

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

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Севастопольский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**

Кафедра экономики, финансов и учета

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.16 ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ**

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

Год начала подготовки 2023

Москва – 2022 г.

Составители:

к.э.н, доцент базовой кафедры
финансовой и экономической
безопасности РЭУ им. Г.В.
Плеханова

Н.М. Чуйкова

к.э.н, доцент базовой кафедры
финансовой и экономической
безопасности РЭУ им. Г.В.
Плеханова

А.А. Болвачев

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры экономики, финансов и учета
Севастопольского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова

протокол № 2 от «27» сентября 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	4
Цель и задачи освоения дисциплины	4
Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
Объем дисциплины и виды учебной работы.....	4
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	5
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	10
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	10
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ.....	11
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ	11
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ	11
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	11
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	12
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	12
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	12
V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....	13
VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель и задачи освоения дисциплины

Целью учебной дисциплины «Финансовый мониторинг» является:

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

Задачи дисциплины «Финансовый мониторинг»:

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

Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	3 ЗЕТ		
Объем дисциплины в акад. часах	108		
Промежуточная аттестация: форма	Зачет с оценкой		-
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:	36	24	-
1. Контактная работа на проведение занятий лекционного и семинарского типов, всего часов, в том числе:	34	22	-
• лекции/электронные часы	18/0	10/0	-

• практические занятия	16	12	-
• лабораторные занятия	-	-	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	2	2	-
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)	-	-	-
5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)	-	-	-
Самостоятельная работа (СР), всего:	72	-	-
в том числе:	-	-	-
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)	-	-	-
• самостоятельная работа в семестре (СРс)	72	84	-
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу	-	-	-
• изучение ЭОР	20	24	-
• изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
• выполнение индивидуального или группового проекта	20	20	-
• и другие виды (подготовка к к/р, опросу, дискуссии, выполнение расчетно-аналит. заданий, реферата и т.д.)	32	40	-

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)
ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.4. Собирает и ведет базы по клиентам в программном комплексе; оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам; составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	ПК-1.4.3-1. Знает современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами
		ПК-1.4.3-2. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий
		ПК-1.4. У-1. Умеет мыслить системно, структурировать

		информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований ПК-1.4. У-2. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности ПК-1.4. У-3. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации
--	--	---

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

Таблица 3

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
	Семестр 7											
1.	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ	4	2	-	-	16	22	ПК-1.4.	ПК-1.4. 3-1 ПК-1.4. 3-2 ПК-1.4. У-1 ПК-1.4. У-2 ПК-1.4. У-3	Гр.д.	Р.а.з	Гр.п.
2.	Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	2	4	-	-	14	20	ПК-1.4.	ПК-1.4. 3-1 ПК-1.4. 3-2 ПК-1.4. У-1 ПК-1.4. У-2 ПК-1.4. У-3	Гр.д.	Р.а.з	Гр.п.
3.	Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	2	2	-	-	10	14	ПК-1.4.	ПК-1.4. 3-1 ПК-1.4. 3-2 ПК-1.4. У-1 ПК-1.4. У-2 ПК-1.4. У-3	Гр.д.	Т.	Д.
4.	Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.	4	2	-	-	10	16	ПК-1.4.	ПК-1.4. 3-1 ПК-1.4. 3-2 ПК-1.4. У-1 ПК-1.4. У-2 ПК-1.4. У-3	Гр.д.	Р.а.з	Д.

5.	Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	4	4	-	-	16	24	ПК-1.4.	ПК-1.4. 3-1 ПК-1.4. 3-2 ПК-1.4. У-1 ПК-1.4. У-2 ПК-1.4. У-3	Гр.д.	Р.а.з	Д.
6.	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	2	2	-	-	6	10	ПК-1.4.	ПК-1.4. 3-1 ПК-1.4. 3-2 ПК-1.4. У-1 ПК-1.4. У-2 ПК-1.4. У-3	Гр.д.	Т.	Д.
	Итого	18	16	-	-	72	106					

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
		Семестр 8										
1.	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ	2	2	-	-	14	18	ПК-1.4.	ПК-1.4. 3-1 ПК-1.4. 3-2 ПК-1.4. У-1 ПК-1.4. У-2 ПК-1.4. У-3	Гр.д.	Р.а.з	Гр.п.
2.	Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	2	2	-	-	14	18	ПК-1.4.	ПК-1.4. 3-1 ПК-1.4. 3-2 ПК-1.4. У-1 ПК-1.4. У-2 ПК-1.4. У-3	Гр.д.	Р.а.з	Гр.п.

