

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

Утверждено:
на заседании кафедры финансов
и налогообложения
протокол № 7 от 02 февраля 2022 г

Согласовано:
Председатель УМК института

Зав. кафедрой



Галимова Г.А.



/ Абзалилова Л.Р.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый мониторинг

Факультатив

программа магистратуры

Направление подготовки

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) подготовки

«Финансовая аналитика и принятие решений в условиях цифровизации»

Квалификация

магистр

Разработчик (составитель) доцент, к.с.н, доцент Булатова А.И.	 /Булатова А.И.
--	---

Для приема: 2022 г.

Уфа 2022 г.

Составитель: к.с.н., доцент Булатова А.И.

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и налогообложения протокол от №7 от «02» февраля 2022 г.

Заведующий кафедрой



/ Галимова Г.А./

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол № ____ от « ____ » _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой

/ Галимова Г.А./

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол № ____ от « ____ » _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой

_____/ Галимова Г.А./

Список документов и материалов

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций 4
2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы 5
3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся) 5
4. Фонд оценочных средств по дисциплине 6
 - 4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине. 6
 - 4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине 7
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины 16
 - 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 16
 - 5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины, включая профессиональные базы данных и информационные справочные системы 17
6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине 18

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

По итогам освоения дисциплины обучающийся должен достичь следующих результатов обучения:

Категория (группа) компетенций ¹ (при наличии ОПК)	Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
	ПК-1 Способен выявлять тенденции развития рынка финансовых услуг, основанного на знании институциональных основ рынка	ИПК-1.1 Знает состав и структуру финансовых рынков, их институциональные основы, экономические и юридические аспекты инвестиционной, страховой, банковской деятельности (из стандарта);	<i>Знать:</i> нормативно-правовое обеспечение, направленное на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию на рынке финансовых услуг <i>Знать:</i> характеристику российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
		ИПК-1.2 Умеет анализировать информацию о состоянии и перспективах рынка финансовых услуг;	<i>Уметь:</i> анализировать информацию по операциям, подлежащих обязательному контролю, операциям, имеющим признаки отмывания денег или финансирования терроризма
		ИПК-1.3. Владеет навыками оценивания риска и доходности ценных бумаг, определения стоимости, действующих на рынке финансовых инструментов	<i>Владеть:</i> методологией выявления круга операций, подлежащих обязательному контролю, операций, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма

¹ Указывается только для УК и ОПК (при наличии).

2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый мониторинг» относится к факультативной части.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3,4 семестре для заочной формы обучения

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.

3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)

Содержание рабочей программы представлено в Приложении № 1.

4. Фонд оценочных средств по дисциплине

4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

ПК-1 Способен выявлять тенденции развития рынка финансовых услуг, основанного на знании институциональных основ рынка

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения	
		Не зачтено	Зачтено
ИПК-1.1 Знает состав и структуру финансовых рынков, их институциональные основы, экономические и юридические аспекты инвестиционной, страховой, банковской деятельности (из стандарта)	<i>Знать:</i> нормативно-правовое обеспечение, направленное на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию на рынке финансовых услуг <i>Знать:</i> характеристику российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Неполные представления о: - нормативно-правовом обеспечении, направленном на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на рынке финансовых услуг - характеристике российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Сформированные систематические представления о: - нормативно-правовом обеспечении, направленном на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на рынке финансовых услуг - характеристике российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
ИПК-1.2 Умеет анализировать информацию о состоянии и перспективах рынка финансовых услуг	<i>Уметь:</i> анализировать информацию по операциям, подлежащих обязательному контролю, операциям, имеющим признаки отмывания денег или финансирования терроризма	Неполные представления об анализе по операциям, подлежащих обязательному контролю, операциям, имеющим признаки отмывания денег или финансирования терроризма	Сформированные систематические представления об анализе по операциям, подлежащих обязательному контролю, операциям, имеющим признаки отмывания денег или финансирования терроризма
ИПК-1.3. Владеет навыками оценивания риска и доходности ценных бумаг, определения стоимости, действующих на рынке финансовых инструментов	<i>Владеть:</i> методологией выявления круга операций, подлежащих обязательному контролю, операций, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма	Неполные представления о методологии выявления круга операций, подлежащих обязательному контролю, операций, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма	Сформированные систематические представления о методологии выявления круга операций, подлежащих обязательному контролю, операций, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма

4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства
ИПК-1.1 Знает состав и структуру финансовых рынков, их институциональные основы, экономические и юридические аспекты инвестиционной, страховой, банковской деятельности (из стандарта)	<i>Знать:</i> нормативно-правовое обеспечение, направленное на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию на рынке финансовых услуг <i>Знать:</i> характеристику российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	доклады, письменная работа, тест
ИПК-1.2 Умеет анализировать информацию о состоянии и перспективах рынка финансовых услуг	<i>Уметь:</i> анализировать информацию по операциям, подлежащих обязательному контролю, операциям, имеющим признаки отмывания денег или финансирования терроризма	практическая работа, тест
ИПК-1.3. Владеет навыками оценивания риска и доходности ценных бумаг, определения стоимости, действующих на рынке финансовых инструментов	<i>Владеть:</i> методологией выявления круга операций, подлежащих обязательному контролю, операций, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма	практическая работа, тест

Примерный перечень вопросов для практических занятий (семинаров):

Темы докладов

Тема 1.Отмывание денег и финансирование терроризма – продукт деятельности организованной преступности.

1. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
2. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
3. Принципы финансового мониторинга.
4. Социально-экономическое и практическое значение финансового мониторинга.
5. Отмывание денег: история возникновения понятия, определение, сущность и формы, возникающие угрозы обществу (национальной и международной безопасности).
6. Основные цели легализации доходов, полученных преступным путем.
7. Структура процесса отмывания денег, полученных преступным путем.
8. Модели отмывания криминальных фондов денежных средств.
9. Размещение – первая стадия отмывания доходов, полученных из нелегальных источников.
10. Расслоение как фаза отмывание доходов, полученных из нелегальных источников.
11. Интеграция как заключительная стадия отмывания криминальных доходов.

12. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.

Тема 2. Характеристика российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

1. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ.
2. Современное состояние и стратегия развития системы ПОД/ФТ.
3. Функциональная структура и задачи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Тема 3. Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

1. Росфинмониторинг в национальной и международной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
 - 1.1. Правовой статус и полномочия.
 - 1.2. Организационная структура.
 - 1.3. Основные направления деятельности.
2. Центральный Банк Российской Федерации в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
 - 2.1. Правовой статус и полномочия.
 - 2.2. Нормотворческая и надзорная деятельность Банка России в области противодействия отмыванию денег.

Тема 4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Положения закона и их практическая реализация

Тема 5. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

1. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программы его осуществления.
2. Роль и место специального должностного лица, ответственного

Тема 6. Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.

1. Понятие термина «идентификация».
2. Цели и задачи идентификации.
3. Требования к представляемым документам.
4. Документы на иностранном языке.
5. Выгодоприобретатели.
6. Идентификация физических лиц.
7. Идентификация индивидуальных предпринимателей.
8. Идентификация юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Тема 7. Операции, подлежащие обязательному контролю.

1. Что такое операции с денежными средствами или иным имуществом
2. Что такое обязательный контроль
3. Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом представляемые кредитными организациями в уполномоченный орган для осуществления им обязательного контроля
4. Как, когда и какие сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, кредитные организации должны представлять в уполномоченный орган
5. Информационные письма Банка России об операциях, подлежащих обязательному контролю.

Тема 8. Операции, имеющие признаки отмыывания денег или финансирования терроризма.

1. Принцип «знай своего клиента».
2. Как возникают подозрения.
3. Общие признаки подозрительной деятельности.
4. Признаки подозрительных операций, выявляемые при совершении определенных видов операций.
5. Сомнительные операции.
6. Письма Банка России о сомнительных операциях.
7. Представление сведений о подозрительных и сомнительных операциях в уполномоченный орган.

Критерии оценивания докладов

Для заочной формы обучения

Критерии оценивания	Зачет
Студент демонстрирует достаточные, допустимы несколько поверхностные, знания в рамках учебной программы, ответ логически правильно построен, однако в нём могут быть допущены некоторые огрехи и неточности, которые легко исправляются самим студентом; владеет необходимой научной терминологией; анализирует факты, допуская ряд незначительных ошибок; при наводящих вопросах в достаточной степени раскрывает вопросы	зачтено
Студент демонстрирует крайне фрагментарные знания в рамках учебной программы; не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины; не владеет минимально необходимой терминологией; допускает грубые логические ошибки, отвечая на вопросы преподавателя, которые не может исправить самостоятельно.	не зачтено

Примерные темы для письменной работы

Темы рефератов

1. Российская Федерация в международной системе ПОД/ФТ.
2. Основные этапы формирования международной системы ПОД/ФТ.
3. Характеристика современной международной системы ПОД/ФТ.
4. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.
5. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ.
6. Институциональные и правовые основы национальной системы ПОД/ФТ в РФ.
7. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в финансовых не кредитных организациях: страховых, риэлтерских, лизинговых компаниях и др.
8. Методы организации работы по ПОД/ФТ профессиональных участников рынка ценных бумаг Российской Федерации
9. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в нефинансовых организациях: букмекерских конторах, ломбардах, организациях федеральной почтовой связи и др.
10. Права и обязанности надзорных органов: Росфинмониторинга, Центрального Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам, Федеральной службы по страховому надзору, Федеральной службы по надзору в сфере связи, Пробирной палаты России.
11. Формы межведомственного взаимодействия надзорных органов и пути их совершенствования.

Краткие методические указания

Написание реферата является одной из форм обучения важнейшей формой самостоятельной работы студентов.

Цели написания рефератов:

- 1) углубленное изучение отдельных вопросов и тем курса;
- 2) индивидуальная работа со студентом; привитие студентам навыков библиографического поиска необходимой литературы (не только на бумажных носителях, но и в электронном виде); приобретение навыков грамотно ссылаться на используемые источники, правильно цитировать авторский текст;
- 3) совершенствование навыков самостоятельной работы;
- 4) овладение использованием некоторых методов исследования – сравнения, обобщения, логического обоснования и др.; подготовка к написанию курсовых и дипломных работ.

Основные задачи студента при написании реферата: с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (рекомендуемую, так и самостоятельно подобранную) для правильного (без искажения смысла) понимания авторской позиции и верно передать ее в своей работе.

Требования к содержанию:

- в реферате должен содержаться материал, относящийся строго к выбранной теме;
- необходимо грамотно и логично изложить основные идеи по заданной теме, содержащиеся в рассмотренных источниках;
- сгруппировать изложенные идеи по точкам зрения или научным школам;
- краткий анализ проведенной работы - обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны;
- объем примерно 15-25 страниц
- используемые источники литературы - преимущественно за последние 5 лет.

Критерии оценивания письменной работы

Для заочной формы обучения

Критерии оценивания	Зачет
Студент демонстрирует достаточные, допустимы несколько поверхностные, знания в рамках учебной программы, ответ логически правильно построен, однако в нём могут быть допущены некоторые огрехи и неточности, которые легко исправляются самим студентом; владеет необходимой научной терминологией; анализирует факты, допуская ряд незначительных ошибок; при наводящих вопросах в достаточной степени раскрывает вопросы	зачтено
Студент демонстрирует крайне фрагментарные знания в рамках учебной программы; не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины; не владеет минимально необходимой терминологией; допускает грубые логические ошибки, отвечая на вопросы преподавателя, которые не может исправить самостоятельно.	не зачтено

Пример заданий для практической работы

1. Составить структуру закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Структура закона 115-ФЗ

Глава	Статья	Комментарии к статье

2. Составить словарь терминов из закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (30 определений).

3. Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Проведите структурирование изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по направлениям: 1) по субъектам финансового мониторинга, 2) по видам операций с денежными средствами и 3) по формам контроля.

5. Определите влияние изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на деятельность субъектов финансового мониторинга.

6. Используя открытые сетевые информационные ресурсы, подберите в качестве примера две - три недавние публикации, посвященные проблеме бегства капитала (утечка, вывоз). Проанализируйте, что понимают авторы под бегством капитала. Обсудите, как связана эта проблема с целью и задачами государства в сфере финансового мониторинга.

www.cbr.ru – сайт Банка России

www.finam.ru – Финансовая информация

www.finanaliz.ru – Финансовый анализ

www.finansmag.ru – Журнал "Финанс."

www.finansy.ru – Публикации по экономике и финансам

www.mfd.ru – Финансовая информация

www.minfin.ru – Министерство финансов РФ

7. Дать определение понятиям «оффшорная страна» и «оффшорная зона». Определить какая между ними разница.

Используя открытые сетевые информационные ресурсы, подберите в качестве примера одну из оффшорных зон. Изучите и проанализируйте ее деятельность по следующим направлениям:

- условия регистрации компаний в оффшорной зоне;
- порядок уплаты налогов и какие налоги уплачивает компания;
- оценить влияние этих зон на экономику той страны где они существуют;
- оценить, как связана деятельность оффшорной зоны с легализацией капитала.

8. Из годового отчета Росфинмониторинга за текущий год выбрать схемы финансовых расследований о махинациях, выявленных за данный период в бюджетной, в банковской и небанковской сферах. Отразить объемы хищений и оформить в табличном варианте. Написать выводы.

Критерии оценивания

Для заочной формы обучения

Критерии оценивания	Зачет
Студент демонстрирует достаточные, допустимы несколько поверхностные, знания в рамках учебной программы, ответ логически правильно построен, однако в нём могут быть допущены некоторые огрехи и неточности, которые легко исправляются самим студентом; владеет необходимой научной терминологией; анализирует факты, допуская ряд незначительных ошибок; при наводящих вопросах в достаточной степени раскрывает вопросы	зачтено
Студент демонстрирует крайне фрагментарные знания в рамках учебной программы; не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины; не владеет минимально необходимой терминологией; допускает грубые логические ошибки, отвечая на вопросы преподавателя, которые не может исправить самостоятельно.	не зачтено

Тестовые задания

Пример заданий для тестового контроля уровня усвоения учебного материала

1. Объектом финансового мониторинга выступают:

- 1) операции с денежными средствами и имуществом
- 2) украденные произведения искусства
- 3) ювелирные украшения
- 4) угнанный автомобиль

2. Количество этапов процесса отмывания денег

- 1) 5
- 2) 4
- 3) 3
- 4) 2

3. Первый этап процесса отнимания денег:

- 1) размещение
- 2) интеграция
- 3) агрегирование
- 4) рассредоточение

4. Этап размещения в процессе отмывания доходов, полученных преступным путем представляет

- 1) желание вкладывать средства в новые продукты
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег
- 4) применение последних достижений в области автоматизации банковских процессов

5. Этап рассредоточения в процессе отмывания доходов, полученных преступным путем представляет

- 1) вложения средств в новые сферы деятельности
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег
- 4) вложения средств в строительство недвижимости

6. Этап интеграции в процессе отмывания доходов, полученных преступным путем представляет

- 1) вложения средств в новые сферы деятельности
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения

- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег
- 4) возможность вновь использовать деньги, полученные преступным путем, в реальном секторе экономики

7. Этап, на котором нелегальные деньги окончательно обретают легальный источник происхождения

- 1) интеграция
- 2) размещение
- 3) сокрытие
- 4) рассредоточение

8. Директива по предотвращению использования финансовой системы в целях отмыwania доходов полученных преступным путем была принята Евросоюзом в году

- 1)2000
- 2)1995
- 3)2005
- 4)2010

9. Международная группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) создана в году

- 1)1989
- 2)1996
- 3)2004
- 4)2011

10. Выберите, что подразумевает под собой «Структурирование»

- 1) большой объем наличных нелегальных средств который не разбивается на множество мелких сумм, а сразу превращаются в финансовые инструменты без использования посредников
- 2) большой объем наличных нелегальных средств разбивается на множество мелких сумм которые без использования посредников частями превращаются в финансовые инструменты
- 3) большой объем наличных накапливается для последующего превращение в финансовые инструменты
- 4) большой объем наличных нелегальных средств разбивается на множество мелких сумм которые с помощью посредников превращаются в финансовые инструменты

11. Не существует модели отмыwania денег:

- 1) однофазная
- 2) двухфазная
- 3) трехфазная
- 4) четырехфазная

12. Фактор, который не влияет на степень сложности отмыwania денежных средств:

- 1) располагаемые активы
- 2) наличие доступа к технологиям
- 3) место совершения и вид преступления
- 4) уровень инфляции

13. Фаза, которая считается первой в трехфазной модели отмыwania денег:

- 1) замещение
- 2) размещение
- 3) интеграция
- 4) расслоение

14. Модель, которая является самой простой и самой быстрой для отмыwania нерегулярных небольших доходов.

