

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

Утверждено:  
на заседании кафедры  
финансов и налогообложения  
протокол №10 от «19» мая 2017 г.

Зав. кафедрой



Галимова Г.А.

Согласовано:  
Председатель УМК Института



Вишневская Н.Г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Финансовый мониторинг

Факультатив

**программа магистратуры**

Направление подготовки  
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) подготовки: «Финансовая аналитика и управление рисками»

Квалификация  
магистр

Разработчик (составитель) К.э.н., доцент	 Галимова Г.А.
---	--

Для приема 2017 г.

Уфа 2017 г.

Составитель: Галимова Г.А.

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол № 10 от «19» мая 2017 г.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины (обновление литературы, программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных систем, необходимых для реализации программы), утверждены на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол № 11 от «18» мая 2018 г.

Заведующий кафедрой



Галимова Г.А.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины (обновление литературы, программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных систем, необходимых для реализации программы), утверждены на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол № 4/1 от «18» января 2019 г.

Заведующий кафедрой



Галимова Г.А.

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

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Ф.И.О/

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

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Ф.И.О/

## Список документов и материалов

1. <u>Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы</u> .....	4
2. <u>Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы</u> .....	5
3. <u>Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)</u> .....	5
4. <u>Фонд оценочных средств по дисциплине</u> .....	9
4.1 <u>Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания</u> .....	12
4.2. <u>Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций</u> .....	14
5. <u>Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины</u> .....	25
5.1. <u>Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины</u> .....	25
5.2. <u>Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины</u> .....	26
6. <u>Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине</u> .....	27

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

В результате освоения образовательной программы обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Результаты обучения		Формируемая компетенция (с указанием кода)	Примечание
Знания	1. Знать: источники информации, данных, методы, необходимые для решения задач исследования	<b>ПК-19</b> - способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования	
	2. Знать: способы оценки финансовых рисков; основные принципы и этапы управления финансовыми рисками; основные методы и пути снижения финансовых рисков;	<b>ПК-23</b> способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	
Умения	1. Уметь: анализировать во взаимосвязи финансовые процессы и показатели финансового состояния предприятия; анализировать данные научной литературы, исследований, официальной статистики, нормативно-правовых актов, бухгалтерской отчетности и др. решения задач исследования;	<b>ПК-19</b> - способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования	
	2. Уметь: выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности организаций.	<b>ПК-23</b> способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	

Владения (навыки / опыт деятельности)	1. Владеть: методами и приемами сбора и анализа исходных экономических, статистических данных, финансовой информации, нормативно-правовых актов для решения задач исследования.	<b>ПК-19</b> - способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования	
	2. Владеть: методами сбора и анализа информации при идентификации финансовых рисков; способностью оценивать финансовые риски; способностью выполнять оценку финансовых рисков на автоматизированных системах.	<b>ПК-23</b> способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	

## 2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый мониторинг» является дисциплиной факультативом. Реализуется по очной форме обучения на 1 курсе во 2 семестре.

Целью учебной дисциплины «Финансовый мониторинг» является формирование у студента целостных знаний и представлений о теоретической необходимости и практическом аспекте организации финансового мониторинга в отечественной и зарубежных экономиках.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: «Финансово-кредитная система», «Экономический анализ: теория и практика», «Бухгалтерский и управленческий учет», «Финансовые рынки и финансовые инструменты», «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики»

Основы изучаемой дисциплины позволят внести лепту в систему знаний и компетенций для следующих дисциплин: «Финансовый контроль и аудит», «Финансовый анализ (продвинутый уровень)», «Управление финансами бизнеса», «Финансово-экономическая безопасность бизнеса», «Риск-менеджмент», «Корпоративное управление».

Дисциплина «Финансовый мониторинг» является необходимой для прохождения преддипломной практики и государственной итоговой аттестации.

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

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

**СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

дисциплины Финансовый мониторинг  
на 2 семестр  
очной формы обучения

<b>Вид работы</b>	<b>Объем дисциплины</b>
Общая трудоемкость дисциплины (ЗЕТ / часов)	2/72
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
лекций	6
практических/ семинарских	10
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)	55,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	-

Форма(ы) контроля:  
Зачет 2 семестр

№ 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
1	Сущность финансового мониторинга. Отмывание денег и финансирование терроризма – продукт деятельности организованной преступности.	1	2		6	1-26	Подготовка к устному опросу, выполнение индивидуального задания	Устный опрос, проверка выполнения индивидуального задания
2	Международная система и международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	1	1		6	1-26	Подготовка к устному опросу, выполнение индивидуального задания	Устный опрос, проверка выполнения индивидуального задания
3	Характеристика российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	0,5	1		6	1-26	Подготовка к устному опросу, выполнение индивидуального задания	Устный опрос, проверка выполнения индивидуального задания
4.	Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	0,5	1		6	1-26	Подготовка к устному опросу, выполнение индивидуального задания	Устный опрос, проверка выполнения индивидуального задания