3.	Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	2	2	-	-	14	18	ПК-1.4.	ПК-1.4. 3-1 ПК-1.4. 3-2 ПК-1.4. У-1 ПК-1.4. У-2 ПК-1.4. У-3	Гр.д.	Т.	Д.
4.	Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.	2	2	-	-	14	18	ПК-1.4.	ПК-1.4. 3-1 ПК-1.4. 3-2 ПК-1.4. У-1 ПК-1.4. У-2 ПК-1.4. У-3	Гр.д.	Р.а.з	Д.
5.	Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	1	2	-	-	14	17	ПК-1.4.	ПК-1.4. 3-1 ПК-1.4. 3-2 ПК-1.4. У-1 ПК-1.4. У-2 ПК-1.4. У-3	Гр.д.	Р.а.з	Д.
6.	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	1	2	-	-	14	17	ПК-1.4.	ПК-1.4. 3-1 ПК-1.4. 3-2 ПК-1.4. У-1 ПК-1.4. У-2 ПК-1.4. У-3	Гр.д.	Т.	Д.
	Итого	10	12	-	-	84	106					

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях:

Групповая дискуссия (Гр.д.)

Формы текущего контроля:

Тест (Т.);

Расчетно-аналитические задания (Р.а.з.)

Формы заданий для творческого рейтинга:

Групповой проект (Гр.п.);

Доклад (Д.)

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература

1. Финансовый мониторинг : учебник / Е.Н. Макаренко, Е.Н. Алифанова, И.М. Аржанова [и др.] ; под ред. В.И. Глотова, А.У. Альбеков. — Москва : КноРус, 2022. — 196 с. — ISBN 978-5-406-09082-4. — URL:<https://book.ru/book/942526>
2. Танющева, Н.Ю., Финансовый мониторинг : учебник / Н.Ю. Танющева. — Москва : Русайнс, 2022. — 162 с. — ISBN 978-5-4365-9586-3. — URL:<https://book.ru/book/944764>
3. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/2764. - ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805>

Дополнительная литература:

1. Терехова, В. А. Финансовый учет : учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 622 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/24378. - ISBN 978-5-16-012347-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1834745>
2. Новосельцева, М.М., Антимонопольное регулирование и развитие конкуренции в системе экономической безопасности : учебное пособие / М.М. Новосельцева. — Москва : Русайнс, 2023. — 85 с. — ISBN 978-5-466-00833-3. — URL:<https://book.ru/book/945255>
3. Гуреева, М.А., Экономическая безопасность. : учебник / М.А. Гуреева. — Москва : КноРус, 2021. — 311 с. — ISBN 978-5-406-06734-5. — URL:<https://book.ru/book/938333>

Нормативные правовые документы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 14.04.2023). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 14.04.2023). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 01.07.2021). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 24.06.2023). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 24.06.2023). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. №195-ФЗ (ред. от 24.06.2023). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
8. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 13.06.2023). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
9. Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 29.12..2022). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
10. Федеральный закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ред. от 24.06.2023). Режим доступа <http://www.consultant.ru>

11. Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (ред. от 29.12.2022). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
12. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде(лизинге)» (ред. от 14.07.2022). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
13. Федеральный закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 13.06.2023). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
14. Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» (ред. от 31.07.2022) Режим доступа <http://www.consultant.ru>
15. Федеральный закон от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» (ред. от 13.06.2023). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
16. Федеральный закон от 11.11. 2003 № 138-ФЗ «О лотереях» (ред. от 02.07.2021). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
17. Федеральный закон от 19.07.2007г. №196-ФЗ «О ломбардах» (ред. от 13.07.2020). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
18. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (ред. от 02.07.2021). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
19. Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (ред. от 06.12.2021). Режим доступа <http://www.consultant.ru>
20. Федеральный закон от 21.07.2014 №213-ФЗ (в ред. от 27.12.2019) «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Режим доступа <http://www.consultant.ru>

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

1. <http://www.consultant.ru> - Справочно-правовая система Консультант Плюс;
2. <http://www.1gl.ru> - Справочно-правовая система Главбух.

