

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Антипова Наталья Викторовна
Должность: и.о. директора филиала
Дата подписания: 06.03.2024 11:20:58
Уникальный программный ключ:
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

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

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное общеобразовательное
учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

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

Утверждена
На заседании Ученого совета
ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»
Протокол № 13 от 25 июня 2019 г



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ФТД.В.04 Финансовый мониторинг

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы – Финансы и кредит

Уровень высшего образования: Бакалавриат

Программа подготовки: Академический бакалавриат

Улан-Батор – 2019 г.

Рецензенты:

Шайкина Е.В. - Начальник управления методического обеспечения финансового мониторинга, валютного контроля и государственного оборонного заказа Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России;

Бондаренко Т.Г. - доцент, к.э.н., доцент кафедры финансового менеджмента ФГБОУ ВО «РЭУ имени Г.В. Плеханова»

Учебная дисциплина «Финансовый мониторинг» направлена на изучение основ противодействия легализации незаконных доходов. Рассматриваются первичные преступления экономического и финансового характера. Знания, полученные в результате освоения дисциплины, применимы на практике в сфере банковского дела, сектора коллективных инвестиций, сектора рынка ценных бумаг, страхования, микрофинансирования, бухгалтерского учета и аудита. В тематический план входит изучение типологических схем отмывания денег, методы выявления бенефициарного собственника юридического лица, риск-ориентированный подход к выявлению необычных и подозрительных операций с денежными средствами и иными активами. Основные компетенции сопряжены с трудовыми функциями, закрепленными в профессиональном стандарте «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере ПОД/ФТ)».

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта.

Составитель(и):



/ Болвачев А.А., к.э.н., базовой кафедры
финансовой и экономической безопасности
/ Чуйкова Н.М., к.э.н., доцент базовой кафедры
финансовой и экономической безопасности

Рабочая программа утверждена на заседании базовой кафедры финансовой и экономической безопасности

протокол № 4 от «14» мая 2019 г.

Заведующий кафедрой



/ В.И. Глотов /

Согласовано
Директор ОНЦ «Финансы»



/ А.И. Болвачев /

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	4
II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	16
IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО- ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	16
V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	26
VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	28
VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	43
VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....	43
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	45

І.ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины

Целью учебной дисциплины «Финансовый мониторинг» является:

1. 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.
2. Ознакомление с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации.
3. Изучение российской и международной практики противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ).
4. Изучение основ анализа информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

Учебные задачи дисциплины

Задачами дисциплины являются:

1. изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
2. 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;
3. приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
4. выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
5. ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ государственными контрольно-надзорными органами.

Место дисциплины в структуре ОПОП ВО (основной профессиональной образовательной программы высшего образования)

Учебная дисциплина «Финансовый мониторинг», относится к вариативной части учебного плана.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	2		
Объем дисциплины в часах	72		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:	42		
1. Аудиторная работа (Ауд.), всего:	40		
в том числе:			
• лекции	14		
• лабораторные занятия	-		
• практические занятия	26		
2. Электронное обучение (Элек.)	-		

3. Индивидуальные консультации (ИК) (заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)	-		
4. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	2		
5. Консультация перед экзаменом (КЭ)	-		
6. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)	-		
Самостоятельная работа, всего:	30		
в том числе:			
• самостоятельная работа в семестре (СР)	30		
• самостоятельная работа в период экз. сессии (Контроль)	-		

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Страхование», «Налоги и налогообложение», «Финансовый менеджмент».

Для успешного освоения дисциплины «Финансовый мониторинг», студент должен:

1. Знать:

- инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

- основы правовых знаний в различных сферах деятельности;

- как анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

2. Уметь:

- осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;

- находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность;

- на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

- выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;

- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;

- организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта;

- использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии.

3. Владеть:

- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;

- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для

расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;

- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет;

- способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

Изучение дисциплины «Финансовый мониторинг» необходимо для дальнейшего изучения таких дисциплин, как: «Управление денежными потоками», «Международный финансовый менеджмент».

Требования к результатам освоения дисциплины *(Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю))*

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

а) общекультурными (ОК)

ОК- 3 – способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности.

В результате освоения компетенции **ОК- 3** студент должен:

- 1. Знать:** специальную иностранную лексику для анализа методических рекомендаций в рамках финансового мониторинга, разработанных международными компетентными организациями; знать основы денежно-кредитной политики; особенности работы субъектов российского финансового рынка.
- 2. Уметь:** собирать и анализировать данные, готовить информационные обзоры и/или аналитические отчеты по состоянию международного и национального финансового рынка
- 3. Владеть:** основами экономических и финансовых знаний. навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной речи на русском и иностранном языках.

ОК-7 – способность к самоорганизации и самообразованию

В результате освоения компетенции **ОК- 7** студент должен:

- 1. Знать:** профессиональные функции в соответствии с направлением и уровнем подготовки.
- 2. Уметь:** использовать полученные знания в профессиональной работе.
- 3. Владеть:** навыками саморазвития и методами повышения квалификации

б) общепрофессиональными (ОПК)

ОПК-2 – способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;

В результате освоения компетенции **ОПК- 2** студент должен:

- 1. Знать:** типологии легализации денег, полученных незаконным путем; особенности секторов экономики, наиболее подверженные риску ОД/ФТ/ФРОМУ; перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ/ФРОМУ; виды финансовых услуг и продуктов, предоставляемых финансовыми и нефинансовыми организациями; признаки офшорных юрисдикций, а также риски, которые с ними связаны.

- 2. Уметь:** анализировать исходные данные необходимые для составления типологических схем и моделей, расчета экономических показателей; анализировать информацию о подозрительных операциях; собирать и анализировать необходимую исходную информацию о компаниях.
- 3. Владеть:** методами анализа исходных данных на финансовом рынке; методами сбора, анализа и обработки данных; навыками оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ; навыками проведения надлежащей проверки клиента при установление деловых отношений.

в) профессиональными (ПК)

А) расчетно-экономическая деятельность:

ПК-3 - способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.

В результате освоения компетенции **ПК- 3** студент должен:

- 1. Знать:** методы обработки и анализа входной информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом с использованием современных технических средств; типовые методики составления, обработки и анализа типологически схем и моделей; финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности.
- 2. Уметь:** анализировать и интерпретировать полученную от субъектов первичного финансового мониторинга информацию; анализировать исходные данные необходимые для составления типологических схем и моделей, расчета экономических показателей; рассчитывать типовые показатели на основе имеющихся методик.
- 3. Владеть:** знаниями по обработке и анализу информации, необходимой для оценки рисков ПОД/ФТ/ФРОМУ; методами анализа исходных данных на финансовом рынке; методами оценки полученных расчетных данных; методами сбора, анализа и обработки данных; способами применения полученных сведений для принятия инвестиционных решений для принятия управленческих решений на финансовом рынке

Б) аналитическая, научно-исследовательская деятельность

ПК-8 - способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.

В результате освоения компетенции **ПК- 8** студент должен:

- 1. Знать:** современные средства сбора, хранения и анализа информации, специализированное программное обеспечение в методах финансового мониторинга; знать структуру правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
- 2. Уметь:** собирать и анализировать необходимую исходную информацию о компаниях; готовить информационные обзоры на основе исходных данных и аналитические отчеты.
- 3. Владеть:** методами сбора, анализа и обработки данных; способами применения полученных сведений для принятия управленческих решений.

Формы контроля

Текущий и рубежный контроль осуществляется лектором и преподавателем, ведущим практические занятия, в соответствии с тематическим планом.

Промежуточная аттестация в 7 семестре: зачет с оценкой в письменной форме.

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе

оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание разделов дисциплины

и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения образовательной программы

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть, понимать)	Образовательные технологии
<i>Семестр 7</i>					
1.	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ	Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. Причины и условия легализации преступных доходов. История возникновения понятия. Определение понятия. Источники возникновения доходов и иного имущества, полученных незаконным путем. Финансирование терроризма: понятие и сущность. Основные формы и источники финансирования, их характерные признаки. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.	ОК-3; ОК-7; ОК-2; ПК-3; ПК-8	Знать: экономические основы функционирования системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, легализации преступных доходов и их общественной опасности Уметь: различать фазы типологических схем ОД/ФТ Владеть: методами выявления процессов отмывания денег	Лекции, Интерактивные лекции, письменные задания, практические занятия, групповой проект по анализу схем легализации доходов и методов противодействия этим схемам, консультации с преподавателем, самостоятельная работа студентов, обсуждение докладов.