5	Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	0,5	1		6	1-26	Подготовка к устному опросу, выполнение индивидуального задания	Устный опрос, проверка выполнения индивидуального задания
6.	Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	1	1		7,8	1-26	Подготовка к устному опросу, выполнение индивидуального задания	Устный опрос, проверка выполнения индивидуального задания
7	Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.	0,5	1		6	1-26	Подготовка к устному опросу, выполнение индивидуального задания	Устный опрос, проверка выполнения индивидуального задания
8	Операции, подлежащие обязательному контролю.	0,5	1		6	1-26	Подготовка к устному опросу, выполнение индивидуального задания	Устный опрос, проверка выполнения индивидуального задания
9	Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма.	0,5	1		6	1-26	Подготовка к устному опросу, выполнение индивидуального задания	Устный опрос, проверка выполнения индивидуального задания
	<b>Всего часов:</b>	6	10		55,8			

#### 4. Фонд оценочных средств по дисциплине

##### 4.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

**ПК-19** - способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения	
		Не зачтено	Зачтено
Первый этап (уровень)	Знать: источники информации, данных, методы, необходимые для решения задач исследования	Отсутствие или фрагментарные представления об особенностях финансового мониторинга, этапов отмывания (легализации) доходов, полученных преступным путем	Сформированные представления об особенностях финансового мониторинга, этапов отмывания (легализации) доходов, полученных преступным путем
Второй этап (уровень)	Уметь: анализировать во взаимосвязи финансовые процессы и показатели финансового состояния предприятия; анализировать данные научной литературы, исследований, официальной статистики, нормативно-правовых актов, бухгалтерской отчетности и др	Отсутствие или фрагментарные умения проведения анализа финансового состояния предприятия, данных научной литературы, статистических данных, нормативно-правовых актов и отчетности	В целом успешное умение проведения анализа финансового состояния предприятия, данных научной литературы, статистических данных, нормативно-правовых актов и отчетности
Третий этап (уровень)	Владеть: методами и приемами сбора и анализа исходных экономических, статистических данных, финансовой информации, нормативно-правовых актов для решения задач исследования	Отсутствие или фрагментарные владение методами и приемами сбора и анализа исходных экономических, статистических данных, финансовой информации, нормативно-правовых актов для решения задач исследования	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владения методами и приемами сбора и анализа исходных экономических, статистических данных, финансовой информации, нормативно-правовых актов для решения задач исследования

**ПК-23** способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками

Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения	
		Не зачтено	Зачтено
Первый этап (уровень)	Знать: способы оценки финансовых рисков; основные принципы и этапы управления финансовыми рисками; основные методы и пути снижения финансовых рисков;	Отсутствие или фрагментарные представления о способах проведения финансового мониторинга в организации	Сформированные представления о способах проведения финансового мониторинга в организации
Второй этап (уровень)	Уметь: выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности организаций.	Отсутствие или фрагментарные умения проводить исследования в области финансового мониторинга, противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем	В целом успешное умение проводить исследования в области финансового мониторинга, противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем
Третий этап (уровень)	Владеть: методами сбора и анализа информации при идентификации финансовых рисков; способностью оценивать финансовые риски; способностью выполнять оценку финансовых рисков на автоматизированных системах.	Отсутствие или фрагментарные владение навыками сбора информации при проведении финансового мониторинга, оценки ее и выявления финансовых рисков	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы, применение навыков сбора информации при проведении финансового мониторинга, оценки ее и выявления финансовых рисков

**4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Этапы освоения	Результаты обучения	Компетенция	Оценочное средство
1-й этап Знания	1. Знать: источники информации, данных, методы, необходимые для решения задач финансового мониторинга	<b>ПК-19</b> - способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования	вопросы к зачету; вопросы для устного опроса
	2. Знать: способы оценки финансовых рисков; основные принципы и этапы управления финансовыми рисками; основные методы и пути снижения финансовых рисков;	<b>ПК-23</b> способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	вопросы к зачету; вопросы для устного опроса, реферат
2-й этап Умения	1. Уметь: анализировать во взаимосвязи финансовые процессы и показатели финансового состояния предприятия; анализировать данные научной литературы, исследований, официальной статистики, нормативно-правовых актов, бухгалтерской отчетности и др. решения задач исследования	<b>ПК-19</b> - способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования	вопросы к зачету; вопросы для устного опроса, реферат
	2. Уметь: выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности организаций	<b>ПК-23</b> способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	вопросы к зачету; вопросы для устного опроса, реферат
3-й этап Владения (навыки / опыт)	1. Владеть: методами и приемами сбора и анализа исходных экономических, статистических данных,	<b>ПК-19</b> - способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор	вопросы к зачету; вопросы для устного опроса, реферат