- 1) однофазная
- 2) двухфазная
- 3) трехфазная
- 4) четырехфазная

15. Трехфазная модель отмывания денег включает этапы:

- 1) замещение-расслоение-интеграция
- 2) расслоение-замещение-интеграция
- 3) размещение-замещение-расслоение
- 4) размещение-расслоение-интеграция

16. Не является участником при использовании схемы основанной на применении кредитования при отмывании денег:

- 1) компания однодневка
- 2) рынок ценных бумаг
- 3) оффшорный банк
- 4) российский банк

17. Не является участником при использовании схемы отмывания денег основанной на применении импорта:

- 1) фирма однодневка
- 2) оффшорный банк
- 3) фирма импортер услуг
- 4) рынок фондовый

18. Финансовый мониторинг это:

- 1) комплекс инструментов и мер по противодействию легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма
- 2) выявление незаконных источников получения денег
- 3) выявление незаконных операций в оффшорных зонах
- 4) отслеживание текущей финансовой деятельности организации

19. Уполномоченные органы в сфере финансового мониторинга в РФ:

- 1) Росфинмониторинг
- 2) Банк России
- 3) Росздравнадзор
- 4) Федеральная налоговая служба

20. Задачами Комитета по финансовому мониторингу в РФ являются:

- 1) сбор информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю
- 2) обработка информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю
- 3) анализ информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю
- 4) прогнозирование информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю

21. Легализация доходов, полученных преступным путем это:

- 1) фактическое внедрение «грязных» денег в финансовую систему страны
- 2) сокрытие незаконного источника получения денег
- 3) проведение операций в оффшорных зонах
- 4) получение дивидендов от финансовой деятельности

22. Выбрать правильные названия этапов процесса отмывания денег:

- 1) размещение,
- 2) интеграция
- 3) управление
- 4) рассредоточение

23. К числу основных законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность в области легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в Российской Федерации, относятся:

- 1) Федеральный закон 115-ФЗ
- 2) Гражданский Кодекс РФ

3) Налоговый Кодекс РФ

4) Федеральный закон 482-ФЗ

24. Формы размещения доходов полученных преступным путем

1) контрабандный вывоз наличных денег за границу

2) обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства или другую валюту без использования банковских счетов

3) выдача займов населению

4) аккумуляция денег небольшими суммами на один банковский счет

25. Особенности оффшорных зон

1) благоприятный налоговый режим

2) строгое соблюдение банковской тайны

3) отсутствие процедуры обязательной идентификации клиентов

4) желание сотрудничать с другими странами и международными организациями

Критерии оценивания:

Для студентов очно-заочной формы обучения

Количество правильных ответов	Оценка
Более 60% правильных ответов	зачтено
Менее 60% правильных ответов. Не выполнено	Не зачтено

Обучающиеся заочной формы обучения допускаются к сдаче зачета при условии выполнения *практических работ (более 50%) и тестирования (более 60%)*.

Зачет

Зачет является оценочным средством для всех этапов освоения компетенций.

Оценочный билет содержит 2 теоретических вопроса

Вопросы для зачета:

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов

2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег

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

13. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами
16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю
18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок
19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
21. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
22. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
23. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
24. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
25. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах

№ п/п	Критерии оценивания	Зачет
1	Студент демонстрирует достаточные, допустимы несколько поверхностные, знания в рамках учебной программы, ответ логически правильно построен, однако в нём могут быть допущены некоторые огрехи и неточности, которые легко исправляются самим студентом; владеет необходимой научной терминологией; анализирует факты, допуская ряд незначительных ошибок; при наводящих вопросах в достаточной степени раскрывает вопросы	зачтено
2	Студент демонстрирует крайне фрагментарные знания в рамках учебной программы; не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины; не владеет минимально необходимой терминологией; допускает грубые логические ошибки, отвечая на вопросы преподавателя, которые не может исправить самостоятельно.	не зачтено

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Финансовый мониторинг : учебник : [16+] / В. И. Глотов, А. У. Альбеков, Е. Н. Алифанова и др. ; под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683>

Дополнительная литература

2. Горюкова, О. В. Основы финансового мониторинга в кредитных организациях : учебное пособие / О. В. Горюкова. – Москва : Директ-Медиа, 2014. – 212 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=223162>
3. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / П. В. Ревенков, А. Б. Дудка, А. Н. Воронин, М. В. Каратаев. – Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2012. – 279 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209620>

5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины

1. www.ash.gov.ru - официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации
2. www.government.ru – официальный сайт Правительства Российской Федерации
3. www.cbr.ru официальный сайт центрального банка России
4. www.minfin.ru – официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
5. www.nalog.ru – официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации
6. www.rosfinnadzor.ru – официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.
7. www.rozkasna.ru – официальный сайт Федерального казначейства
8. www.ffms.ru – официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам
9. www.gks.ru - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации
10. www.bashstat.ru официальный сайт Башкортостанстата.
11. www.bashkortostan.ru официальный информационный портал органов государственной власти РБ
12. www.minecon@bashkortostan.ru официальный сайт Министерство экономического развития РБ
13. www.minfinrb.bashkortostan.ru официальный сайт Министерства финансов РБ
14. www.ksp02.ru официальный сайт контрольно-счетной палата РБ

Перечень программного обеспечения:

1. Windows 8 Russian. Windows Professional 8 Russian Upgrade. Договор № 104 от 17.06.2013 г. Лицензии – бессрочные.
2. Microsoft Office Standard 2013 Russian. Договор № 114 от 12.11.2014 г. Лицензии – бессрочные.
3. КонсультатнтПлюс. Договор № 28826 от 09.01.2019г. Лицензии бессрочные.
4. Система централизованного тестирования БашГУ (Moodle). GNU General Public License Version 3, 29 June 2007

Базы данных:

1.	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online». Полнотекстовая БД учебных и научных электронных изданий	Регистрация из сети БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет. http://www.biblioclub.ru/
----	--	---

