Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Антипова Наталья Викторовна
Должность: и.о. директора филиала
Дата подписания: 28.11.2025 14:47:20
Уникальный программный ключ:
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

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

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Улан-Баторский филиал

Одобрено
На заседании Совета Улан-Баторского
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
Протокол № 10 от «25» мая 2023г.
Председатель совета
_____Н.В. Антипова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.16 ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

Направление подготовки	**38.03.01 Экономика**
Направленность (профиль) программы	**Финансы и кредит**
Уровень высшего образования	**Бакалавриат**

Год начала подготовки - 2023г

Улан-Батор – 2023 г.

Составители:

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

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

Рабочая программа одобрена на заседании базовой кафедры финансовой и экономической безопасности

протокол № 8 от «18» мая 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ 4

Цель и задачи освоения дисциплины 4
Место дисциплины в структуре образовательной программы 4
Объем дисциплины и виды учебной работы 5
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине 5

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 7

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 10

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА 10
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ 14
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ 14
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ 14
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 14
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ 15
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 15

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 15

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ 15

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ 16

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель и задачи освоения дисциплины

Целью учебной дисциплины «Финансовый мониторинг» является:

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

Задачи дисциплины «Финансовый мониторинг»:

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

Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины *	Всего часов по формам обучения		
	очная	***очно-заочная***	***заочная***
Объем дисциплины в зачетных единицах	***3 ЗЕТ***		
Объем дисциплины в акад.часах	***108***		
Промежуточная аттестация: форма	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой	-
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:	36	24	-
1. Аудиторная работа (Ауд.), акад. часов всего, в том числе:	34	22	-
• лекции	18	*10*	-
• практические занятия	16	*12*	-
• лабораторные занятия	-	-	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	2	2	-
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)	-	-	-
5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)	-	-	-
Самостоятельная работа (СР), всего:	72	84	-
в том числе:			
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)			
• самостоятельная работа в семестре (СРс)			-
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу	-	-	-
• изучение ЭОР	5	*8*	-
• изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
• выполнение индивидуального или группового проекта	20	*22*	-
• *и другие виды*	47	*54*	-

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции (*код и наименование компетенции*)	**Индикаторы достижения компетенций (*код и наименование индикатора*)**	**Результаты обучения *(знания, умения)***
ПК-1 - Способен	ПК-1.4 - Собирает данные и	ПК-1.4 З-1. Знает современные информационные технологии,

осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами ПК-1.4 З-2. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий
		ПК-1.4 У-1. Умеет мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований ПК-1.4 У-2. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности ПК-1.4 У-3.Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

Таблица 3

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения *(знания, умения)*	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему куру в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
	Семестр 7											
1.	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ	4	2	-	-	16	22	ПК-1.4	ПК-1.4. З-1, ПК-1.4 З-2, ПК-1.4 У-1, ПК-1.4 У-2, ПК-1.4 У-3	Гр.д.	-	Гр.п.
2.	Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	2	4	-	-	14	20	ПК-1.4	ПК-1.4. З-1, ПК-1.4 З-2, ПК-1.4 У-1, ПК-1.4 У-2, ПК-1.4 У-3	Гр.д.	-	Гр.п.

3.	Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	2	2	-	-	10	14	ПК-1.4	ПК-1.4. З-1, ПК-1.4 З-2, ПК-1.4 У-1, ПК-1.4 У-2, ПК-1.4 У-3	Гр.д.	Т.	Д.
4.	Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.	4	2	-	-	10	16	ПК-1.4	ПК-1.4. З-1, ПК-1.4 З-2, ПК-1.4 У-1, ПК-1.4 У-2, ПК-1.4 У-3	Гр.д.	-	Д.
5.	Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	4	4	-	-	16	24	ПК-1.4	ПК-1.4. З-1, ПК-1.4 З-2, ПК-1.4 У-1, ПК-1.4 У-2, ПК-1.4 У-3	Гр.д.	Р.а.з	Д.

6.	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	2	2	-	-	6	10	ПК-1.4	ПК-1.4. З-1, ПК-1.4 З-2, ПК-1.4 У-1, ПК-1.4 У-2, ПК-1.4 У-3	Гр.д.	Т.	Д.
	Итого	18	16	-	-	72	106					

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях: Групповая дискуссия (Гр.д.)
Формы текущего контроля: Тест (Т.); Расчетно-аналитические задания (Р.а.з.)
Формы заданий для творческого рейтинга: Групповой проект (Гр.п.); Доклад (Д.)

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература

1. Финансовый мониторинг : т.1 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры /Ю Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, 2018. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). - 696 с. - ISBN 978-5-7205-1426-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1014708
2. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018. - 479 с. - ISBN 978-5-7205-1427-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1014710
3. Финансовый мониторинг : учебник / Глотов В.И., Альбеков А.У. и др. ; под ред. В.И. Глотова, А.У. Альбекова. – Ростов н/Д: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. — ISBN 978-5-7972-2600-0. — URL: https://aml.university/storage/mediateka/F1305GNjjnoInHMXroG2gzCaYNmxRZ2PSRUhWoar.pdf

Дополнительная литература:

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

Нормативные правовые документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. №146-ФЗ.

2. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. №195-ФЗ.
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (в ред. от 01.05.2016) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. №31. ст.3824.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 25, ст. 2954
5. Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». // Российская газета. 12.01.1993. №6.
6. Федеральный закон от 18.12.1995 № 190-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». // Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. №50. ст.4870.
7. Федеральный закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №17. ст.1918.
8. Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». // Собрание законодательства Российской Федерации 30.03.1998, N 13, ст. 1463
9. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде(лизинге)». // Собрание законодательства Российской Федерации 02.11.1998, N 44, ст. 5394
10. Федеральный закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». // Российская газета. 09.08.2001. №151-152.
11. Федеральный закон от 28.05.2001 №62-ФЗ. «О ратификации Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности». // Парламентская газета. 31.05.2001. - №98.
12. Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации».
13. Федеральный закон от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации». // Российская газета.13.07.2002. №127.
14. Федеральный закон от 11.11. 2003 № 138-ФЗ «О лотереях» // Собрание законодательства Российской Федерации 17.11.2003, N 46 (ч. 1), ст. 4434
15. Федеральный закон от 19.07.2007г. №196-ФЗ «О ломбардах». // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. №31. ст.3992.
16. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». // Собрание законодательства Российской Федерации. 2009. №29. ст.3627.
17. Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». // Собрание законодательства Российской Федерации. 2010. №27. ст.3435.
18. Федеральный закон от 21.07.2014 №213-ФЗ (в ред. от 29.12.2014) «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности

Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». // Российская газета. 23.07.2014. №163.
19. Указ Президента от 01.11.2001 №1263 (в ред. от 22.03.2005) «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмывании) 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).

42. Федеральный закон «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» от 28.12.2009 № 381-ФЗ

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

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

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

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

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ

1. http://reu.stat.university:8180/biportal/ - Ситуационный центр РЭУ им Г.В. Плеханова
2. http://www.gks.ru/ - Росстат – федеральная служба государственной статистики
3. www.economy.gov.ru - Базы данных Министерства экономического развития и торговли России
4. http://www.iep.ru/ru/publikatcii/categories.html - Федеральный образовательный портал. Экономика. Социология. Менеджмент

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

1. www.fedsfm.ru - Федеральная служба по финансовому мониторингу.
2. www.cbr.ru -Центрального Банка России.
3. www.euroasiangroup.org– ЕАГ.
4. www.fatf-gafi.org– ФАТФ.
5. www.wolfsberg-principles.com - Вольфсбергская группа.
6. www.worldbank.org- Всемирный банк.
7. www.amlcft.org– МБРР.
8. www.imf.org- Международный валютный фонд.
9. www.coe.int- Совет Европы.
10. www.un.org - Организация Объединенных Наций.
11. www.imolin.org - Международная информационная система по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем
12. www.apgml.org - Азиатско-Тихоокеанская группа по вопросам отмывания денег Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем/
13. www.gfintegrity.org - Официальный сайт Global Financial Integrity (GFI)

14. www.index.baselgovernance.org - Официальный сайт Базельского института управления (Basel AML Index Report)
15. www.transparency.org.ru - Официальный сайт Трансперенси Интернешнл Россия
16. www.mumcfm.ru - Официальный сайт Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ)

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

№ п/п	Перечень информационных технологий, программного обеспечения
1	Отечественная операционная система
2	Прикладной пакет документов

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовый мониторинг» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

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

для проведения занятий семинарского типа (практические занятия):

– учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации:

для самостоятельной работы;

– помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета.

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

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

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

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при

формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в процессе освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

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

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

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ[1]

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

Тематика курсовых работ/проектов

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

Типовой перечень вопросов к зачету с оценкой:

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

[1] В данном разделе приводятся примеры оценочных средств

2. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
3. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
4. Трехфазная модель отмывания преступных доходов.
5. Источники происхождения незаконных денег, превентивные меры воздействия.
6. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
7. Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.
8. Коррупция, как превентивное преступление в системе ПОД/ФТ.
9. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
10. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
11. Правовые основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
12. Роль конвенций ООН в организации международной системы финансового мониторинга.
13. Роль Базельского комитета в организации международной системы финансового мониторинга.
14. Группа Эгмонт и ее роль для финансовых расследований.
15. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
16. Сущность, цели и риск-ориентированного подхода (1-ая Рекомендация ФАТФ).
17. Превентивные меры в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
18. Проблема высокорискованных и несотрудничающих государств и территорий.
19. Сущность и результаты при страновой оценке технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности системы ПОД/ФТ.
20. Виртуальный актив – понятия, сущность, риски ОД/ФТ.
21. Региональные группы по типу ФАТФ, основные цели и задачи взаимодействие.
22. Евразийская группа по типу ФАТФ, состав, функции, направления деятельности.
23. Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.
24. Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
25. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
26. Правовые основы национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
27. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления

деятельности.