деятельности)	финансовой информации, нормативно-правовых актов для решения задач исследования.	методов и средств решения задач исследования	
	2. Владеть: методами сбора и анализа информации при идентификации финансовых рисков; способностью оценивать финансовые риски; способностью выполнять оценку финансовых рисков на автоматизированных системах.	<b>ПК-23</b> способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	вопросы к зачету; вопросы для устного опроса, реферат

### **Вопросы для практических занятий (семинаров):**

#### **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).
4. Основные цели легализации доходов, полученных преступным путем.
5. Структура процесса отмывания денег, полученных преступным путем.
6. Модели отмывания криминальных фондов денежных средств.
7. Размещение – первая стадия отмывания доходов, полученных из нелегальных источников.
8. Расслоение как фаза отмывание доходов, полученных из нелегальных источников.
9. Интеграция как заключительная стадия отмывания криминальных доходов.
10. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.

#### **Тема 2. Международная система и международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.**

1. Формирование единой международной системы и стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: международные организации и объединения, участвующие в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма; международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
2. Развитие международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег и в борьбе с финансированием терроризма.

#### **Тема 3. 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 4. 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 5. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».**

Положения закона и их практическая реализация

**Тема 6. 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 7. 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 8. Операции, подлежащие обязательному контролю.**

1. Что такое операции с денежными средствами или иным имуществом

2. Что такое обязательный контроль

3. Сведения о каких операциях с денежными средствами или иным имуществом должны представлять кредитные организации 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 9. 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:

№ п/п	Критерии оценивания	Оценка
1	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний по дисциплине, доказательно раскрыты основные положения вопросов; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий. Знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком с использованием современной научной терминологии. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	отлично
2	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком с использованием современной научной терминологии. Могут быть допущены 2-3 неточности или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	хорошо
3	Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	удовлетворительно
4	Ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими проблемами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная, научная терминология не используется. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента.	неудовлетворительно

### Примерная тематика рефератов:

- 1.Отмывание денег и финансирование терроризма – продукт деятельности организованной преступности.
- 2.Международная система и международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
- 3.Характеристика российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
- 4.Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
- 5.Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
- 6.Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей

7.Операции, подлежащие обязательному контролю.

8.Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма

### Критерий оценивания:

№ п/п	Критерии оценивания	Оценка
1	Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.	отлично
2	Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.	хорошо
3	Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы.	удовлетворительно
4	Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.	неудовлетворительно

### Перечень вопросов для подготовки к зачету:

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.
13. Формирование единой международной системы и стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: международные организации и объединения, участвующие в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма; международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

14. Развитие международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег и в борьбе с финансированием терроризма.
15. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ.
16. Современное состояние и стратегия развития системы ПОД/ФТ.
17. Функциональная структура и задачи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
18. Росфинмониторинг в национальной и международной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: Правовой статус и полномочия; Организационная структура; Основные направления деятельности.
19. Центральный Банк Российской Федерации в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: Правовой статус и полномочия; Нормотворческая и надзорная деятельность Банка России в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
20. Положения закона и их практическая реализация.
21. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программы его осуществления.
22. Роль и место специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
23. Понятие термина «идентификация».
24. Что такое операции с денежными средствами или иным имуществом
25. Что такое обязательный контроль
26. Сведения о каких операциях с денежными средствами или иным имуществом должны представлять кредитные организации в уполномоченный орган для осуществления им обязательного контроля
27. Как, когда и какие сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, кредитные организации должны представлять в уполномоченный орган
28. Информационные письма Банка России об операциях, подлежащих обязательному контролю.
29. Принцип «знай своего клиента».
30. Как возникают подозрения.
31. Общие признаки подозрительной деятельности.
32. Признаки подозрительных операций, выявляемые при совершении определенных видов операций.
33. Сомнительные операции.
34. Письма Банка России о сомнительных операциях.
35. Представление сведений о подозрительных и сомнительных операциях в уполномоченный орган.

**Критерий оценивания:**

№ 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:**

##### **Нормативные акты:**

1. Федеральный закон от 7.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция).
3. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ (последняя редакция)
4. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. 24.06.1992).
5. Федеральный закон «Об электронной подписи» от 06.04.2011 N 63-ФЗ (последняя редакция).
6. Указ Президента Российской Федерации от 1.11.2001 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».
7. Указ Президента Российской Федерации от 25.07.1996 г. №1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» (в ред. от 18.07.2001 г. №872).
8. Положение Правительства Российской Федерации от 2.04.2002 г. №211 «О Комитете Российской Федерации по финансовому мониторингу».
9. Постановление Правительства Российской Федерации от 26.11.2001 г. №820 «Вопросы Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу».
10. Постановление Правительства Российской Федерации от 6.04.1999 г. №383 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и исполнительной властью Грузии о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».
11. Постановление Правительства Российской Федерации от 11.02.1999 г. №149 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».
12. Постановление Правительства Российской Федерации от 01.12.1998 г. №1423 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Болгария о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».
13. Постановление Правительства Российской Федерации от 9.11.1998 г. №1313 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Хорватия о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».