2.	Электронно- библиотечная система «ЭБ БашГУ». Собственная электронная библиотека учебных и научных электронных изданий, которая включает издания преподавателей БашГУ	Регистрация в Библиотеке БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет https://elib.bashedu.ru/
3.	Электронно-библиотечная система издательства «Лань». Полнотекстовая БД учебных и научных электронных изданий	Регистрация из сети БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет http://e.lanbook.com/

6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
<p>1. учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус).</p> <p>2. учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа: лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), , лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).</p> <p>3. учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций: лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).</p> <p>4. учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации: лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа</p>	<p>лаборатория социально-экономического моделирования № 107: учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio, персональный компьютер пэвм кламас в комплекте – 18 шт.</p> <p>лаборатория анализа данных № 108: учебная мебель, доска, персональный компьютер пэвм кламас в комплекте – 17 шт.</p> <p>аудитория № 110: учебная мебель, доска, телевизор led.</p> <p>аудитория № 111: учебная мебель, доска, телевизор led.</p> <p>аудитория № 114: учебная мебель, доска.</p> <p>аудитория № 115: учебная мебель, колонки (2 шт.), динамики, dvd плеер toshiba, магнитола sony (4 шт.) (помещение, ул. карла маркса, д.3, корп.4)</p> <p>аудиторгия №118: учебная мебель, проектор benq, колонки (2 шт.), музыкальный центр lg, флипчарт магнитно-маркерный на треноге</p> <p>аудитория № 122: учебная мебель, доска.</p> <p>аудитория № 204: учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio.</p> <p>аудитория № 207: учебная мебель, доска, телевизор led tcl.</p> <p>аудитория № 208: учебная мебель, доска, телевизор led tcl.</p> <p>аудитория № 209: учебная мебель, доска.</p> <p>аудитория № 210: учебная мебель, доска.</p>

данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), , лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).

5. учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ): лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), , лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).

6. помещения для самостоятельной работы: аудитория № 302 читальный зал (гуманитарный корпус).

7. помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: аудитория № 115 (помещение, ул. Карла Маркса, д.3, корп.4), 118 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4)

аудитория № 212:

учебная мебель, доска, проектор infocus.

аудитория № 213:

учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio.

аудитория № 218:

учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор infocus.

аудитория № 220:

учебная мебель, доска.

аудитория № 221

учебная мебель, доска.

аудитория № 222

учебная мебель, доска.

аудитория № 301

учебная мебель, экран на штативе, проектор aser.

аудитория № 302

учебная мебель, персональный компьютер в комплекте hp, моноблок, персональный компьютер в комплекте моноблок itu.

аудитория № 305

учебная мебель, доска, проектор infocus.

аудитория № 307

учебная мебель, доска.

аудитория № 308

учебная мебель, доска.

аудитория № 309

учебная мебель, доска.

лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а

учебная мебель, доска, персональный компьютер lenovo thinkcentre – 16 шт.

лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в

учебная мебель, доска, персональный компьютер в комплекте № 1 itu corp 510 – 14 шт.

аудитория № 312

учебная мебель, доска.

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА**СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**дисциплины Финансовый мониторинг в 3,4 семестрах
заочная форма обучения

Вид работы	Объем дисциплины
Общая трудоемкость дисциплины (ЗЕТ / часов)	2(72 часа)
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	8,2
Лекций	4
практических/ семинарских	4
Лабораторных	-
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) (ФКР)	0,2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	59,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	4

Формы контроля:

Зачет 4 семестр 2 курса

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)				Основная и дополнительная литература, рекомендуемая студентам (номера из списка)	Задания по самостоятельной работе студентов	Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)
		ЛК	ПР/СЕМ	ЛР	СР			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Модуль 1 Характеристика системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России								
1	Сущность финансового мониторинга. Отмывание денег и финансирование терроризма – продукт деятельности организованной преступности	0,5	0,5		7	Осн. 1, доп.2,3	Вопросы для подготовки к теме 1.	доклады, письменная работа, практическая работа, тест
2	Характеристика российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	0,5	0,5		7	Осн. 1, доп.2,3	Вопросы для подготовки к теме 2	доклады, письменная работа, практическая работа, тест
3	Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	0,5	0,5		7	Осн. 1, доп.2,3	Вопросы для подготовки к теме 3	доклады, письменная работа, практическая работа, тест
4	Федеральный закон «О	0,5	0,5		7	Осн. 1, доп.2,3	Вопросы для подготовки	доклады, письменная

	противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»						к теме 4.	работа, практическая работа, тест
Модуль 2 Методы организации контроля противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма								
5	Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	0,5	0,5		7	Осн. 1, доп.2,3	Вопросы для подготовки к теме 5	Доклады, практическая работа, тест
6	Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей	0,5	0,5		7	Осн. 1, доп.2,3	Вопросы для подготовки к теме 6	Доклады, практическая работа, тест
7	Операции, подлежащие обязательному контролю	0,5	0,5		7	Осн. 1, доп.2,3	Вопросы для подготовки к теме 7	Доклады, практическая работа, тест
8	Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма	0,	0,5		10,8	Осн. 1, доп.2,3	Вопросы для подготовки к теме 8	Доклады, практическая работа, тест
	Всего часов:	4	4		59,8			

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА
КАФЕДРА ФИНАНСОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Финансовый мониторинг

Факультатив

программа магистратуры

Направление подготовки

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) подготовки
«Финансовая аналитика и принятие решений в условиях цифровизации»

Квалификация
магистр

Список документов и материалов

1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.
2. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

По итогам освоения дисциплины обучающийся должен достичь следующих результатов обучения:

Категория (группа) компетенций ² (при наличии ОПК)	Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
	ПК-1 Способен выявлять тенденции развития рынка финансовых услуг, основанного на знании институциональных основ рынка	ИПК-1.1 Знает состав и структуру финансовых рынков, их институциональные основы, экономические и юридические аспекты инвестиционной, страховой, банковской деятельности (из стандарта);	<i>Знать:</i> нормативно-правовое обеспечение, направленное на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию на рынке финансовых услуг <i>Знать:</i> характеристику российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
		ИПК-1.2 Умеет анализировать информацию о состоянии и перспективах рынка финансовых услуг;	<i>Уметь:</i> анализировать информацию по операциям, подлежащим обязательному контролю, операциям, имеющим признаки отмывания денег или финансирования терроризма
		ИПК-1.3. Владеет навыками оценивания риска и доходности ценных бумаг, определения стоимости, действующих на рынке финансовых инструментов	<i>Владеть:</i> методологией выявления круга операций, подлежащих обязательному контролю, операций, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма

² Указывается только для УК и ОПК (при наличии).