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируе мые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть, понимать)	Образовательн ые технологии
2.	Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	<p>Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ. Основные черты и компоненты. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Организации и специализированные органы. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ. Место и роль России в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>Риски ОД/ФТ/ФРОМУ для финансовых организаций, установленных нефинансовых профессий и предприятий, некоммерческих организаций.</p>	ОК-3; ОК-7; ОПК-2; ПК-3; ПК-8	<p>Знать: единые международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ, институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, место России в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>Уметь: работать с международными стандартами ПОД/ФТ/ФРОМУ и применять их для решения конкретных вопросов.</p> <p>Владеть: международными стандартами ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p>	Лекции, письменные домашние задания, практические занятия, на которых обсуждаются проблемы международной и национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, консультации с преподавателем, самостоятельная работа студентов, обсуждение докладов, групповой проект по проблемам высокорискованных и несотрудничающих юрисдикций.

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируе мые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть, понимать)	Образовательн ые технологии
3.	Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	<p>Сущность финансового мониторинга. Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны.</p> <p>Понятие национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Её место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Современное состояние национальной системы, тенденции развития.</p> <p>Институционально-правовые основы национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Общая характеристика нормативных правовых актов РФ.</p>	ОК-3; ОК-7; ОПК-2; ПК-3; ПК-8	<p>Знать: базовые понятия и определения, основные принципы функционирования и структуру национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ,</p> <p>Уметь: использовать правовые основы национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, состав и функции участников финансового мониторинга.</p> <p>Владеть: нормативно-правовым понятийным аппаратом</p>	Лекции, Интерактивные лекции, письменные домашние задания, практические занятия, на которых обсуждаются проблемы международной и национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, обсуждение подготовленных студентами докладов, консультации с преподавателем, самостоятельная работа студентов.
4.	Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.	Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга.	ОК-3; ОК-7; ОПК-2; ПК-3; ПК-8	Знать: государственные органы РФ, осуществляющие регулирование в	Лекции, письменные домашние задания,

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируе мые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть, понимать)	Образовательн ые технологии
		<p>Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. Надзорная функция Росфинмониторинга. 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. Государственный финансовый мониторинг организаций, не имеющих надзорных органов. Полномочия и функции надзорных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</p>		<p>сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, их правовой статус и полномочия. Уметь: разбираться в данных государственного финансового мониторинга Владеть: нормативно-правовым понятийным аппаратом</p>	<p>практические занятия, консультации с преподавателем, обсуждение докладов самостоятельная работа студентов.</p>
5.	Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	<p>Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и установленные нефинансовые предприятия и профессии. Основные права и обязанности. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля. Операции, подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок. Типовая структура системы внутреннего контроля. Лица, ответственные за разработку и осуществление правил внутреннего контроля. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,</p>	ОК-3; ОК-7; ОПК-2; ПК-3; ПК-8	<p>Знать методы внутреннего контроля в финансовых организациях, принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ государственными контрольными органами. Уметь:</p>	<p>Лекции, Интерактивные лекции, письменные домашние задания, практические занятия, самостоятельная работа студентов, в которую включается анализ правил внутреннего</p>

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируе мые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть, понимать)	Образовательн ые технологии
		<p>особенности, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью субъекта. Программы осуществления правил внутреннего контроля.</p> <p>Превентивные меры финансового мониторинга. Надлежащая проверка клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента». Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц. Обеспечение конфиденциальности информации. Выявление подозрительных операций. Организация и сроки хранения информации, конфиденциальность информации.</p> <p>Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом. Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.</p>		<p>представлять роль и место системы внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга в его функционировании, ознакомление с базовыми принципами организации функционирования системы внутреннего контроля организации.</p> <p>Владеть: навыками выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов,</p>	<p>контроля, обсуждение докладов, консультации с преподавателем, самостоятельная работа студентов, расчетно-аналитическое задание по выявлению бенефициарного владельца юридического лица.</p>

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируе мые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть, понимать)	Образовательн ые технологии
				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.	
6.	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ и порядок их применения. Полномочия должностных	ОК-3; ОК-7; ОПК-2; ПК-3; ПК-8	Знать: основные виды ответственности за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ для усвоения необходимости его	Лекции, письменные домашние задания, практические занятия, обсуждение докладов,, консультации с

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируе мые компетенц ии	Результаты освоения (знать, уметь, владеть, понимать)	Образовательн ые технологии
		лиц уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.		<p>строгого соблюдения, готовности нести ответственность за организационно- управленческие решения.</p> <p>Уметь: Различать виды ответственности за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ</p> <p>Владеть: нормативно- правовым понятийным аппаратом</p>	преподавателем, самостоятельная работа студентов.

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:
 - Лекции;
 - Практические занятия, на которых обсуждаются основные вопросы, рассмотренные в лекциях, учебной литературе и раздаточном материале;
 - Письменные домашние работы;
 - Самостоятельная работа студентов, в которую включается освоение методов анализа типологических схем, анализа проблем несотрудничающих стран и отдельных юрисдикций в международной системе финансового мониторинга, методов выявления бенефициарного владения юридических лиц, интерпретация полученных результатов;Консультации преподавателей.
2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:
 - интерактивные лекции;
 - доклады;
 - коллоквиумы;
 - расчетно-аналитическое задание;
 - групповые дискуссии и проекты.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендуемая литература

Основная литература (О):

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

Нормативно-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 закон 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 закон 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 2013года 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).

Дополнительная литература (Д):

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

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*

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 (модуля)

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 (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

№ 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

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Литература: О : 1, Д : 1-3

Вопросы для самопроверки:

- Понятие легализации преступных доходов.
- Причины и условия легализации преступных доходов.
- Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
- Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
- Источники происхождения незаконного дохода
- Трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
- Общественная опасность отмывания денег.
- Влияние легализации преступных доходов на экономику государства.
- Понятие и сущность финансирования терроризма.
- Основные формы и источники финансирования терроризма.
- Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте понятие термину «легализация преступных доходов».
2. Назовите причины и условия легализации преступных доходов.
3. Что по-вашему есть явление «отмывание денег», какого его понятие и история его возникновения.
4. Назовите способы легализации денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
5. Что такое трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
6. Какова общественная опасность отмывания денег.
7. Каково влияние легализации преступных доходов на экономику государства.
8. Дайте понятие и определите сущность явления «финансирования терроризма».
9. Назовите основные формы и источники финансирования терроризма.
10. Какова связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.

Индивидуальное задание:

1. Внимательная проработка и изучение лекций и методических материалов.

Тематика докладов:

1. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
2. Общественная опасность отмывания денег.
3. Типологические модели легализации денежных средств
4. Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.

Групповой проект:

«Анализ схемы легализации доходов, полученных незаконным путем»

На основе изученных материалов приведите пример типологической схемы легализации денежных средств или иного имущества в любой из предложенных сфер:

- банковская сфера;
- рынок ценных бумаг;
- страховой сектор;
- сектор коллективных инвестиций;
- сектор микрофинансирования;
- рынок драгоценных металлов;
- использование средств массовых коммуникаций и сети Интернет;
- уход от уплаты НДС;
- коррупция;
- спортивная индустрия;
- торговля незаконными товарами и запрещенными веществами;
- терроризм.

Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Литература О : 1, Д : 1-3

Вопросы для самопроверки:

- Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Вопросы для обсуждения:

1. Назовите основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Назовите основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Перечислите институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Какова роль каждого институционального органа в создании международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Что такое Рекомендации ФАТФ.
6. Как применяются Рекомендации ФАТФ.

Индивидуальное задание:

1. На основе данных информационных ресурсов в сети интернет проанализировать современное состояние международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Сделать выводы.

Тематика докладов:

1. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Международная борьба с финансированием терроризма.
3. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Организация Объединенных Наций. Роль в формировании международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Роль ФАТФ в разработке и совершенствовании международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ.
7. Сорок рекомендаций ФАТФ как комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
8. Проблема несотрудничающих стран и территорий.
9. Региональные группы по типу ФАТФ.
10. Группа «Эгмонт».
11. Базельский комитет по банковскому надзору.
12. Вольфсбергская группа.
13. Сравнительная характеристика систем финансового мониторинга России и других зарубежных стран (по выбору студента).

Групповой проект:

«Проблема высокорискованных юрисдикций и территорий»

В командах по 4-5 человек студенты выбирают одну из предложенных стран из списка высокорискованных территорий ФАТФ. Необходимо исследовать проблему включения страны в список высокорискованных юрисдикций ФАТФ и предложить пути решения проблемы. Каждая команда должна презентовать выбранную страну, описав ее основные характеристики, состояние экономики, уровень жизни населения, безопасность, правовую систему. Задание выполняется письменно. Доклад должен сопровождаться презентацией.

Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ

Литература: О : 1, Д : 1-3

Вопросы для самопроверки:

- Понятие финансового мониторинга.
- Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.
- Понятие национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Место системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе государственного устройства РФ.
- Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Федеральный закон РФ №115-ФЗ от 07.08.2001г., как основной источник права в сфере финансового мониторинга в РФ.
- Изменения в национальной системе финансового мониторинга согласно требованиям международного сообщества

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте понятие финансового мониторинга.
2. Какова роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.
3. Дайте понятие национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4. Каково место системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе государственного устройства РФ.
5. Назовите основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Какова структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
7. Назовите основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Индивидуальное задание:

На основе типологических отчетов ЕАГ и годовых отчетов о деятельности Росфинмониторинга провести анализ состояния национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тематика докладов:

1. Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.
2. Становление национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.