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

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

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ

1. <http://www.gks.ru/> - Росстат – федеральная служба государственной статистики
2. www.economy.gov.ru - Базы данных Министерства экономического развития и торговли России
3. <http://www.iep.ru/ru/publikacii/categories.html> - Федеральный образовательный портал. Экономика. Социология. Менеджмент

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

1. www.fedsfm.ru - Федеральная служба по финансовому мониторингу.
2. www.cbr.ru -Центрального Банка России.
3. www.euroasiangroup.org– ЕАГ.
4. www.fatf-gafi.org– ФАТФ.
5. www.wolfsberg-principles.com - Вольфсбергская группа.
6. www.worldbank.org- Всемирный банк.
7. www.amlcft.org– МБРР.

8. www.imf.org- Международный валютный фонд.
9. www.coe.int- Совет Европы.
10. www.un.org - Организация Объединенных Наций.
11. www.imolin.org - Международная информационная система по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем
12. www.apgml.org - Азиатско-Тихоокеанская группа по вопросам отмывания денег Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем/
13. www.gfintegrity.org - Официальный сайт Global Financial Integrity (GFI)
14. www.index.baselgovernance.org - Официальный сайт Базельского института управления (Basel AML Index Report)
15. www.transparency.org.ru - Официальный сайт Трансперенси Интернешнл Россия
16. www.mumcfm.ru - Официальный сайт Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ)

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

Операционная система Windows 10, Microsoft Office Professional Plus: 2019 год (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access)

Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite Комплексная защита

Браузер Яндекс

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовый мониторинг» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

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

для проведения занятий семинарского типа (практические занятия):

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

для самостоятельной работы;

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

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

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

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

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся в процессе освоения дисциплины «*Финансовый мониторинг*» в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

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

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

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ¹

Оценочные материалы по дисциплине разработаны в соответствии с Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Тематика курсовых работ/проектов

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

Типовой перечень вопросов к зачету с оценкой:

1. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
2. Причины и условия легализации преступных доходов.
3. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
4. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
5. Трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
6. Общественная опасность отмывания денег.
7. Источники происхождения незаконных денег, превентивные меры воздействия.
8. Офшорные зоны как способ сокрытия незаконного дохода. Офшорные зоны для Российской

¹ В данном разделе приводятся примеры оценочных материалов

Федерации.

9. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
10. Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.
11. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
12. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
13. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
14. Правовые основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
15. Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.
16. Роль конвенций ООН в организации международной системы финансового мониторинга.
17. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
18. Сущность, цели и риск-ориентированного подхода.
19. Превентивные меры в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
20. Проблема высокорискованных и несотрудничающих государств и территорий.
21. Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.
22. Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
23. Место и значение системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе государственного устройства РФ.
24. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
25. Правовые основы национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
26. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.
27. Функции Росфинмониторинга.
28. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
29. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
30. Пробирная палата как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
31. Роскомнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
32. ФНС как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
33. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
34. Кредитные организации, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
35. Клиент организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
36. Иностранная структура без образования юридического лица, как клиент организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
37. Некредитные финансовые организации, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
38. Установленные нефинансовые предприятия и профессии, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
39. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
40. Операции, подлежащие обязательному контролю.
41. Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц.
42. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
43. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
44. Правила внутреннего контроля: разработка, утверждение и ключевые положения.
45. Программы осуществления правил внутреннего контроля.
46. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».