28. Функции Росфинмониторинга.
29. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
30. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
31. Пробирная плата как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
32. Роскомнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
33. ФНС как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
34. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, основные права и обязанности.
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. Установленные нефинансовые предприятия, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
38. Установленные нефинансовые профессии, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
39. Системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: понятие, назначение, основные задачи.
40. Операции, подлежащие обязательному контролю.
41. Понятие и требования по установлению бенефициарного владельца, прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц.
42. Обязательные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
43. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
44. Надлежащая проверка клиента. Правило «знай своего клиента».
45. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
46. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
47. Замораживание и запрет на операции с денежными средствами и иным имуществом установленных лиц и организаций.
48. Прием на обслуживание и обслуживание публичных должностных лиц, сущность, особенности.

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

Типовые тестовые задания:

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

2) В каком году была создана Евразийская региональная группа по типу ФАТФ?
1. в 1999 г.
2. в 2001 г.
3. в 2002 г.
4. в 2004 г.
5. в 2005 г.

3) В чьем ведении находиться (осуществляет руководство) Федеральная служба по финансовому мониторингу?
1. Министерство финансов РФ
2. Государственная Дума РФ
3. Президент РФ
4. Правительство РФ

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

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

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

Типовые расчетно-аналитические задания:

«Поиск бенефициарного владельца»

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

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

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

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

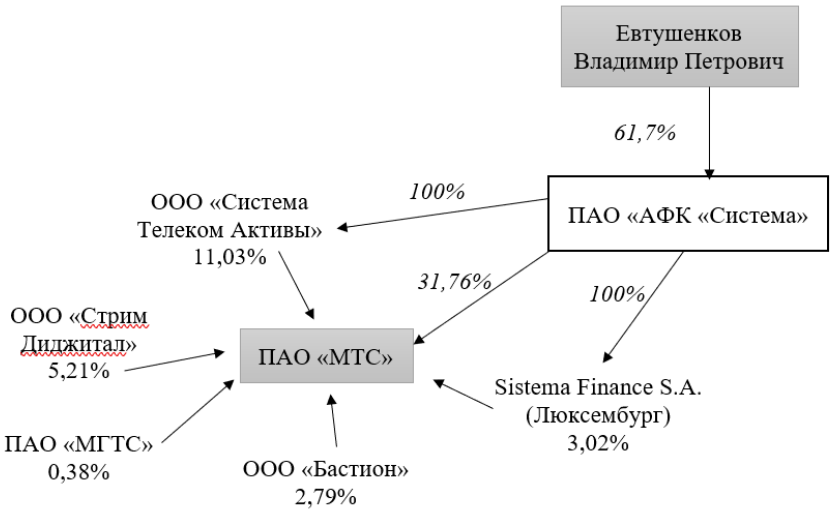

Рисунок – Схема бенефициарного владения компании ПАО «МТС»

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

ООО «Стрим Диджитал» и ООО «Бастион» являются подконтрольным 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».

Примеры тем групповых дискуссий:

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

Тематика групповых и/или индивидуальных проектов:

1. Анализ типологических схем ОД/ФТ в банковской сфере.
2. Анализ типологических схем ОД/ФТ на рынке ценных бумаг
3. Анализ типологических схем ОД/ФТ в страховом секторе

4. Анализ типологических схем ОД/ФТ в налоговой сфере
5. Проблемы высокорискованных юрисдикций и территорий

Тематика докладов:

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

Типовая структура экзаменационного билета/зачетного задания

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

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

Таблица 5

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	**«отлично»/ «зачтено»**	ПК-1	ПК-1.4	**Знает верно и в полном объеме:** современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления корпоративными финансами; технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных	**Продвинутый**

				средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий **Умеет верно и в полном объеме:** мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	
70 – 84 баллов	**«хорошо»/ «зачтено»**	ПК-1	ПК-1.4	**Знает с незначительными замечаниями:** современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления корпоративными финансами; технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий **Умеет с незначительными замечаниями:** мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	**Повышенный**
50 – 69 баллов	**«удовлетворительно»/ «зачтено»**	ПК-1	ПК-1.4	**Знает на базовом уровне, с ошибками:** современные информационные	**Базовый**

				технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления корпоративными финансами; технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий **Умеет на базовом уровне, с ошибками:** мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	
менее 50 баллов	**«неудовлетворительно»/ «не зачтено»**	ПК-1	ПК-1.4	**Не знает на базовом уровне:** современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления корпоративными финансами; технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий **Не умеет на базовом уровне:** мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; работать в автоматизированных системах информационного	**Компетенции не сформированы**

				обеспечения профессиональной деятельности; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	