Литература: О : 1, Д : 1-3

Вопросы для самопроверки:

- Правовой статус Росфинмониторинга.
- Полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.
- Формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом.
- Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
- Пробирная палата при Министерстве финансов РФ как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
- Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
- Федеральная налоговая служба, как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
- Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте характеристику ключевому государственному органу в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Каков правовой статус Росфинмониторинга.
3. Каковы полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.
4. Какие существуют формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом.
5. Какую роль играет Банк России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Индивидуальное задание:

Изучить функции и основные обязанности надзорных органов системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тематика докладов:

1. Росфинмониторинг, как основа национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ
2. Банк России, как надзорный орган финансового мониторинга и мегарегулятор финансового рынка
3. Пробирная палата при Министерстве финансов РФ, как надзорный орган финансового мониторинга
4. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, как надзорный орган финансового мониторинга
5. Федеральная налоговая служба, как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
6. Взаимодействия Росфинмониторинга с надзорным органами

Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

Литература: О : 1, Д : 1-3

Вопросы для самопроверки:

- Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: права и обязанности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
- Операции подлежащие обязательному контролю.
- Обязательные процедуры внутреннего контроля.
- Критерии выявления и признаки необычных сделок.
- Типовая структура системы внутреннего контроля.
- Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
- Программы осуществления правил внутреннего контроля.
- Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.
- Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
- Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
- Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

Вопросы для обсуждения:

1. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
2. Каковы права и обязанности финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Дайте характеристику установленным нефинансовым предприятиям и профессиям.
4. Каковы их права и обязанности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Что такое системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
6. Назовите операции подлежащие обязательному контролю.
7. Каковы обязательные процедуры внутреннего контроля.
8. Перечислите критерии выявления и признаки необычных сделок.
9. Что такое правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения.
10. Что такое превентивные меры финансового мониторинга?
11. Кто является клиентом субъекта первичного финансового мониторинга и как проходит его идентификация.
12. Что такое надлежащая проверка клиента?
13. Кто такой бенефициарный владелец.
14. Каковы правила обеспечения конфиденциальности информации и ее хранения?
15. Кто является публичным должностным лицом?
16. Назовите основные требования к приему на обслуживание и обслуживанию ПДЛ?

Тематика докладов:

1. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
2. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
3. Правило «знай своего клиента».
4. Кто такой бенефициарный владелец, способы и методы его выявления, важность установления личности бенефициарного владельца.
5. Публичные должностные лица – характеристика, требования к приему на обслуживание и обслуживанию в качестве клиента организации.

Расчетно-аналитическое задание

Задание выполняется в группах по 2 человека. Студентам необходимо выбрать публичную российскую компанию, провести анализ структуры акционерного капитала и нарисовать схему выявления бенефициарного владельца.

Задание оформляется в форме презентации.

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

Литература: О : 1, Д : 1-3

Вопросы для самопроверки:

- Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Основания привлечения к уголовной ответственности.
- Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

Вопросы для обсуждения:

1. Назовите виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Каковы основания для привлечения к уголовной ответственности.
3. Какова гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Перечислите меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Каковы полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

Темы докладов:

1. Анализ случаев применения ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектами первичного финансового мониторинга.

Материально-техническое обеспечение

Дисциплина «Финансовый мониторинг» обеспечена:

- учебной аудиторией для проведения занятий лекционного типа, оборудованной мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций, набором демонстрационного оборудования;
- учебной аудиторией для проведения занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, промежуточной аттестации, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации студентам;
- лабораторией «Thomson Reuters», оснащенной соответствующим лабораторным оборудованием;
- лабораторией «Ситуационный центр», оснащенной соответствующим лабораторным оборудованием;
- помещениями для самостоятельной работы, оснащенной компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченной доступом в электронную информационно-образовательную среду Университета.

V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ЧАСОВ И ВИДОВ ЗАНЯТИЙ

№ п / п	Наименование разделов и тем	Контактная работа / контактные часы										Самостоятельная работа часы			Формы текущего/рубежного контроля	
		Аудиторные часы						Электронная форма обучения час (Элек)	Индивидуальная консультация час (ИК)	Конт. часы по промежуточной аттестации (Катт)	Консультация перед экзаменом (КЭ)	Конт. часы по промежуточной аттестации в период экз.сессии (Каттэк)	формы	часы в семестре		Контроль/СР в сессии
		лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего Ауд	в том числе интерактивные										
формы	часы															
1	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ.	2	6	0	8	-	-	-	-	-	-	Лит. Докл. Подгот к гр.п.	3	-	Устный опрос-коллоквиум, п.з., гр.д., о.д., гр.п.	
2	Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	2	4	0	6	-	-	-	-	-	-	Лит. Докл., Подгот к гр.п., Подг. к тесту	7	-	Устный опрос-коллоквиум, п.з, гр.д., о.д., гр.п., тест	
3	Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.	2	4	0	6	-	-	-	-	-	-	Лит. Докл.	7	-	Устный опрос-коллоквиум, п.з., гр.д., о.д.	
4	Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.	2	4	0	6	-	-	-	-	-	-	Лит. Подг. к тесту	4	-	Устный опрос-коллоквиум, п.з., гр.д., о.д., тест	
5	Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного	4	6	0	10	-	-	-	-	-	-	Лит. Докл. Подгот. к р.а.з.	7	-	Устный опрос-коллоквиум	

	финансового мониторинга.															,п.з, гр.д., о.д., р.а.з.
6	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	2	2	0	4	-	-	-	-	-	-	-	Лит. Докл., Подг. к тесту	2	-	Устный опрос-коллоквиум, п.з., гр.д. о.д., тест
Итого		14	26		40			-	-	-	-	-	-	-		
	Курсовая работа/проект (при наличии в учебном плане)			-		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	Зачет с оценкой	-	-	-	-	-	-	-	-	2			-	30	-	-
	Всего по дисциплине: 72 ч	14	26	-	40	-	-	-	-	2	-	-	-	30	-	-

Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины:

№ п/п	Сокращение	Вид работы
1.	Лит	Работа с литературой
2.	П.з.	Выполнение письменной домашней работы
3.	И.л.	Интерактивная лекция
4.	Гр.д.	Групповые дискуссии
5.	О.д.	Обсуждение докладов
6.	Р.а.з.	Расчетно-аналитическое задание
7.	Г.п.	Групповой проект
8.	К.	Коллоквиум
9.	Подг. к тесту	Подготовка к тесту

VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ¹

Оценочные средства по дисциплине разработаны в соответствии с Положением о фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова».

(Фонд оценочных средств хранится на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины)

- 6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы (см. таблицу раздела II)**
- 6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (см. таблицу раздела II и раздел VIII)**
- 6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

- **Тематика курсовых работ**

Согласно учебному плану, по дисциплине «Финансовый мониторинг» не предусмотрена курсовая работа.

- **Вопросы 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. Трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
6. Общественная опасность отмывания денег.
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

¹ Приведены примеры из ФОС

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. Пробринная 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 о 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.

• **Тематика докладов**

1. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
2. Общественная опасность отмывания денег.
3. Типологические модели легализации денежных средств
4. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.
5. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Международная борьба с финансированием терроризма.
7. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
8. Организация Объединенных Наций. Роль в формировании международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
9. Конвенции ООН и резолюции Совета Безопасности ООН в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
10. Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
11. «Группа восьми» и её роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
12. Роль ФАТФ в разработке и совершенствовании международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ.
13. Сорок рекомендаций ФАТФ как комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
14. Проблема несотрудничающих стран и территорий.
15. Региональные группы по типу ФАТФ.
16. Группа «Эгмонт».
17. Базельский комитет по банковскому надзору.
18. Вольфсбергская группа.
19. Сравнительная характеристика систем финансового мониторинга России и других зарубежных стран (по выбору студента).
20. Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.
21. Становление национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ
22. Росфинмониторинг, как основа национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ
23. Центральный банк РФ, как надзорный орган финансового мониторинга и мегарегулятор финансового рынка
24. Пробринная палата при Министерстве финансов РФ, как надзорный орган финансового мониторинга
25. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, как надзорный орган финансового мониторинга

26. ФНС как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
27. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами
28. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
29. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
30. Правило «знай своего клиента»
31. Кто такой бенефициарный владелец, способы и методы его выявления, важность установления личности бенефициарного владельца
32. Анализ случаев применения ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектами первичного финансового мониторинга.