47. Упрощенная идентификация клиента.
48. Надлежащая проверка клиента.
49. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
50. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
51. Контроль за зарубежными филиалами и дочерними компаниями.
52. Меры по противодействию финансированию терроризма
53. Замораживание и запрет на операции с денежными средствами и иным имуществом установленных лиц и организаций
54. Прием на обслуживание и обслуживание публичных должностных лиц, сущность, особенности.
55. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения о об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
56. Риски незаконного использования некоммерческих организаций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.
57. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
58. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
59. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
60. Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

Практические задания к зачету с оценкой:

Задание 1. Коммерческий банк проанализировал и выявил в деятельности юридического лица сделку, которая соответствует признакам, указывающих на необычный характер сделки, в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, Кто из сотрудников коммерческого банка и какие действия должен совершить в соответствии с законодательством?

Задание 2. Коммерческий банк совершил операцию с денежными средствами, подлежащими обязательному контролю. Какие действия должны совершить сотрудники в соответствии с законодательством?

Примеры тем групповых дискуссий:

1. Кем устанавливается порядок представления информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг в уполномоченный орган в сфере противодействия легализации доходов?
2. Что такое инфильтрация в легальный бизнес?
3. Какие организации в целях ПОД/ФТ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом?
4. Перечислите основные стадии процесса отмывания денег.
Раскройте сущность понятия «Смерфинг».

Типовые тестовые задания:

- 1) Финансовый мониторинг представляет собой:
 1. процесс придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
 2. комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными финансовыми органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с

легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

3. любые действия направленные на сокрытие преступного характера происхождения преступных доходов;

4. комплекс мер по использованию преступных доходов, в том числе без цели придания правомерного вида их получению;

2) В каком году была создана Евразийская региональная группа по типу ФАТФ?

1. в 1999 г.

2. в 2001 г.

3. в 2002 г.

4. в 2004 г.

5. в 2005 г.

3) В чьем ведении находится (осуществляет руководство) Федеральная служба по финансовому мониторингу?

1. Министерство финансов РФ

3. Президент РФ

2. Государственная Дума РФ

4. Правительство РФ

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

А) 700 000 рублей;

Б) 15 000 рублей;

В) 100 000 рублей;

Г) 600 000 рублей;

1. г

3. все, кроме а

2. в, г

4. все перечисленное

Типовые расчетно-аналитические задания:

«Поиск бенефициарного владельца»

Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы» (ПАО «МТС») — российская телекоммуникационная компания, оказывающая услуги в Российской Федерации и странах СНГ под торговой маркой «МТС»². Основная деятельность компании заключается в предоставлении целого портфеля услуг, к которым относятся услуги сотовой (мобильной) связи, услуги фиксированной телефонной связи, доступа в интернет, услуги в сфере финансов, услуги мобильного, спутникового, кабельного, цифрового телевидения и т.д. Компания была создана в октябре 1993 года такими компаниями как ОАО «Московская городская телефонная сеть» (МГТС), Deutsche Telecom (DeTeMobil), Siemens и ещё несколькими акционерами. 1 марта 2000 года в результате слияния ЗАО «МТС» и ЗАО «РТК» было образовано ОАО «МТС», а уже 30 июня того же года акции МТС начали котируются на Нью-Йоркской фондовой бирже (в виде американских депозитарных расписок) под индексом MBT. Несколько лет назад в соответствии с требованиями российского законодательства компания сменила организационно-правовую форму собственности на публичное акционерное общество (ПАО).

Определение фактического бенефициара компании ПАО «МТС» основывается на построение схемы долевого владения юридических и физических лиц в уставном капитале компании до конечного физического лица, который прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет

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

преобладающие участие более 25% в капитале) юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать его действия.

