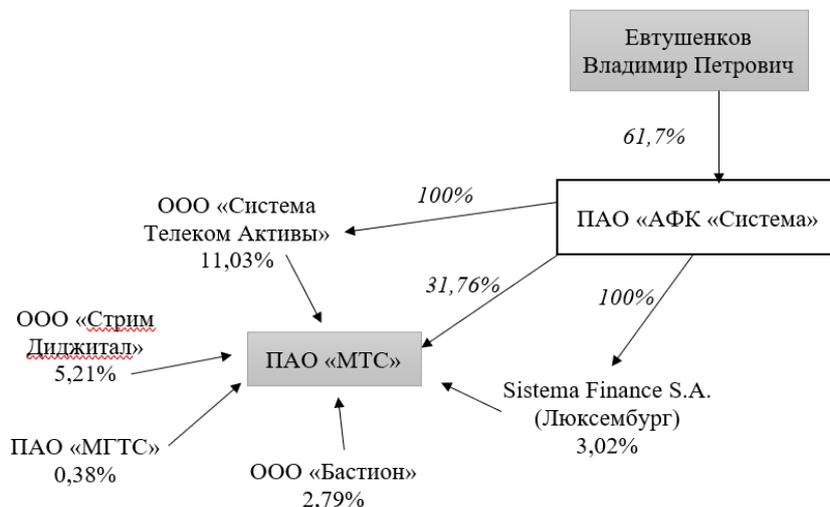


Рисунок – Схема бенефициарного владения компании ПАО «МТС»

ПАО «МГТС» на 99,15% принадлежит ПАО «МТС».

ООО «Стрим Диджитал» и ООО «Бастион» являются подконтрольными компаниями ПАО «АФК «Система».

Согласно структуре акционерного капитала ПАО «МТС», доля косвенного участия ПАО «АФК «Система» через подконтрольные лица составляет 54,2% акций ПАО «МТС».

Контролирующим лицом ПАО «АФК «Система» является Евтушенко В.П.

В конечном итоге доля Евтушенкова В.П. в ПАО «МТС» составляет $54,2\% * 61,7\% = 33,44\%$.

Евтушенков В.П. является бенефициарным владельцем компании ПАО «МТС».

Примеры тем групповых дискуссий:

1. Причины и условия легализации преступных доходов.
2. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны
4. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами
5. Критерии выявления и признаки необычных сделок

Тематика групповых и/или индивидуальных проектов:

1. Анализ типологических схем ОД/ФТ в банковской сфере.
2. Анализ типологических схем ОД/ФТ на рынке ценных бумаг
3. Анализ типологических схем ОД/ФТ в страховом секторе
4. Анализ типологических схем ОД/ФТ в налоговой сфере
5. Анализ типологических схем ОД/ФТ в секторе микрофинансирования
6. Проблемы высокорискованных юрисдикций и территорий

Тематика докладов:

1. Общественная опасность отмывания денег.
2. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.
3. Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Сравнительная характеристика систем финансового мониторинга России и других зарубежных стран (по выбору студента).
5. Кто такой бенифициарный владелец, способы и методы его выявления, важность установления личности бенефициарного владельца
6. Анализ случаев применения ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектами первичного финансового мониторинга.

Типовая структура экзаменационного билета/зачетного задания

| Наименование оценочного средства | Максимальное количество баллов |
|----------------------------------|--------------------------------|
| Вопрос 1 | 15 |
| Вопрос 2 | 15 |
| Тест 1 | 5 |
| Тест 2 | 5 |

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица 5

| Шкала оценивания | | Формируемые компетенции | Индикатор достижения компетенции | Критерии оценивания | Уровень освоения компетенций |
|------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|---|------------------------------|
| 85 – 100 баллов | «отлично»/ «зачтено» | ПК-1 | ПК-1.9 | Знает верно и в полном объеме: принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес- | Продвинутый |

| | | | | | |
|-----------------|--|------|--------|--|-----------------------------|
| | | | | <p>модели, процессов и процедур организации</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы</p> | |
| 70 – 84 баллов | «хорошо»/ «зачтено» | ПК-1 | ПК-1.9 | <p>Знает с незначительными замечаниями: принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы</p> | Повышенный |
| 50 – 69 баллов | «удовлетворительно»/ «зачтено» | ПК-1 | ПК-1.9 | <p>Знает на базовом уровне, с ошибками: принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы</p> | Базовый |
| менее 50 баллов | «неудовлетворительно»/ «не зачтено» | ПК-1 | ПК-1.9 | <p>Не знает на базовом уровне: принципы организации и порядок функционирования бизнеса (вида деятельности), бизнес-модели, процессов и процедур организации</p> <p>Не умеет на базовом уровне: анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать выводы</p> | Компетенции не сформированы |