• **Коллоквиум (вопросы по темам/разделам дисциплины)**

Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Понятие легализации преступных доходов.
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. Источники происхождения незаконного дохода
6. Трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
7. Общественная опасность отмывания денег.
8. Влияние легализации преступных доходов на экономику государства.
9. Понятие и сущность финансирования терроризма.
10. Основные формы и источники финансирования терроризма.
11. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Понятие финансового мониторинга.
2. Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.
3. Понятие национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Место системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе государственного устройства РФ.
5. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
7. Основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
8. Федеральный закон РФ №115-ФЗ от 07.08.2001г. как основной источник права в сфере финансового мониторинга в РФ.
9. Изменения в национальной системе финансового мониторинга согласно требованиям международного сообщества

Тема 4. Государственный финансовый мониторинг

1. Правовой статус Росфинмониторинга.
2. Полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.
3. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
4. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.

5. Пробирная палата при Министерстве финансов РФ как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
6. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
7. Федеральная налоговая служба, как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
8. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: права и обязанности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
3. Операции, подлежащие обязательному контролю.
4. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
5. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
6. Типовая структура системы внутреннего контроля.
7. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
8. Программы осуществления правил внутреннего контроля.
9. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.
10. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
11. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
12. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

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

1. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Основания привлечения к уголовной ответственности.
3. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

• Темы групповых дискуссий и проектов

1. «Анализ схем легализации доходов, полученных преступным путем»
На основе изученных материалов приведите пример типологической схемы легализации денежных средств или иного имущества в любой из предложенных сфер:
 - банковская сфера;
 - рынок ценных бумаг;
 - страховой сектор;
 - сектор коллективных инвестиций;
 - сектор микрофинансирования;
 - рынок драгоценных металлов;
 - использование средств массовых коммуникаций и сети Интернет;
 - уход от уплаты НДС;
 - коррупция;
 - спортивная индустрия;
 - торговля незаконными товарами и запрещенными веществами;

- терроризм.

2. «Проблемы высокорискованных юрисдикций и территорий».

В командах по 4-5 человек студенты выбирают одну из предложенных стран из списка высокорискованных территорий ФАТФ. Необходимо исследовать проблему включения страны в список высокорискованных юрисдикций ФАТФ и предложить пути решения проблемы. Каждая команда должна презентовать выбранную страну, описав ее основные характеристики, состояние экономики, уровень жизни населения, безопасность, правовую систему. Задание выполняется письменно. Доклад должен сопровождаться презентацией.

• *Расчетно-аналитическое задание*
«Поиск бенефициарного владельца»

• *Тестовые задания*

Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ

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. С какого периода противодействие отмыванию денег и борьба с финансированием терроризма перестали рассматриваться в качестве самостоятельных направлений международного сотрудничества и начался процесс формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ?
 1. июль 1989г. – решение о создании ФАТФ;
 2. 1945 год – основание ООН;
 3. сентябрь 2001г. – террористические акты в США;
 4. 1990г. – принятие Страсбургской конвенции;
 5. 1988г. – принятие Венской конвенции;
3. Какие из нижеперечисленных фаз выделяют в трехфазной модели отмывания преступных доходов?
 - А) секьюритизация;
 - Б) интеграция;
 - В) расслоение;
 - Г) конвертация;
 - Д) размещение;

1. а, б, в

3. в, г, д

5. б, в, д

2. а, б, г

4. б, в, г

Тема 2. Международная система и международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Что не является институциональной основой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ:
А) ФАТФ
Б) Вольфсбергская группа
В) Евразийская группа по типу ФАТФ
Г) ООН
Д) Группа семи
Е) НАТО
Ж) Совет Европы

1. б 3. г, е 5. е
2. в, д 4. д 6. все, кроме а
2. Какое из нижеперечисленных утверждений относительно ФАТФ является верным?
1. ФАТФ образована ООН в 1988г.;
2. ФАТФ – это профессиональное объединение подразделений финансовой разведки;
3. ФАТФ создана на неопределенный срок;
4. основным документом ФАТФ являются 40 Рекомендаций;
3. 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.

Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. 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
2. В РФ условиями, способствующими легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, являются:
А) коррупция в органах государственной власти;
Б) отсутствие надлежащего контроля за использованием оффшорных юрисдикций;
В) использование широко развитых небанковских систем международных переводов финансовых средств;
Г) несовершенство контрольно-надзорных и разрешительных механизмов финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности;
Д) нахождение в обороте значительных сумм наличных денежных средств;

1. а, г, д 3. б, в, д 5. а, в, д
2. все перечисленное 4. все, кроме в
3. Что послужило включением РФ в список несотрудничающих стран и территорий в международной системе противодействия легализации (отмывания) доходов:
А) отсутствие действующей нормативно-правовой базы
Б) отсутствие национального подразделения финансовой разведки

- В) не признание РФ в качестве уголовно наказуемого преступления легализацию (отмывание) доходов, полученных незаконным путем
- Г) не возможность оказания оперативной помощи в международных расследованиях
- Д) не являлась участником Венской конвенции ООН

- | | | |
|----------------------|-----------------|------------|
| 1. все перечисленное | 3. все, кроме б | 5. а, б, г |
| 2. все, кроме д | 4. а, б, д | |

Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.

1. Какие лица из нижеперечисленных не являются объектами применения норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ?
 - А) сельско-хозяйственные кредитные потребительские кооперативы
 - Б) посредники в сделках купли-продажи недвижимого имущества
 - В) некоммерческие организации, осуществляющие сбор средств в благотворительных целях
 - Г) операторы мобильной связи
 - Д) организации, имеющие крупный оборот наличных денежных средств

1. нет верного ответа	3. а, б, в
2. все, кроме д	4. а, б, г

2. Какие обязанности в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ распространяются индивидуальных предпринимателей страховых брокеров?
 - А) фиксирование и хранение информации
 - Б) идентификация клиента
 - В) принимать меры по установлению источников возникновения денежных средств клиента
 - Г) организация внутреннего контроля

1. все перечисленное	3. а, б
2. все, кроме г	4. а, б, г

3. Идентификация бенефициарного владельца клиента не проводится, если клиентом является:
 - А) государственный внебюджетный фонд
 - Б) государственная корпорация
 - В) физическое лицо
 - Г) иностранная государство
 - Д) эмитент ценных бумаг, допущенный к организованным торгам

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

Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

1. Вне зависимости от суммы, на которую они совершаются, к операциям, подлежащим обязательному контролю, относятся операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- А) организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- Б) физическое лицо, ранее привлекавшееся за совершение административного правонарушения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- В) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем экстремистских организаций или лиц;
- Г) физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию экстремистских организаций или лиц;

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

2. Какие из указанных операций/сделок подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей:
- А) скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий
 - Б) приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет
 - В) выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения
 - Г) перевод денежных средств в оффшорную компанию с назначением платежа: перевод собственных средств
 - Д) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства

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

3. 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

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

1. Лица, виновные в нарушении ФЗ №115-ФЗ «О ПОД/ФТ/ФРОМУ», несут следующие виды ответственности:
- А) финансовую;
 - Б) административную;
 - В) гражданскую;
 - Г) уголовную;

- 1. все перечисленное
- 2.
- 3. б, г
- 4. б, в, г

б, в

2. На кого из перечисленных лиц распространяются действия Федерального закона №115-ФЗ?
- А) на физических и юридических лиц – резидентов РФ
 - Б) на физических и юридических лиц – нерезидентов РФ
 - В) на лиц без гражданства, временно проживающих в РФ
 - Г) на организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом

1. а, б 2. б, в 3. а, в 4. все
перечисленное

3. Какие из указанных мер воздействия согласно КоАП могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за неисполнение законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ, повлекшие установленную судом легализацию преступных доходов, если эти действия (бездействия) не содержат уголовно наказуемого деяния?

- А) предупреждение
- Б) штраф
- В) дисквалификация должностных лиц
- Г) административное приостановление деятельности

1. а, б 2. б 3. в 4. все перечисленное

Пример зачетного билета в Приложении 1

Пример выполнения групповых проектов

на тему «**Экономические и правовые аспекты борьбы с легализацией преступных доходов**»

Фаза «Размещение»:

1 - Юридическое лицо – резидент (Ю) получает доход от совершения множества сделок с фирмами по фиктивным договорам продажи товаров и(или) оказания услуг.

2 – Ю заключает договор с брокером (Б) и перечисляет денежные средства, полученные от фиктивных сделок на брокерский счет; одновременно Ю открывает счет в российском депозитарии (РД), который не имеет отношение к брокеру.

3 - Ю дает поручение Б о покупке еврооблигаций на внешнем биржевом рынке.

4 – Б дает поручение более крупному профессиональному участнику рынка ценных бумаг (КБ), имеющему лицензию на брокерскую и депозитарную деятельность, о покупке еврооблигаций на внешнем рынке.

Смысл передачи обязательств по покупке финансового инструмента более крупной брокерской организации заключается в наличии прямого выхода на иностранные рынки еврооблигаций.