14. Постановление Правительства Российской Федерации от 4.07.1998 г. №699 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Казахстан о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».
15. Постановление Правительства Российской Федерации от 19.01.1998 г. №64 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Узбекистан о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».
16. Постановление Правительства Российской Федерации от 26.07.1996 г. №888 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Итальянской Республики о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».
17. Постановление Правительства Российской Федерации от 6.07.1998 г. №710 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Федеративной Республики Нигерии о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».
18. Заявление Правительства Российской Федерации и Банка России от 30.12.2001 г. «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации».
19. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2002 год.
20. Указание Банка России от 12.02.1999 г. №500-У «Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства» (в ред. Указания Банка России от 27.11.2001 г. №1056-У).
21. Указание Банка России от 13.07.1999 г. №606-У «О формировании резерва под операции кредитных организаций Российской Федерации с резидентами офшорных зон».
22. Инструкция Банка России от 1.10.1997г. №1 «О порядке регулирования деятельности банков».
23. Соглашение от 28.01.02 г. «Об информационном взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и Комитетом Российской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ России), осуществляемом в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».
24. Итоговая декларация Парламентской конференции Европейского союза по борьбе с отмыванием денег от 8.02.2002 г.
25. Директива Совета Европы от 10 июня 1991 года №91/308/ЕЕС «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания капиталов».

#### **Дополнительная литература**

26. Финансовый мониторинг [Электронный ресурс] : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Т.1 / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. — М. : Юстицинформ, 2018. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). - 696 с.

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

№	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины	Ссылка (URL) на Интернет ресурс

ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»		
1.	Федеральная служба государственной статистики	<a href="http://www.gks.ru">www.gks.ru</a>
2.	Министерство финансов РФ	<a href="http://www.minfin.ru">www.minfin.ru</a>
3.	Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования	<a href="http://www.forecast.ru">www.forecast.ru</a>
4.	Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по РБ	<a href="http://www.bashstat.ru">www.bashstat.ru</a>
5.	Информационно-издательский центр «Статистика России»	<a href="http://www.infostat.ru">www.infostat.ru</a>
6.	Единый архив экономических и социологических данных ВШЭ	<a href="http://sophist.hse.ru/">http://sophist.hse.ru/</a>
7.	Научная электронная библиотека (eLibrary). Полнотекстовая и аннотированная БД электронных научных изданий и публикаций в периодических изданиях; доступ к информационно-аналитической системе Science Index	Регистрация из сети БашГУ <a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
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. <a href="http://www.biblioclub.ru/">http://www.biblioclub.ru/</a>
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 <a href="https://elib.bashedu.ru/">https://elib.bashedu.ru/</a>
3.	Электронно-библиотечная система издательства «Лань». Полнотекстовая БД учебных и научных электронных изданий	Регистрация из сети БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет <a href="http://e.lanbook.com/">http://e.lanbook.com/</a>
программное обеспечение, необходимое для освоения дисциплины		
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	

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

Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий	Наименование оборудования
1. учебная аудитория для проведения занятий лекционного 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,	лаборатория социально-экономического моделирования № 107: учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien

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), аудитория № 312 (гуманитарный корпус).

**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).

**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

master control, проектор casio, персональный компьютер пэвм кламас в комплекте – 18 шт.

**лаборатория анализа данных № 108:**

учебная мебель, доска, персональный

компьютер пэвм кламас в комплекте – 17 шт.

**аудитория № 110:**

учебная мебель, доска, телевизор led.

**аудитория № 111:**

учебная мебель, доска, телевизор led.

**аудитория № 114:**

учебная мебель, доска.

**аудитория № 115:**

учебная мебель, колонки (2 шт.), динамики, dvd плеер toshiba, магнитола sonu (4 шт.).

**аудитория № 118:**

учебная мебель, проектор benq, колонки (2 шт.), музыкальный центр lg, флипчарт магнитно-маркерный на треноге.

**аудитория № 122:**

учебная мебель, доска.

**аудитория № 204:**

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

**аудитория № 207:**

учебная мебель, доска, телевизор led tcl.

**аудитория № 208:**

учебная мебель, доска, телевизор led tcl.

**аудитория № 209:**

учебная мебель, доска.

**аудитория № 210:**

учебная мебель, доска.

**аудитория № 212:**

учебная мебель, доска, проектор infocus.

**аудитория № 213:**

(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).

**4. учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации:** 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).

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

**6. 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)

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 iru.

**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 iru corp 510 – 14 шт.

	<b>аудитория № 312:</b> учебная мебель, доска.
--	---