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства
ИПК-1.1 Знает состав и структуру финансовых рынков, их институциональные основы, экономические и юридические аспекты инвестиционной, страховой, банковской деятельности (из стандарта)	<i>Знать:</i> нормативно-правовое обеспечение, направленное на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию на рынке финансовых услуг <i>Знать:</i> характеристику российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	доклады, письменная работа, тест
ИПК-1.2 Умеет анализировать информацию о состоянии и перспективах рынка финансовых услуг	<i>Уметь:</i> анализировать информацию по операциям, подлежащих обязательному контролю, операциям, имеющим признаки отмывания денег или финансирования терроризма	практическая работа, тест
ИПК-1.3. Владеет навыками оценивания риска и доходности ценных бумаг, определения стоимости, действующих на рынке финансовых инструментов	<i>Владеть:</i> методологией выявления круга операций, подлежащих обязательному контролю, операций, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма	практическая работа, тест

Примерный перечень вопросов для практических занятий (семинаров):

Темы докладов

Тема 1.Отмывание денег и финансирование терроризма – продукт деятельности организованной преступности.

1. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
2. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
3. Принципы финансового мониторинга.
4. Социально-экономическое и практическое значение финансового мониторинга.
5. Отмывание денег: история возникновения понятия, определение, сущность и формы, возникающие угрозы обществу (национальной и международной безопасности).
6. Основные цели легализации доходов, полученных преступным путем.
7. Структура процесса отмывания денег, полученных преступным путем.
8. Модели отмывания криминальных фондов денежных средств.
9. Размещение – первая стадия отмывания доходов, полученных из нелегальных источников.
10. Расслоение как фаза отмывание доходов, полученных из нелегальных источников.
11. Интеграция как заключительная стадия отмывания криминальных доходов.
12. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.

Тема 2. Характеристика российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

1. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ.
2. Современное состояние и стратегия развития системы ПОД/ФТ.
3. Функциональная структура и задачи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Тема 3. Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

1. Росфинмониторинг в национальной и международной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
 - 1.1. Правовой статус и полномочия.
 - 1.2. Организационная структура.
 - 1.3. Основные направления деятельности.
2. Центральный Банк Российской Федерации в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
 - 2.1. Правовой статус и полномочия.
 - 2.2. Нормотворческая и надзорная деятельность Банка России в области противодействия отмыванию денег.

Тема 4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Положения закона и их практическая реализация

Тема 5. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

1. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программы его осуществления.
2. Роль и место специального должностного лица, ответственного

Тема 6. Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.

1. Понятие термина «идентификация».
2. Цели и задачи идентификации.
3. Требования к представляемым документам.
4. Документы на иностранном языке.
5. Выгодоприобретатели.
6. Идентификация физических лиц.
7. Идентификация индивидуальных предпринимателей.
8. Идентификация юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Тема 7. Операции, подлежащие обязательному контролю.

1. Что такое операции с денежными средствами или иным имуществом
2. Что такое обязательный контроль
3. Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом представляемые кредитными организациями в уполномоченный орган для осуществления им обязательного контроля
4. Как, когда и какие сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, кредитные организации должны представлять в уполномоченный орган
5. Информационные письма Банка России об операциях, подлежащих обязательному контролю.

Тема 8. Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма.

1. Принцип «знай своего клиента».
2. Как возникают подозрения.
3. Общие признаки подозрительной деятельности.
4. Признаки подозрительных операций, выявляемые при совершении определенных

видов операций.

5. Сомнительные операции.

6. Письма Банка России о сомнительных операциях.

7. Представление сведений о подозрительных и сомнительных операциях в уполномоченный орган.

Критерии оценивания докладов

Для заочной формы обучения

Критерии оценивания	Зачет
Студент демонстрирует достаточные, допустимы несколько поверхностные, знания в рамках учебной программы, ответ логически правильно построен, однако в нём могут быть допущены некоторые огрехи и неточности, которые легко исправляются самим студентом; владеет необходимой научной терминологией; анализирует факты, допуская ряд незначительных ошибок; при наводящих вопросах в достаточной степени раскрывает вопросы	зачтено
Студент демонстрирует крайне фрагментарные знания в рамках учебной программы; не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины; не владеет минимально необходимой терминологией; допускает грубые логические ошибки, отвечая на вопросы преподавателя, которые не может исправить самостоятельно.	не зачтено

Примерные темы для письменной работы Темы рефератов

1. Российская Федерация в международной системе ПОД/ФТ.
2. Основные этапы формирования международной системы ПОД/ФТ.
3. Характеристика современной международной системы ПОД/ФТ.
4. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.
5. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ.
6. Институциональные и правовые основы национальной системы ПОД/ФТ в РФ.
7. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в финансовых не кредитных организациях: страховых, риэлтерских, лизинговых компаниях и др.
8. Методы организации работы по ПОД/ФТ профессиональных участников рынка ценных бумаг Российской Федерации
9. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в нефинансовых организациях: букмекерских конторах, ломбардах, организациях федеральной почтовой связи и др.
10. Права и обязанности надзорных органов: Росфинмониторинга, Центрального Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам, Федеральной службы по страховому надзору, Федеральной службы по надзору в сфере связи, Пробирной палаты России.
11. Формы межведомственного взаимодействия надзорных органов и пути их совершенствования.