Фаза «Расслоение»:

5 - КБ покупает ценные бумаги за границей.

6 - Ценные бумаги зачисляются на счет депо КБ.

7 - КБ переводит ц.б. со своего депозитарного счета на счет депо Ю в РД

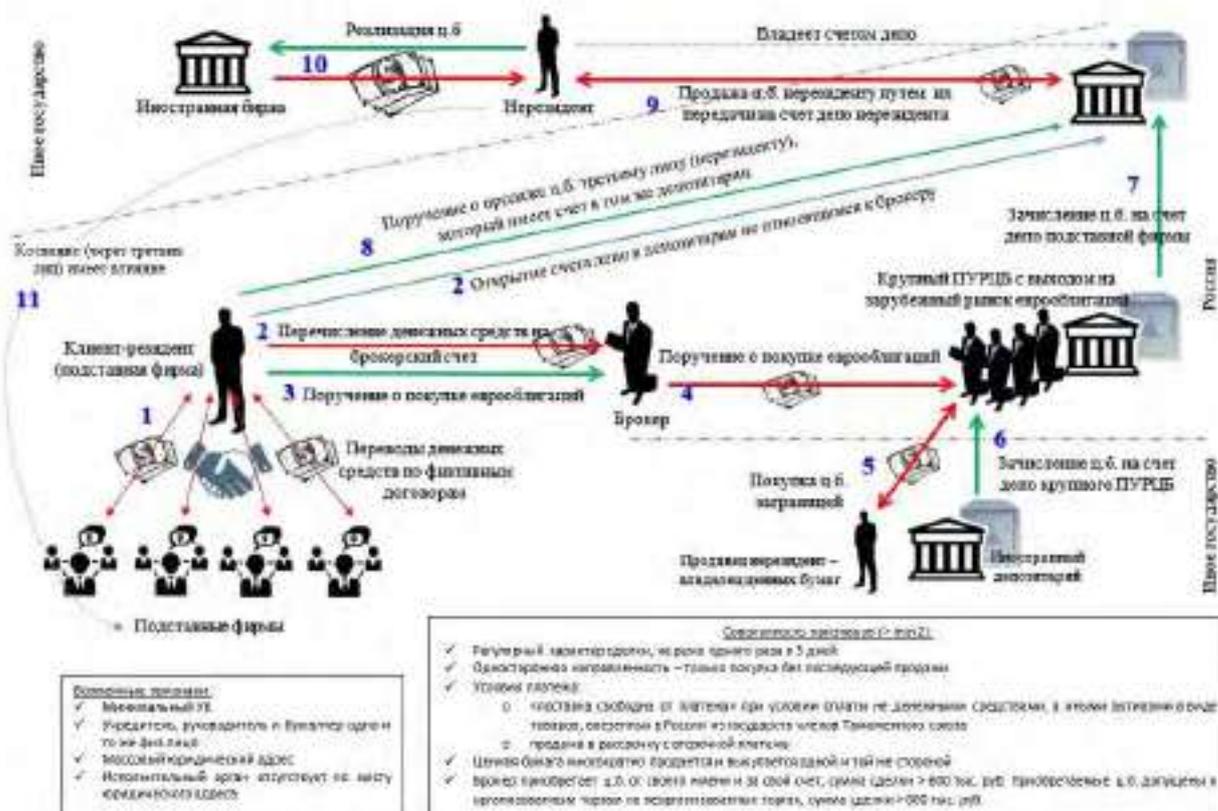
8 - Ю дает поручение Д о продаже ценных бумаг третьему лицу – нерезиденту (X), который в свою очередь также имеет счет депо в РД.

9 – Продажа ц.б. Сделка может быть осуществлена на разных основаниях:

- финансовый инструмент продается в рассрочку с длительной отсрочкой платежа, оплата по которому по истечению срока договора так и не поступает;
 - «поставка свободна от платежа» при условии оплаты не денежными средствами, а иными активами в виде товаров, ввезенных в Россию из стран-членов Таможенного союза. Так представляются акты взаимозачета, по которым осуществляются фиктивные сделки по поставке товаров, подтвержденные товаросопроводительными документами, конечным выгодоприобретателем которых является компания из стран третьего мира.
- 10 - X реализует еврооблигации на бирже в стране нахождения, получая реальный доход

Фаза «Интеграция»

11 – Нерезидент X имеет влияние через третьих лиц на «подставные фирмы», которые участвуют в фиктивных сделках с резидентом А через третьих лиц, то есть с помощью многочисленной цепочки из подставных фирм; снова заключаются фиктивные контракты, где инструментом выступает незаконные денежные средства нерезидента X.



на тему «Проблемы высокорискованных юрисдикций и территорий» Корейская Народно-Демократическая Республика (КНДР)

Основные характеристики страны:

- Площадь – 120.540 км²
- Население – 25 564 184 чел (по данным на конец 2017 года), в том числе 61% городские жители
- Официальный язык – корейский
- Этнический состав - практически однороден, почти все жители страны - корейцы, около 1% населения – китайцы

- Традиционные религии - буддизм и конфуцианство, однако религиозная деятельность в настоящее время практически отсутствует
- Столица - г. Пхеньян (3 222 000 жителей)
- ВВП КНДР (ППС) - \$17,3 млрд. (данные за 2017, 149 место в мире)
- ВВП на душу населения - \$1871, (данные за 2017 г, 170 место в мире)
- Национальная валюта - северокорейская вона (KPW, код 408)

Правовая система КНДР:

Действующая Конституция КНДР принята 27 декабря 1972 года, в неё внесены изменения 9 апреля 1992 года, 5 сентября 1998 года и 27 сентября 2009 года. Статья 1 Конституции определяет КНДР как суверенное социалистическое государство, власть в стране принадлежит рабочим, крестьянам, трудовой интеллигенции, всему трудовому народу.

К началу 2003 г. КНДР оставалось единственным государством в мире, сохранившим социалистическую правовую систему почти в том виде, в каком она сложилась в СССР к середине XX в. И т.д.

Гражданское и смежные с ним отрасли права. В ходе преобразований начального периода на севере Кореи было отменено японское гражданское право, включая ГК Японии, и создано новое, социалистическое гражданское право народной республики. И т.д.

Уголовное право и процесс. Основы современного уголовного и уголовно-процессуального права КНДР были заложены вскоре после провозглашения КНДР. В 1950 г. приняты Уголовный и Уголовно-процессуальный кодексы, составленные по образцу советских. В 1974 г. издан новый Уголовный кодекс (пять частей, 215 статей), текст которого оставался недоступным для внешнего мира до конца 1980-х гг. Действующий УК КНДР принят в 1987 г. и имеет всего 161 статью, разбитые на 13 глав восьми разделов. Как и предыдущие кодексы, он основан на классовых принципах (система «сонбун»).

И т.д.

Экономическая ситуация КНДР

Экономика КНДР является плановой экономикой социалистического государства. КНДР является одним из самых централизованных и закрытых государств в мире. Поскольку с начала 60-х годов КНДР не публикует никакой экономической статистики, то все данные о её экономике являются внешними экспертными оценками, и поэтому не являются абсолютно достоверными. В большинстве случаев, информацию публикуют службы Южной Кореи, такие как Центральный банк, КОТРА (Корейское агентство по развитию торговли) и KCNA (Центральное телеграфное агентство) . И.т.д.

ВВП России и Северной Кореи в период с 2014 по 2017 гг. (млрд долл) (ППС)					ВВП России и Северной Кореи в период с 2014 по 2017 гг. (долл) (ППС) на душу населения			
	2014	2015	2016	2017	2014	2015	2016	2017
Россия	2063,6	1365,8	1283,1	1578,0	25635	25814	26930	27834
КНДР	17,4	16,28	16,8	17,3	1737	1705	1800	1871

ВВП страны. Несмотря на санкции, в 2017 г. ВВП Северной Кореи вырос на 3,9 процента, особенно существенный вклад в рост внесли горнодобывающий (плюс 8,4 процента) и производственный секторы. Однако, каким бы высоким не был рост северокорейского ВВП, в 2017 г. он составил около 1,1% от российского ВВП, примерно

на уровне Мавритании (\$17,3 млрд). Таким образом, КНДР является одной из самых беднейших стран мира.

Уровень жизни населения

Средняя зарплата (государственная) в КНДР – 2500 вон = 184 рубля (по курсу 10.08.2018 1 рубль = 13.59 вон). И.т.д.

