

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Горбунов Алексей Александрович
Должность: Заместитель начальника университета по учебной работе
Дата подписания: 23.07.2023 15:19:16
Уникальный программный ключ:
286e49ee1471d400cc1f45539d51ed7bbf0e9cc7

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский университет ГПС МЧС России»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

**Специалитет по специальности
38.05.01 – Экономическая безопасность**

**Специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности»**

Санкт-Петербург

1. Цели и задачи дисциплины

Цель освоения дисциплины:

формирование у обучающимися теоретических представлений о современном состоянии системы финансового мониторинга, а также выработка практических навыков в осуществлении противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем,

Перечень компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины

Компетенции	Содержание
ПК-3	Способен осуществлять руководство выполнением плана работы службы внутреннего аудита
ПК-4	Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации

Задачи дисциплины:

- формирование знаний применять конкретные методы финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в практической деятельности;
- формирование навыков в осуществлении противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.
- формирование знаний и направлений использования аудиторских заключений при обосновании финансовых решений

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

Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-3.2. Умение анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать объективные выводы и расставлять приоритеты для дальнейших планов	Знает анализировать и давать оценку имеющейся информации для составления объективных выводов Умеет структурировать информацию, разбивать её на компоненты и выявлять ключевые элементы для дальнейших планов
ПК-4.1. Знание методов сбора, обработки и анализа информации, базовых экономических, финансовых принципов, принципов бухгалтерского учета и практики их применения, основных принципов налогообложения, основных налогов и их администрирование, структуры и содержания финансовых	Знает Законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации.

отчетов, законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, международных актов и стандартов, регулирующих отношения в сфере ПОД/ФТ.	Умеет Применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля. Разрабатывать документы, рекомендации, методические материалы по направлению деятельности, подготавливать отчетные материалы по установленной форме.
ПК-4.2. Умение разрабатывать документы, рекомендации, методические материалы по направлению деятельности, подготавливать отчетные материалы по установленной форме.	Знает информационно-коммуникационные технологии для работы с документами, в том числе для её оптимизации и повышения эффективности Умеет собирать, обрабатывать и анализировать информацию в соответствии с заданными требованиями
ПК-4.3. Владение навыками проверки полученной информации о возможных фактах ОД/ФТ по результатам выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.	Знает источники информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ; Умеет разрабатывать план мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ; собирать дополнительную информацию о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ и выявлять операции (сделки), подлежащие контролю.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Основы финансового мониторинга» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений основной профессиональной образовательной программы специалитета по специальности **38.05.01 - Экономическая безопасность** специализация - **Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**.

4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа.

4.1 Распределение трудоемкости дисциплины по видам работ по семестрам и формам обучения

для очной формы обучения

Вид учебной работы	Трудоемкость		
	з.е.	час.	по семестрам
			А
Общая трудоемкость дисциплины по учебному плану	4	144	144
Контактная работа, в том числе:		66	66
Лекции		32	32
Практические занятия		34	34
Лабораторные работы			
Консультации перед экзаменом			
Самостоятельная работа		78	78
Курсовая работа			
Зачет			
Зачет с оценкой		+	+
Экзамен			

для заочной формы обучения

Вид учебной работы	Трудоемкость			
	з.е.	час.	по курсам	
			5	6
Общая трудоемкость дисциплины по учебному плану	4	144	36	108
Контактная работа, в том числе:		14	2	12
Лекции		6	2	4
Практические занятия		8		8
Лабораторные работы				
Консультации перед экзаменом				
Самостоятельная работа		130	34	96
Курсовая работа				
Зачет				
Зачет с оценкой		+		+
Экзамен				

4.2. Тематический план, структурированный по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