Краткие методические указания

Написание реферата является одной из форм обучения важнейшей формой самостоятельной работы студентов.

Цели написания рефератов:

- 5) углубленное изучение отдельных вопросов и тем курса;
- 6) индивидуальная работа со студентом; привитие студентам навыков библиографического поиска необходимой литературы (не только на бумажных носителях, но

и в электронном виде); приобретение навыков грамотно ссылаться на используемые источники, правильно цитировать авторский текст;

7) совершенствование навыков самостоятельной работы;

8) овладение использованием некоторых методов исследования – сравнения, обобщения, логического обоснования и др.; подготовка к написанию курсовых и дипломных работ.

Основные задачи студента при написании реферата: с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (рекомендуемую, так и самостоятельно подобранную) для правильного (без искажения смысла) понимания авторской позиции и верно передать ее в своей работе.

Требования к содержанию:

- в реферате должен содержаться материал, относящийся строго к выбранной теме;
- необходимо грамотно и логично изложить основные идеи по заданной теме, содержащиеся в рассмотренных источниках;
- сгруппировать изложенные идеи по точкам зрения или научным школам;
- краткий анализ проведенной работы - обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны;
- объем примерно 15-25 страниц
- используемые источники литературы - преимущественно за последние 5 лет.

Критерии оценивания письменной работы

Для заочной формы обучения

Критерии оценивания	Зачет
Студент демонстрирует достаточные, допустимы несколько поверхностные, знания в рамках учебной программы, ответ логически правильно построен, однако в нём могут быть допущены некоторые огрехи и неточности, которые легко исправляются самим студентом; владеет необходимой научной терминологией; анализирует факты, допуская ряд незначительных ошибок; при наводящих вопросах в достаточной степени раскрывает вопросы	зачтено
Студент демонстрирует крайне фрагментарные знания в рамках учебной программы; не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины; не владеет минимально необходимой терминологией; допускает грубые логические ошибки, отвечая на вопросы преподавателя, которые не может исправить самостоятельно.	не зачтено

Пример заданий для практической работы

1. Составить структуру закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Структура закона 115-ФЗ

Глава	Статья	Комментарии к статье

2. Составить словарь терминов из закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (30 определений).

3.Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.Проведите структурирование изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по направлениям: 1) по субъектам финансового мониторинга, 2) по видам операций с денежными средствами и 3) по формам контроля.

5.Определите влияние изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на деятельность субъектов финансового мониторинга.

6.Используя открытые сетевые информационные ресурсы, подберите в качестве примера две - три недавние публикации, посвященные проблеме бегства капитала (утечка, вывоз). Проанализируйте, что понимают авторы под бегством капитала. Обсудите, как связана эта проблема с целью и задачами государства в сфере финансового мониторинга.

www.cbr.ru – сайт Банка России

www.finam.ru – Финансовая информация

www.finanaliz.ru – Финансовый анализ

www.finansmag.ru – Журнал "Финанс."

www.finansy.ru – Публикации по экономике и финансам

www.mfd.ru – Финансовая информация

www.minfin.ru – Министерство финансов РФ

7.Дать определение понятиям «оффшорная страна» и «оффшорная зона». Определить какая между ними разница.

Используя открытые сетевые информационные ресурсы, подберите в качестве примера одну из оффшорных зон. Изучите и проанализируйте ее деятельность по следующим направлениям:

- условия регистрации компаний в офшорной зоне;
- порядок уплаты налогов и какие налоги уплачивает компания;
- оценить влияние этих зон на экономику той страны где они существуют;
- оценить, как связана деятельность оффшорной зоны с легализацией капитала.

8. Из годового отчета Росфинмониторинга за текущий год выбрать схемы финансовых расследований о махинациях, выявленных за данный период в бюджетной, в банковской и небанковской сферах. Отразить объемы хищений и оформить в табличном варианте. Написать выводы.

Критерии оценивания

Для заочной формы обучения

Критерии оценивания	Зачет
Студент демонстрирует достаточные, допустимы несколько поверхностные, знания в рамках учебной программы, ответ логически правильно построен, однако в нём могут быть допущены некоторые огрехи и неточности, которые легко исправляются самим студентом; владеет необходимой научной терминологией; анализирует факты, допуская ряд незначительных ошибок; при наводящих вопросах в достаточной степени раскрывает вопросы	зачтено
Студент демонстрирует крайне фрагментарные знания в рамках учебной программы; не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины; не владеет минимально необходимой терминологией; допускает грубые логические ошибки, отвечая на вопросы преподавателя, которые не может исправить самостоятельно.	не зачтено

Тестовые задания

Пример заданий для тестового контроля уровня усвоения учебного материала

1. Объектом финансового мониторинга выступают:

- 1) операции с денежными средствами и имуществом
- 2) украденные произведения искусства
- 3) ювелирные украшения
- 4) угнанный автомобиль

2. Количество этапов процесса отмывания денег

- 1)5
- 2)4
- 3)3
- 4)2

3. Первый этап процесса отнимания денег:

- 1) размещение
- 2) интеграция
- 3) агрегирование
- 4) рассредоточение

4. Этап размещения в процессе отмывания доходов, полученных преступным путем представляет

- 1) желание вкладывать средства в новые продукты
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег
- 4) применение последних достижений в области автоматизации банковских процессов

5. Этап рассредоточения в процессе отмывания доходов, полученных преступным путем представляет

- 1) вложения средств в новые сферы деятельности
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег
- 4) вложения средств в строительство недвижимости