Безопасность

КНДР занимает 52-е место в мире по численности населения, но при этом численность вооруженных сил ставит ее на 4 место. Россия занимает 5 место в мире. Суммы на поддержку армии КНДР занимают первое место в мире – около 43% доходов относительно ВВП обеспечивает эту отрасль – в то время как в России на военные расходы приходится 4.3% ВВП (\$66,33 млрд)

Соотношение вооружённых сил России и КНДР (в единицах)

	Россия	КНДР
Вооружённые силы	900.000	1.190.000
Резерв	2.000.000	5.700.000
Военизированные формирования	554.000	189.000
Всего	2.955.400	7.079.000

Нелегальный бизнес

До середины 1990-х гг. частная рыночная торговля была крайне слабо развита в КНДР, отчасти из-за исторических традиций, отчасти из-за хорошо функционировавшей системы снабжения по карточкам. Однако в связи с экономическим кризисом середины 1990-х, когда неурожай совпал с остановкой многих промышленных предприятий, начался масштабный голод, начала расти полуполегалная рыночная торговля. Попытки властей свернуть её не увенчались успехом из-за растущей коррупции. С конца 1990-х гг. растёт торговля в приграничных с Китаем районах, через которые в КНДР попадает немало китайской продукции, официально до сих пор запрещённой. Наказания частным торговцам, по сравнению с периодом 10-летней давности, существенно смягчились. Сейчас широко развит нелегальный рынок, основанный на реализации контрабанды из Китая.

Абсолютное большинство населения занято в теневой экономике, с 1994 года о государственной зарплате никто не думает. Люди кормят себя сами, больше не рассчитывая на государство. Первыми начали заниматься торговлей и частным бизнесом женщины. Мужчине, чтобы заниматься бизнесом, нужно как-то решить вопрос с работой в госсекторе, потому что официально до 60 лет им нельзя уволиться. Даже сменить работу почти невозможно. А женщина имеет право быть домохозяйкой.

Почему КНДР попала в список ФАТФ?

С 2010 г. КНДР находилась в составленном ФАТФ списке стран, в чьих национальных системах противодействия отмыванию денег имеются стратегические недостатки и которые не разработали план по их устранению.

В 2017 г. США неоднократно критиковали КНДР за разработку их ядерной программы. Члены ФАТФ, отметив незаконные действия КНДР в сфере финансирования и разработки оружия массового уничтожения, приняли решение сохранить "сильнейшие контрмеры" в рамках существующих резолюций Совета Безопасности ООН. В рамках этого решения подразумевается принятие необходимых мер по закрытию существующих филиалов, отделений и представительств северокорейских банков на территориях стран, входящих в FATF, и полное прекращение сотрудничества с этими банками.

Проблема №1: чрезмерная милитаризация. Правительство не публикует официальных отчётов о распределении бюджета, но по разным оценкам, на оборону тратится 30-40% средств из государственного бюджета.

Проблема №2: контрабанда.

КНДР живет в санкционном режиме долгие годы, однако в прошлом году она столкнулась с совершенно новым уровнем международных ограничений. Терпение Совета Безопасности ООН было во многом исчерпано: вопреки неоднократным запретам и всеобщему осуждению Пхеньян в 2016–2017 годах трижды взрывал ядерные заряды и 40 раз испытывал баллистические ракеты различных типов.

Проблема №3: Фальшивомонетчество и кража криптовалют. США неоднократно обвиняли Северную Корею в производстве и сбыте фальшивых американских долларов.

Проблема №4: коррупция. Индекс восприятия коррупции (The Corruption Perceptions Index) — это глобальное исследование и сопровождающий его рейтинг стран мира по показателю распространённости коррупции в государственном секторе. Индекс ранжирует страны и территории по шкале от 0 (самый высокий уровень коррупции) до 100 (самый низкий уровень коррупции) на основе восприятия уровня коррумпированности государственного сектора Северная Корея занимает 171 место из 180 (индекс = 17).

Возможные пути решения проблем:

Шаг 1: Отказ от ядерной программы - приведёт к снятию санкций, что улучшит экспорт и принесёт дополнительные вливания в экономику)

Шаг 2: Жёсткое пресечение коррупции

Шаг 3: Больше возможностей малому бизнесу - принесёт дополнительный доход в бюджет в виде налогов

Шаг 4: Свобода слова и вероисповедания, отказ от классовой системы "сонбун"

Шаг 5: Перестройка экономической модели - плановая модель доказала свою неэффективность

Пример выполнения расчетно-аналитического задания

на тему «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»². 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 MBT. Несколько лет назад в соответствии с требованиями российского законодательства компания сменила организационно-правовую форму собственности на публичное акционерное общество (ПАО).

² Официальный сайт ПАО «МТС» [Электронный ресурс]. — URL: <https://moskva.mts.ru>

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.

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

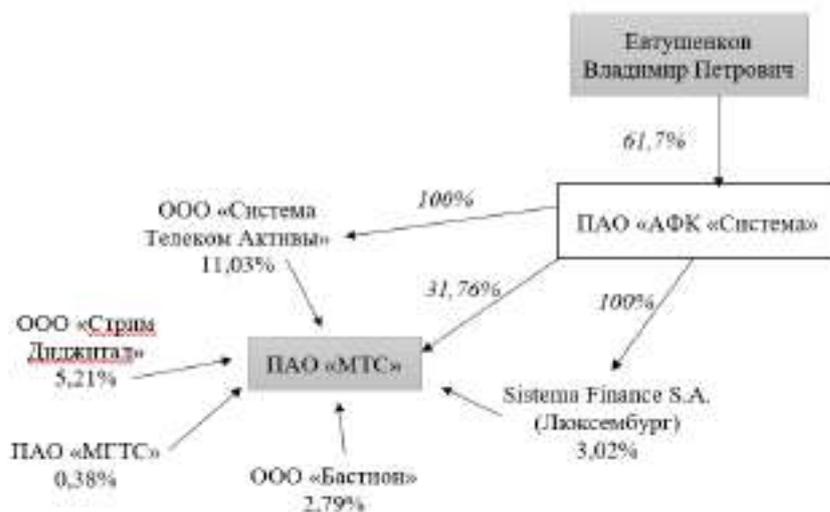


Рисунок – Схема бенефициарного владения компании ПАО «МТС»
 ПАО «МГТС» на 99,15% принадлежит ПАО «МТС».
 ООО «Стрим Диджитал» и ООО «Бастион» являются подконтрольными компаниями ПАО «АФК «Система».

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 Евтушеков 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».

VII.МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплин (модуля) приводятся для вида учебных занятий в соответствии с учебным планом и с локальными нормативными документами вуза.

<i>вид учебных занятий</i>	<i>Организация деятельности студента</i>
<i>Лекция</i>	<i>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям (перечисление понятий) и др.</i>
<i>Практические занятия</i>	<i>Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы.</i>
<i>Контрольная работа / индивидуальные задания</i>	<i>Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Подготовка презентаций индивидуальных работ и выступлений.</i>
<i>Доклад</i>	<i>Доклад: Поиск источников информации и подготовка выступлений. Изложение основных аспектов изучаемого вопроса со ссылкой на источники; изложение основных аспектов исследования; изложение собственного мнения и выводов. Подготовка презентаций по теме доклада.</i>
<i>Расчетно-аналитическое задание</i>	<i>Контроль знаний и навыков студента, представленный в форме задачи, требующий практического применения теоретических знаний для нахождения решения при определенных исходных данных</i>

VIII.МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Формирование балльной оценки по дисциплине «Финансовый мониторинг»

В соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом:

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)	40
ИТОГО	100

1. Текущий и рубежный контроль

Расчет баллов по результатам текущего и рубежного контроля:

Форма контроля	Наименование раздела/ темы, выносимых на контроль	Форма проведения контроля (тест, контр. работа и др. виды контроля в соответствии с Положением)	Количество баллов, максимально
1. Текущий и рубежный контроль	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ.	Индивидуальный или групповой опрос, доклады.	4
	Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	Индивидуальный или групповой опрос, доклады, тест.	4
	Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.	Индивидуальный или групповой опрос, доклады.	3
	Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.	Индивидуальный или групповой опрос, доклады, тест	3
	Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.	Индивидуальный или групповой опрос, доклады.	3
	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	Индивидуальный или групповой опрос, доклады, тест.	3
Всего			20

2. Творческий рейтинг

Распределение баллов осуществляется по решению методической комиссии кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляются в виде следующей таблицы:

Наименование раздела/ темы дисциплины	Вид работы	Количество баллов
Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ.	Презентация типологической схемы легализации денежных средств или иного имущества в любой из предложенных сфер.	8
Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	Анализ проблем несотрудничающих стран	8
Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.	Схема бенефициарного владения компанией	4
ИТОГО		20

4. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)

Зачет с оценкой по результатам изучения учебной дисциплины «Финансовый мониторинг» проводится в письменной форме в 7 семестре. Зачет с оценкой состоит из 2 теоретических вопросов и одного практического задания. Оценка по результатам зачета с оценкой выставляется исходя из следующих критериев:

- теоретические вопросы – по 15 балла каждый;
- тесты (2 теста – по 5 баллов каждый) – 10 баллов.