для очной формы обучения

№ п/п	Номер и наименование темы	Всего часов	Количество часов по видам занятий, в том числе практическая подготовка			Консультация	Контроль	Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы			
	семестр А							
1.	Тема 1. Теоретические аспекты финансового мониторинга.	24	6	6				12
2.	Тема 2. Формирование международной системы противодействия отмыванию доходов.	24	6	6				12
3.	Тема 3. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне.	20	4	4				12
4.	Тема 4. Российская система противодействия отмыванию доходов.	20	4	4				12
5.	Тема 5. Особенности организации зарубежных систем противодействия отмыванию доходов	20	4	4				12
6.	Тема 6. Государственный финансовый мониторинг	14	4	*4				6
7.	Тема 7. Первичный финансовый мониторинг	22	4	6				12
	Зачет с оценкой	+					+	
	Итого по дисциплине	144	32	34				78

*практическая подготовка

для заочной формы обучения

№ п/п	Номер и наименование темы	Всего часов	Количество часов по видам занятий, в том числе практическая подготовка			Консультация	Контроль	Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы			
	5 курс							
1.	Тема 1. Теоретические аспекты финансового мониторинга.	8						8
2.	Тема 2. Формирование международной системы противодействия отмыванию доходов.	10	2					8
3.	Тема 3. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне.	8						8
4.	Тема 4. Российская система противодействия отмыванию доходов.	10						10
	Итого за 5 курс	36	2					34
	6 курс							
5.	Тема 5. Особенности организации зарубежных систем противодействия отмыванию доходов	36	2	2				32
6.	Тема 6. Государственный финансовый мониторинг	38	2	*4				32
7.	Тема 7. Первичный финансовый мониторинг	34		2				32
	Зачет с оценкой	+					+	
	Итого за 6 курс	108	4	8				96
	Итого по дисциплине	144	6	8				130

*практическая подготовка

4.3 Содержание дисциплины для обучающихся:

очной формы обучения

Тема №1. Теоретические аспекты финансового мониторинга.

Лекции.

Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ». Процессы отмыwania денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмыwania денег для финансовой системы.

Практические занятия.

Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ». Процессы отмыwania денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии.

Самостоятельная работа.

Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ». Процессы отмыwania денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

Тема №2. Формирование международной системы противодействия отмыванию доходов.

Лекции.

Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмыwania денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы Эгмонт.

Практические занятия.

Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. Взаимодействие Росфинмониторинга с другими органами в сфере ПОД/ФТ: с правоохранительными органами, с Банком России, с ФНС России, с другими надзорными органами.

Самостоятельная работа.

Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

Тема №3. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне.

Лекции.

Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Венская конвенция) 1988 года; Международная конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма (Нью-Йоркская конвенция) 1999 года; Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (Страсбургская конвенция) 1990 года; Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (Палермская конвенция) 2000 года; Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию 1999 года; Шанхайская Конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом 2001 года; Конвенция ООН против коррупции 2003 года (Меридская конвенция); Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма 2005 года (Варшавская конвенция).

Практические занятия.

Международные стандарты ПОД/ФТ. Рекомендации ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег). Вольфсбергские принципы. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе.

Самостоятельная работа.

Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

Тема №4. Российская система противодействия отмыванию доходов.

Лекции.

Элементы национальной системы финансового мониторинга. Этапы развития российской системы финансового мониторинга. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.

Практические занятия.

Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. направления деятельности системы ПОД/ФТ: Идентификация и верификация клиентов — финансовые учреждения обязаны проверять документы, удостоверяющие личность, и устанавливать бенефициарных владельцев. Мониторинг и анализ финансовых операций — финансовые учреждения обязаны выявлять подозрительные операции, характерные для отмыwania денег или финансирования терроризма. Сообщение о подозрительных операциях — финансовые учреждения обязаны сообщать о подозрительных операциях в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Межведомственное взаимодействие и обмен информацией

Самостоятельная работа.

Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ. Система сквозного нормативного регулирования. Слаженные механизмы координации ведомств, в том числе надзорных органов и подразделения финансовой разведки. Система оценки эффективности органов контроля (надзора) и проверки их деятельности. Информационно-технологическая инфраструктура. Клиентоцентричность.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

Тема №5. Особенности организации зарубежных систем противодействия отмыванию доходов

Лекции.

Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.

Практические занятия.

Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. Система, предусматривающая обязательное сообщение в уполномоченный орган обо всех операциях и сделках, которые превышают определённую пороговую сумму наличными или их эквивалентом. Система, предусматривающая запрет на проведение операций и сделок на крупные суммы наличными, минуя законного посредника. Система, предусматривающая

Самостоятельная работа.

Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

Тема №6. Государственный финансовый мониторинг

Лекции.

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Практические занятия (в том числе практическая подготовка).

Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга: проведение контрольных мероприятий в отношении организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы; ведение учёта организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы; координация деятельности надзорных органов и взаимодействие с ними в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Самостоятельная работа.

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти, органами прокуратуры, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, общественными объединениями и иными организациями по вопросам ПОД/ФТ.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

Тема №7. Первичный финансовый мониторинг

Лекции.

Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.

Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

Практические занятия.

Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Разработка правил внутреннего контроля, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, обязаны встать на учёт в Росфинмониторинг.

Самостоятельная работа.

Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

для заочной формы обучения

Тема №1. Теоретические аспекты финансового мониторинга.

Самостоятельная работа.

Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ». Процессы отмыwania денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмыwania денег для финансовой системы. Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ». Процессы отмыwania денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии. Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ». Процессы отмыwania денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

Тема №2. Формирование международной системы противодействия отмыванию доходов.

Лекция.

Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы Эгмонт. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. Взаимодействие Росфинмониторинга с другими органами в сфере ПОД/ФТ: с правоохранительными органами, с Банком России, с ФНС России, с другими надзорными органами.

Самостоятельная работа.

Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

Тема №3. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне.

Самостоятельная работа.

Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Венская конвенция) 1988 года; Международная конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма (Нью-Йоркская конвенция) 1999 года; Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (Страсбургская конвенция) 1990 года; Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (Палермская конвенция) 2000 года; Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию 1999 года; Шанхайская Конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом 2001 года; Конвенция ООН против коррупции 2003 года (Меридская конвенция); Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма 2005 года (Варшавская конвенция). Международные стандарты ПОД/ФТ. Рекомендации ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег). Вольфсбергские принципы. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

Тема №4. Российская система противодействия отмыванию доходов. Самостоятельная работа.

Элементы национальной системы финансового мониторинга. Этапы развития российской системы финансового мониторинга. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. направления деятельности системы ПОД/ФТ: Идентификация и верификация клиентов — финансовые учреждения обязаны проверять документы, удостоверяющие личность, и устанавливать бенефициарных владельцев. Мониторинг и анализ финансовых операций — финансовые учреждения обязаны выявлять подозрительные операции, характерные для отмывания денег или финансирования терроризма. Сообщение о подозрительных операциях — финансовые учреждения обязаны сообщать о подозрительных операциях в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Межведомственное взаимодействие и обмен информацией.

Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ. Система сквозного нормативного регулирования. Слаженные механизмы координации ведомств, в том числе надзорных органов и подразделения финансовой разведки. Система оценки эффективности органов контроля (надзора) и проверки их деятельности. Информационно-технологическая инфраструктура. Клиентоцентричность.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

Тема №5. Особенности организации зарубежных систем противодействия отмыванию доходов

Лекция.

Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.

Практическое занятие.

Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. Система, предусматривающая обязательное сообщение в уполномоченный орган обо всех операциях и сделках, которые превышают определённую пороговую сумму наличными или их эквивалентом. Система,

предусматривающая запрет на проведение операций и сделок на крупные суммы наличными, минуя законного посредника. Система, предусматривающая

Самостоятельная работа.

Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

Тема №6. Государственный финансовый мониторинг

Лекция.

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Практические занятия (в том числе практическая подготовка).

Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга: проведение контрольных мероприятий в отношении организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы; ведение учёта организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы; координация деятельности надзорных органов и взаимодействие с ними в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Самостоятельная работа.