6. Этап интеграции в процессе отмывания доходов, полученных преступным путем представляет

- 1) вложения средств в новые сферы деятельности
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег

4) возможность вновь использовать деньги, полученные преступным путем, в реальном секторе экономики

7. Этап, на котором нелегальные деньги окончательно обретают легальный источник происхождения

- 1) интеграция
- 2) размещение
- 3) сокрытие
- 4) рассредоточение

8. Директива по предотвращению использования финансовой системы в целях отмыwania доходов полученных преступным путем была принята Евросоюзом в году

- 1)2000
- 2)1995
- 3)2005
- 4)2010

9. Международная группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) создана в году

- 1)1989
- 2)1996
- 3)2004
- 4)2011

10. Выберите, что подразумевает под собой «Структурирование»

- 1) большой объем наличных нелегальных средств который не разбивается на множество мелких сумм, а сразу превращаются в финансовые инструменты без использования посредников
- 2) большой объем наличных нелегальных средств разбивается на множество мелких сумм которые без использования посредников частями превращаются в финансовые инструменты
- 3) большой объем наличных накапливается для последующего превращение в финансовые инструменты
- 4) большой объем наличных нелегальных средств разбивается на множество мелких сумм которые с помощью посредников превращаются в финансовые инструменты

11. Не существует модели отмыwania денег:

- 1) однофазная
- 2) двухфазная
- 3) трехфазная
- 4) четырехфазная

12. Фактор, который не влияет на степень сложности отмыwania денежных средств:

- 1) располагаемые активы
- 2) наличие доступа к технологиям
- 3) место совершения и вид преступления
- 4) уровень инфляции

13. Фаза, которая считается первой в трехфазной модели отмыwania денег:

- 1) замещение
- 2) размещение
- 3) интеграция
- 4) расслоение

14. Модель, которая является самой простой и самой быстрой для отмыwania нерегулярных небольших доходов.

- 1) однофазная
- 2) двухфазная
- 3) трехфазная
- 4) четырехфазная

15. Трехфазная модель отмыwania денег включает этапы:

- 1) замещение-расслоение-интеграция

- 2) расслоение-замещение-интеграция
- 3) размещение-замещение-расслоение
- 4) размещение-расслоение-интеграция

16. Не является участником при использовании схемы основанной на применении кредитования при отмывании денег:

- 1) компания однодневка
- 2) рынок ценных бумаг
- 3) оффшорный банк
- 4) российский банк

17. Не является участником при использовании схемы отмывания денег основанной на применении импорта:

- 1) фирма однодневка
- 2) оффшорный банк
- 3) фирма импортер услуг
- 4) рынок фондовый

18. Финансовый мониторинг это:

- 1) комплекс инструментов и мер по противодействию легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма
- 2) выявление незаконных источников получения денег
- 3) выявление незаконных операций в оффшорных зонах
- 4) отслеживание текущей финансовой деятельности организации

19. Уполномоченные органы в сфере финансового мониторинга в РФ:

- 1) Росфинмониторинг
- 2) Банк России
- 3) Росздравнадзор
- 4) Федеральная налоговая служба

20. Задачами Комитета по финансовому мониторингу в РФ являются:

- 1) сбор информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю
- 2) обработка информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю
- 3) анализ информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю
- 4) прогнозирование информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю

21. Легализация доходов, полученных преступным путем это:

- 1) фактическое внедрение «грязных» денег в финансовую систему страны
- 2) сокрытие незаконного источника получения денег
- 3) проведение операций в оффшорных зонах
- 4) получение дивидендов от финансовой деятельности

22. Выбрать правильные названия этапов процесса отмывания денег:

- 1) размещение,
- 2) интеграция
- 3) управление
- 4) рассредоточение

23. К числу основных законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность в области легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в Российской Федерации, относятся:

- 1) Федеральный закон 115-ФЗ
- 2) Гражданский Кодекс РФ
- 3) Налоговый Кодекс РФ
- 4) Федеральный закон 482-ФЗ

24. Формы размещения доходов полученных преступным путем

- 1) контрабандный вывоз наличных денег за границу
 - 2) обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства или другую валюту без использования банковских счетов
 - 3) выдача займов населению
 - 4) аккумуляция денег небольшими суммами на один банковский счет
25. Особенности оффшорных зон
- 1) благоприятный налоговый режим
 - 2) строгое соблюдение банковской тайны
 - 3) отсутствие процедуры обязательной идентификации клиентов
 - 4) желание сотрудничать с другими странами и международными организациями

Критерии оценивания:

Для студентов очно-заочной формы обучения

Количество правильных ответов	Оценка
Более 60% правильных ответов	зачтено
Менее 60% правильных ответов. Не выполнено	Не зачтено

Обучающиеся заочной формы обучения допускаются к сдаче зачета при условии выполнения *практических работ (более 50%) и тестирования (более 60%)*.

Зачет

Зачет является оценочным средством для всех этапов освоения компетенций. Оценочный билет содержит 2 теоретических вопроса

Вопросы для зачета:

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег
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
13. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами

16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю

18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок

19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ

21. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

22. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

23. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

24. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

25. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах

№ п/п	Критерии оценивания	Зачет
1	Студент демонстрирует достаточные, допустимы несколько поверхностные, знания в рамках учебной программы, ответ логически правильно построен, однако в нём могут быть допущены некоторые огрехи и неточности, которые легко исправляются самим студентом; владеет необходимой научной терминологией; анализирует факты, допуская ряд незначительных ошибок; при наводящих вопросах в достаточной степени раскрывает вопросы	зачтено
2	Студент демонстрирует крайне фрагментарные знания в рамках учебной программы; не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины; не владеет минимально необходимой терминологией; допускает грубые логические ошибки, отвечая на вопросы преподавателя, которые не может исправить самостоятельно.	не зачтено