Итоговый балл формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией. Приведение суммарной балльной оценки к четырехбалльной шкале производится следующим образом:

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

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 – 100 баллов	«отлично»	ОК-3	Знает верно и в полном объеме: специальную иностранную лексику для анализа методических рекомендаций в рамках финансового мониторинга, разработанных международными компетентными организациями; знать основы денежно-кредитной политики; особенности работы субъектов российского финансового рынка Умеет верно и в полном объеме: собирать и анализировать данные, готовить информационные обзоры и/или аналитические отчеты по состоянию международного и национального финансового рынка Владет навыками верно и в полном объеме: основами экономических и финансовых знаний. навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной речи на русском и иностранном языках
		ОК-7	Знает верно и в полном объеме: профессиональные функции в соответствии с направлением и уровнем подготовки Умеет верно и в полном объеме: использовать полученные знания в профессиональной работе Владет навыками верно и в полном объеме: навыками саморазвития и методами повышения квалификации

		<p>ОПК-2</p>	<p>Знает верно и в полном объеме: типологии легализации денег, полученных незаконным путем; особенности секторов экономики, наиболее подверженные риску ОД/ФТ/ФРОМУ; перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ/ФРОМУ; виды финансовых услуг и продуктов, предоставляемых финансовыми и нефинансовыми организациями; признаки офшорных юрисдикций, а также риски, которые с ними связаны</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: анализировать исходные данные необходимые для составления типологических схем и моделей, расчета экономических показателей; анализировать информацию о подозрительных операциях; собирать и анализировать необходимую исходную информацию о компаниях</p> <p>Владет навыками верно и в полном объеме: методами анализа исходных данных на финансовом рынке; методами сбора, анализа и обработки данных; навыками оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ; навыками проведения надлежащей проверки клиента при установление деловых отношений</p>
		<p>ПК-3</p>	<p>Знает верно и в полном объеме: методы обработки и анализа входной информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом с использованием современных технических средств; типовые методики составления, обработки и анализа типологически схем и моделей; финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: анализировать и интерпретировать полученную от субъектов первичного финансового мониторинга информацию; анализировать исходные данные необходимые для составления типологических схем и моделей, расчета экономических показателей; рассчитывать типовые показатели на основе имеющихся методик</p>

		<p>Владеет навыками верно и в полном объеме: знаниями по обработке и анализу информации, необходимой для оценки рисков ПОД/ФТ/ФРОМУ; методами анализа исходных данных на финансовом рынке; методами оценки полученных расчетных данных; методами сбора, анализа и обработки данных; способами применения полученных сведений для принятия инвестиционных решений для принятия управленческих решений на финансовом рынке</p>
		<p>ПК-8</p> <p>Знает верно и в полном объеме: современные средства сбора, хранения и анализа информации, специализированное программное обеспечение в методах финансового мониторинга; знать структуру правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: собирать и анализировать необходимую исходную информацию о компаниях; готовить информационные обзоры на основе исходных данных и аналитические отчеты</p> <p>Владеет навыками верно и в полном объеме: методами сбора, анализа и обработки данных; способами применения полученных сведений для принятия управленческих решений</p>
<p>70 – 84 баллов</p>	<p>«хорошо»</p>	<p>ОК-3</p> <p>Знает с незначительными замечаниями: специальную иностранную лексику для анализа методических рекомендаций в рамках финансового мониторинга, разработанных международными компетентными организациями; знать основы денежно-кредитной политики; особенности работы субъектов российского финансового рынка</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: собирать и анализировать данные, готовить информационные обзоры и/или аналитические отчеты по состоянию международного и национального финансового рынка</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: основами экономических и финансовых знаний. навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой</p>

			письменной речи на русском и иностранном языках
		ОК-7	<p>Знает с незначительными замечаниями: профессиональные функции в соответствии с направлением и уровнем подготовки</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: использовать полученные знания в профессиональной работе</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: навыками саморазвития и методами повышения квалификации</p>
		ОПК-2	<p>Знает с незначительными замечаниями: типологии легализации денег, полученных незаконным путем; особенности секторов экономики, наиболее подверженные риску ОД/ФТ/ФРОМУ; перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ/ФРОМУ; виды финансовых услуг и продуктов, предоставляемых финансовыми и нефинансовыми организациями; признаки офшорных юрисдикций, а также риски, которые с ними связаны</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: анализировать исходные данные необходимые для составления типологических схем и моделей, расчета экономических показателей; анализировать информацию о подозрительных операциях; собирать и анализировать необходимую исходную информацию о компаниях</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: методами анализа исходных данных на финансовом рынке; методами сбора, анализа и обработки данных; навыками оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ; навыками проведения надлежащей проверки клиента при установлении деловых отношений</p>
		ПК-3	<p>Знает с незначительными замечаниями: методы обработки и анализа входной информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом с использованием современных технических средств; типовые методики</p>

		<p>составления, обработки и анализа типологически схем и моделей; финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: анализировать и интерпретировать полученную от субъектов первичного финансового мониторинга информацию; анализировать исходные данные необходимые для составления типологических схем и моделей, расчета экономических показателей; рассчитывать типовые показатели на основе имеющихся методик</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: знаниями по обработке и анализу информации, необходимой для оценки рисков ПОД/ФТ/ФРОМУ; методами анализа исходных данных на финансовом рынке; методами оценки полученных расчетных данных; методами сбора, анализа и обработки данных; способами применения полученных сведений для принятия инвестиционных решений для принятия управленческих решений на финансовом рынке</p>
		<p>ПК-8</p> <p>Знает с незначительными замечаниями: современные средства сбора, хранения и анализа информации, специализированное программное обеспечение в методах финансового мониторинга; знать структуру правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: собирать и анализировать необходимую исходную информацию о компаниях; готовить информационные обзоры на основе исходных данных и аналитические отчеты</p> <p>Владеет навыками с незначительными замечаниями: методами сбора, анализа и обработки данных; способами применения полученных сведений для принятия управленческих решений</p>
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»	<p>ОК-3</p> <p>Знает на базовом уровне, с ошибками: специальную иностранную лексику для анализа методических рекомендаций в рамках финансового мониторинга, разработанных международными</p>

			<p>компетентными организациями; знать основы денежно-кредитной политики; особенности работы субъектов российского финансового рынка</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: собирать и анализировать данные, готовить информационные обзоры и/или аналитические отчеты по состоянию международного и национального финансового рынка</p> <p>Владет на базовом уровне, с ошибками: основами экономических и финансовых знаний. навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной речи на русском и иностранном языках</p>
		ОК-7	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: профессиональные функции в соответствии с направлением и уровнем подготовки</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: использовать полученные знания в профессиональной работе</p> <p>Владет на базовом уровне, с ошибками: навыками саморазвития и методами повышения квалификации</p>
		ОПК-2	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: типологии легализации денег, полученных незаконным путем; особенности секторов экономики, наиболее подверженные риску ОД/ФТ/ФРОМУ; перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ/ФРОМУ; виды финансовых услуг и продуктов, предоставляемых финансовыми и нефинансовыми организациями; признаки офшорных юрисдикций, а также риски, которые с ними связаны</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: анализировать исходные данные необходимые для составления типологических схем и моделей, расчета экономических показателей; анализировать информацию о подозрительных операциях; собирать и анализировать необходимую исходную информацию о компаниях</p>

			<p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: методами анализа исходных данных на финансовом рынке; методами сбора, анализа и обработки данных; навыками оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ; навыками проведения надлежащей проверки клиента при установление деловых отношений</p>
		ПК-3	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: методы обработки и анализа входной информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом с использованием современных технических средств; типовые методики составления, обработки и анализа типологически схем и моделей; финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: анализировать и интерпретировать полученную от субъектов первичного финансового мониторинга информацию; анализировать исходные данные необходимые для составления типологических схем и моделей, расчета экономических показателей; рассчитывать типовые показатели на основе имеющихся методик</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: знаниями по обработке и анализу информации, необходимой для оценки рисков ПОД/ФТ/ФРОМУ; методами анализа исходных данных на финансовом рынке; методами оценки полученных расчетных данных; методами сбора, анализа и обработки данных; способами применения полученных сведений для принятия инвестиционных решений для принятия управленческих решений на финансовом рынке</p>
		ПК-8	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: современные средства сбора, хранения и анализа информации, специализированное программное обеспечение в методах финансового мониторинга; знать структуру правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</p>