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти, органами прокуратуры, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, общественными объединениями и иными организациями по вопросам ПОД/ФТ.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

Тема №7. Первичный финансовый мониторинг

Практическое занятие.

Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и

сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.

Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Разработка правил внутреннего контроля, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, обязаны встать на учёт в Росфинмониторинг.

Самостоятельная работа.

Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

Рекомендуемая литература:

Основная [1-2];

Дополнительная [1-3].

5. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины

При реализации программы дисциплины используются лекционные и практические занятия.

Общими целями занятий являются:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление теоретических знаний по конкретным темам дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности;
- выработка при решении поставленных задач профессионально значимых качеств: самостоятельности, ответственности, точности, творческой инициативы.

Целями лекции являются:

- дать систематизированные научные знания по дисциплине, акцентируя внимание на наиболее сложных вопросах;
- стимулировать активную познавательную деятельность обучающихся, способствовать формированию их творческого мышления.

В ходе практического занятия обеспечивается процесс активного взаимодействия обучающихся с преподавателем; приобретаются практические навыки и умения. Цель практического занятия: углубить и закрепить знания, полученные на лекции, формирование навыков использования знаний для

решения практических задач; выполнение тестовых заданий по проверке полученных знаний и умений.

Самостоятельная работа обучающихся направлена на углубление и закрепление знаний, полученных на лекциях и других занятиях, выработку навыков самостоятельного активного приобретения новых, дополнительных знаний, подготовку к предстоящим занятиям.

6. Оценочные материалы по дисциплине

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины, проводится в соответствии с содержанием дисциплины по видам занятий в форме опроса, докладов, тестов.

Промежуточная аттестация обеспечивает оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, проводится в форме зачета с оценкой.

6.1. Примерные оценочные материалы:

6.1.1. Текущего контроля

Типовые вопросы для опроса:

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики.
2. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов.
3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.
4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности.
7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
8. Международный опыт создания органов финансовой разведки.
9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ.
10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
11. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.
12. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России.

Типовые темы для докладов:

1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
2. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
3. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.
4. История создания и развития FATF.
5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
6. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т. д.)
7. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах
8. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег
9. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег
10. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Типовые задания для тестирования:

1. Что является характерной чертой отмывания денег?
 - а. высокий доход
 - б. криминальное происхождение капитала
 - в. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
 - г. обналичивание денежных средств
2. Основные стадии процесса отмывания денег:
 - а. размещение, расслоение, интеграция
 - б. размещение, интеграция, мониторинг
 - в. интеграция, кооперация, диверсификация
 - г. нет верного ответа
3. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:
 - а. Международный валютный фонд
 - б. Transparency International
 - в. Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)

г. Группа Эгмонт

4. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?

а. 1860-е годы

б. 1970-е годы

в. 1980-е годы

г. после 11 сентября 2011 года

5. Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ?

а. риск нанесения ущерба репутации

б. финансовые риски

в. риск катастроф

г. кредитный риск

д. коммерческий риск

6. На что, прежде всего, были направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ, существовавшие до 2012 года?

а. на противодействие обналачиванию через банковскую систему

б. на сотрудничество между государствами – членами ФАТФ

в. на противодействие финансированию терроризма

г. на противодействие коррупции

7. Согласно действующей рекомендации ФАТФ надлежащая проверка клиента включает следующие меры:

А. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника

Б. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений;

В. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений, постоянная проверка деловых отношений и тщательный анализ сделок клиента.

8. Какие меры наказания могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение законодательства о ПОД/ФТ?

а) штраф

б) административное приостановление деятельности

в) отзыв (аннулирование) лицензии

г) любая из указанных мер

д) только, меры, указанные в п. п. а) и б)

Модуль 2 «Организационно-экономические основы финансового мониторинга»

9. Какие из указанных организаций в целях ПОД/ФТ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом?