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

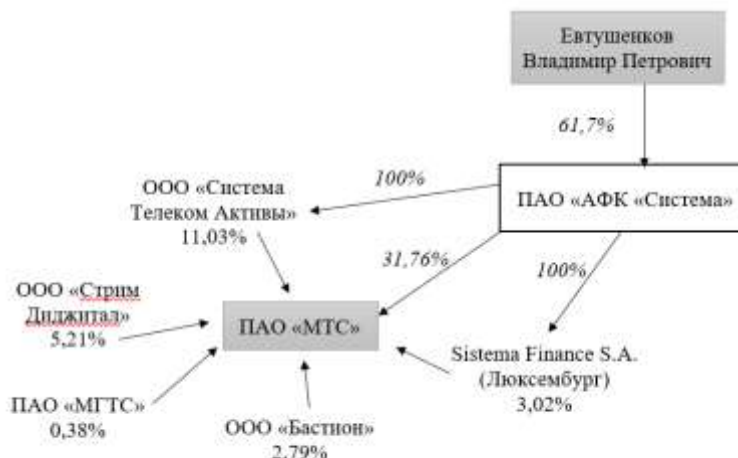


Рисунок – Схема бенефициарного владения компании ПАО «МТС»
ПАО «МГТС» на 99,15% принадлежит ПАО «МТС».

ООО «Стрим Диджитал» и ООО «Бастин» являются подконтрольными компаниями ПАО «АФК «Система».

Согласно структуре акционерного капитала ПАО «МТС», доля косвенного участия ПАО «АФК «Система» через подконтрольные лица составляет 54,2% акций ПАО «МТС».

Контролирующим лицом ПАО «АФК «Система» является Евтушенко В.П.

В конечном итоге доля Евтушенкова В.П. в ПАО «МТС» составляет $54,2\% \times 61,7\% = 33,44\%$.

Евтушенков В.П. является бенефициарным владельцем компании ПАО «МТС».

Тематика групповых и/или индивидуальных проектов:

1. Анализ типологических схем ОД/ФТ в банковской сфере.
2. Анализ типологических схем ОД/ФТ на рынке ценных бумаг
3. Анализ типологических схем ОД/ФТ в страховом секторе
4. Анализ типологических схем ОД/ФТ в налоговой сфере
5. Анализ типологических схем ОД/ФТ в секторе микрофинансирования
6. Проблемы высокорискованных юрисдикций и территорий

Тематика докладов:

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

Типовая структура зачетного задания

<i>Наименование</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
<i>Вопрос 1</i>	<i>10</i>
<i>Вопрос 2</i>	<i>10</i>
<i>Расчетно-аналитическое задание</i>	<i>20</i>

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

Таблица 5

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«отлично»/ «зачтено»	ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.4. Собирает и ведет базы по клиентам в программном комплексе; оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам; составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	Знает верно и в полном объеме: ПК-1.4.3-1. современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами ПК-1.4.3-2. технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий	Продвинутый
				Умеет верно и в полном объеме: ПК-1.4. У-1. мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований ПК-1.4. У-2. работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности ПК-1.4. У-3. применять универсальное и специализированное программное обеспечение,	

				необходимое для сбора и анализа информации	
70 – 84 баллов	«хорошо»/ «зачтено»	ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.4. Собирает и ведет базы по клиентам в программном комплексе; оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам; составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	Знает с незначительными замечаниями: ПК-1.4.3-1. современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами ПК-1.4.3-2. технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий	Повышенный
				Умеет с незначительными замечаниями: ПК-1.4. У-1. мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований ПК-1.4. У-2. работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности ПК-1.4. У-3. применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»/ «зачтено»	ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.4. Собирает и ведет базы по клиентам в программном комплексе; оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам; составление аналитических заключений, рейтингов,	Знает на базовом уровне, с ошибками: ПК-1.4.3-1. современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами ПК-1.4.3-2. технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с	Базовый

			прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий Умеет на базовом уровне, с ошибками: ПК-1.4. У-1. мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований ПК-1.4. У-2. работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности ПК-1.4. У-3. применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»/ «не зачтено»	ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.4. Собирает и ведет базы по клиентам в программном комплексе; оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам; составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	Не знает на базовом уровне: ПК-1.4.3-1. современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами ПК-1.4.3-2. технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий Не умеет на базовом уровне: ПК-1.4. У-1. мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований ПК-1.4. У-2. работать в автоматизированных системах информационного обеспечения	Компетенции не сформированы

				профессиональной деятельности ПК-1.4. У-3. применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	
--	--	--	--	--	--