			<p>собирать и анализировать необходимую исходную информацию о компаниях; готовить информационные обзоры на основе исходных данных и аналитические отчеты</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: методами сбора, анализа и обработки данных; способами применения полученных сведений для принятия управленческих решений</p>
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»	ОК-3	<p>Не знает на базовом уровне: специальную иностранную лексику для анализа методических рекомендаций в рамках финансового мониторинга, разработанных международными компетентными организациями; знать основы денежно-кредитной политики; особенности работы субъектов российского финансового рынка</p> <p>Не умеет на базовом уровне: собирать и анализировать данные, готовить информационные обзоры и/или аналитические отчеты по состоянию международного и национального финансового рынка</p> <p>Не владеет на базовом уровне: основами экономических и финансовых знаний. навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками литературной и деловой письменной речи на русском и иностранном языках</p>
		ОК-7	<p>Не знает на базовом уровне: профессиональные функции в соответствии с направлением и уровнем подготовки</p> <p>Не умеет на базовом уровне: использовать полученные знания в профессиональной работе</p> <p>Не владеет на базовом уровне: навыками саморазвития и методами повышения квалификации</p>
		ОПК-2	<p>Не знает на базовом уровне: типологии легализации денег, полученных незаконным путем; особенности секторов экономики, наиболее подверженные риску ОД/ФТ/ФРОМУ; перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ/ФРОМУ; виды финансовых услуг и продуктов, предоставляемых</p>

			<p>финансовыми и нефинансовыми организациями; признаки офшорных юрисдикций, а также риски, которые с ними связаны</p> <p>Не умеет на базовом уровне: анализировать исходные данные необходимые для составления типологических схем и моделей, расчета экономических показателей; анализировать информацию о подозрительных операциях; собирать и анализировать необходимую исходную информацию о компаниях</p> <p>Не владеет на базовом уровне: методами анализа исходных данных на финансовом рынке; методами сбора, анализа и обработки данных; навыками оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ; навыками проведения надлежащей проверки клиента при установление деловых отношений</p>
		ПК-3	<p>Не знает на базовом уровне: методы обработки и анализа входной информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом с использованием современных технических средств; типовые методики составления, обработки и анализа типологически схем и моделей; финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности</p> <p>Не умеет на базовом уровне: анализировать и интерпретировать полученную от субъектов первичного финансового мониторинга информацию; анализировать исходные данные необходимые для составления типологических схем и моделей, расчета экономических показателей; рассчитывать типовые показатели на основе имеющихся методик</p> <p>Не владеет на базовом уровне: знаниями по обработке и анализу информации, необходимой для оценки рисков ПОД/ФТ/ФРОМУ; методами анализа исходных данных на финансовом рынке; методами оценки полученных расчетных данных; методами сбора, анализа и обработки данных; способами применения полученных сведений для принятия инвестиционных решений для</p>

			<p>принятия управленческих решений на финансовом рынке</p>
		<p>ПК-8</p>	<p>Не знает на базовом уровне: современные средства сбора, хранения и анализа информации, специализированное программное обеспечение в методах финансового мониторинга; знать структуру правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> <p>Не умеет на базовом уровне: собирать и анализировать необходимую исходную информацию о компаниях; готовить информационные обзоры на основе исходных данных и аналитические отчеты</p> <p>Не владеет на базовом уровне: методами сбора, анализа и обработки данных; способами применения полученных сведений для принятия управленческих решений</p>

Приложение 1

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования

«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Факультет Финансовый

Базовая кафедра финансовой и экономической безопасности

БИЛЕТ ЗАЧЕТА С ОЦЕНКОЙ № 3
по дисциплине «Финансовый мониторинг»
Направление 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Финансы и кредит»

Задания из блока 1	Проверяемые компетенции
1. Источники происхождения незаконных денег, превентивные меры воздействия. 2. Роскомнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.	ОК-3; ОК-7; ОПК-2; ПК-3; ПК-8
Задание из блока 2	Проверяемые компетенции
1) Какие из нижеперечисленных фаз выделяют в трехфазной модели отмывания преступных доходов? А) секьюритизация; Б) интеграция; В) расслоение; Г) конвертация; Д) размещение; 1. а, б, в 3. в, г, д 5. б, в, д 2. а, б, г 4. б, в, г	ОК-3; ОК-7; ОПК-2; ПК-3; ПК-8
2) Идентификация клиента не проводится при покупке физическим лицом ювелирных изделий или драгоценных металлов и драгоценных камней с использованием персонифицированного электронного средства платежа, если сумма покупке не превышает: 1. 15 000 рублей 2. 40 000 рублей 3. 100 000 рублей 6. 600 000 рублей	

Утверждено на заседании кафедры финансового менеджмента
« » 20 г., протокол № .

Заведующий кафедрой _____ В.И. Глотов
(подпись)

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)³

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу «Финансовый мониторинг», утверждены на заседании кафедры Финансового менеджмента протокол № 1 от «12» сентября 2017 г.

Заведующий кафедрой  (подпись) Пятакова В.И.
(Ф.И.О.)

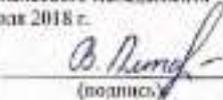
Одобрено на заседании Совета ОНЦ «Экономика и финансы» протокол № 2 от «14» сентября 2017 г.

Председатель  (подпись) Екимов К.В.
(Ф.И.О.)

Одобрено советом Финансового факультета, протокол № 1 от «14» сентября 2017 г.

Председатель  (подпись) Шеметкова О.Л.
(Ф.И.О.)

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу «Финансовый мониторинг», утверждены на заседании кафедры Финансового менеджмента протокол № 17 от «03» июля 2018 г.

Заведующий кафедрой  (подпись) Пятакова В.И.
(Ф.И.О.)

Одобрено на заседании Совета ОНЦ «Экономика и финансы» протокол № 12 от «30» августа 2018 г.

Председатель  (подпись) Чайковская Л.А.
(Ф.И.О.)

Одобрено советом Финансового факультета, протокол № 11 от «30» августа 2018 г.

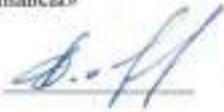
Председатель  (подпись) Шеметкова О.Л.
(Ф.И.О.)

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу «Финансовый мониторинг», утверждены на заседании базовой кафедры финансовой и экономической безопасности протокол № 4 от «14» мая 2019 г.

Заведующий кафедрой  (подпись) В.И. Глотов

Одобрено на заседании Совета ОНЦ «Финансы» протокол № 3 от «22» мая 2019 г.

Председатель совета  (подпись) А.И. Болвачев

Одобрено советом Финансового факультета протокол № 11 от «24» мая 2019 г.

Председатель совета  (подпись) О.Л. Шеметкова

³ Рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг» передана с кафедры финансового менеджмента на базовую кафедру финансовой и экономической безопасности в соответствии с Приказом от 30.05.2019 №765 «О закреплении дисциплин на 2019/2020 учебный год»

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу «Финансовый мониторинг», утверждены на заседании Базовой кафедры финансовой и экономической безопасности, протокол № 11 от «26» мая 2020 г.

Заведующий кафедрой


(подпись)

/ В.И. Глотов /

Одобрено на заседании Совета ОНЦ «Финансы»
протокол № 7 от «28» мая 2020 г.

Председатель


(подпись)

/ А.И. Болвачев /

Одобрено советом Финансового факультета
протокол № 11 от «29» мая 2020 г.

Председатель


(подпись)

/ О.Л. Шеметкова /

**IX.КАРТА ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ»
учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами**

ОНЦ «Финансы»

Базовая кафедра финансовой и экономической безопасности

ОПОП ВО по направлению подготовки/специальности 38.03.01 «Экономика»

Уровень подготовки бакалавриат

№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Информация по НИБЦ им. академика Л.И. Абалкина		Количество экземпляров на кафедре (в лаборатории) (шт.)	Численность студентов в (чел.)	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1 (при наличии в ЭБС); или =(колонка 4/ колонка 7) (при отсутствии в ЭБС)
			количество печатных экземпляров в (шт.)	наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС			
1	2	3	4	5	6	7	8
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	27	нет	×	30	0,9
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	27	нет	×	30	0,9

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	10	нет	×	30	0,33
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	нет	×	×	1
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		да, ЭБС «Znanium»	×	×	1
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	2	да, ЭБС «Znanium»	×	×	1
4	Экономическая безопасность предприятия: моделирование и оценка : учеб. пособие / О. А.	М. : РИОР : ИНФРА-М, 2020. – 358 с. : ил. – (Высшее образование) . – ISBN 978-5-369-01814-9 . – ISBN 978-5-16-015372-8	2	да, ЭБС «Znanium»	×	×	1

	Коваленко, Т. Д. Малютин, Д. Д. Ткаченко						
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	23	да, ЭБС «Юрайт»	×	×	1

	для вузов : [гриф УМО] / Общ.ред. Л. П. Гончаренко	с. : ил. – (Высшее образование) . – ISBN 978- 5-534-06090-4		«Юрайт»			
--	--	---	--	---------	--	--	--

Зав. кафедрой _____ / В.И. Глотов /
« 26 » _____ 2020 г. (подпись) (ИПО)

Согласовано:
Начальник отдела комплектования НИБЦ _____ / Мещеряков С.В. /
« 26 » _____ 2020 г. (подпись) (ИПО)

Университет «ИТМО»
Информационный центр
Университета «ИТМО»
ул. Космонавтов, 1, 117912, Москва