- а) Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
- б) Страховые компании
- в) Организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг
- г) Операторы по приему платежей
- д) Все указанные организации

6.1.1. Промежуточной аттестации

Примерный перечень вопросов, выносимых на зачет с оценкой

1. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег
2. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
3. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
4. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
6. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
7. Международный опыт создания органов финансовой разведки.
8. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ.
9. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
10. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.
11. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России.
12. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
13. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
14. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами.

15. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
16. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.
17. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок.
18. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
19. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ.
20. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
21. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
22. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
23. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
24. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
25. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
26. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
27. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

28. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках.

29. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

6.2. Шкала оценивания результатов промежуточной аттестации и критерии выставления оценок

Система оценивания включает:

Форма контроля	Показатели оценивания	Критерии выставления оценок	Шкала оценивания
Зачет с оценкой	правильность и полнота ответа	дан правильный, полный ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний по дисциплине, доказательно раскрыты основные положения вопросов; могут быть допущены недочеты, исправленные самостоятельно в процессе ответа.	отлично
		дан правильный, недостаточно полный ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи; могут быть допущены недочеты, исправленные с помощью преподавателя.	хорошо
		дан недостаточно правильный и полный ответ; логика и последовательность изложения имеют нарушения; в ответе отсутствуют выводы.	удовлетворительно
		ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу; присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения; дополнительные и уточняющие вопросы не приводят к коррекции ответа на вопрос.	неудовлетворительно

7. Ресурсное обеспечение дисциплины

7.1. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

- Astra Linux Common Edition релиз Орел [ПО-25В-603] - Операцион-ная система общего назначения "Astra Linux Common Edition" [Коммерче-ская (Full Package Product). Номер в Едином реестре российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных - 4433]; Лицензия на право пользования № 217800111-ore-2.12-client-6196.

7.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Информационная справочная система – Сервер органов государственной власти Российской Федерации <http://россия.рф/> (свободный доступ); профессиональные базы данных – Портал открытых данных Российской Федерации <https://data.gov.ru/> (свободный доступ); федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru> (свободный доступ); система официального опубликования правовых актов в электронном виде <http://publication.pravo.gov.ru/> (свободный доступ); справочная правовая система «Консультант Плюс: Студент» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://student.consultant.ru/>, (свободный доступ).

7.3. Литература

Основная литература:

1. Прошунин, М. М. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга (правовой аспект) : монография / М. М. Прошунин. — Москва : Российский университет дружбы народов, 2009. — 380 с. — ISBN 978-5-209-03080-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/11530.html>

2. Куницына, Н. Н. Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе : монография / Н. Н. Куницына, И. А. Нагорных. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 130 с. — ISBN 978-5-9296-0745-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/63001.html>

Дополнительная литература:

1. Информационно-аналитические системы финансового мониторинга : учебное пособие по курсу «Информационно-аналитические системы и модели» / А. Н. Целых, А. А. Целых, Э. М. Котов, М. В. Князева. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2018. — 111 с. — ISBN 978-5-9275-2588-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/87416.html>

2. Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках : учебное пособие / П. В. Ревенков, А. Б. Дудка, А. Н. Воронин, М. В. Каратаев. — Москва : ЦИПСИР, 2012. — 280 с. — ISBN 978-5-406-02164-4. —

Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/10532.html>

3. Бекетнова, Ю. М. Модели и методы решения аналитических задач финансового мониторинга : монография / Ю. М. Бекетнова, Г. О. Крылов, С. Л. Ларионова. — Москва : Прометей, 2018. — 274 с. — ISBN 978-5-907003-26-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94464.html>

7.4. Материально-техническое обеспечение

Для проведения и обеспечения занятий используются помещения, которые представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой специалитета, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: автоматизированное рабочее место преподавателя, маркерная доска, мультимедийный проектор, посадочные места обучающихся.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета.

Автор: кандидат экономических наук, доцент Султыгова Милана Беслановна