

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Воронежский государственный технический университет»



УТВЕРЖДАЮ

декан факультета

С.А. Баркалов

31 августа 2021 года

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
дисциплины**

**«Финансовый мониторинг»**

**Специальность** 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

**Специализация** специализация N 1 "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"

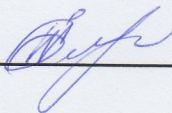
**Квалификация выпускника** экономист

**Нормативный период обучения** 5 лет / 5 лет и 11 м.

**Форма обучения** очная / заочная

**Год начала подготовки** 2021

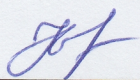
**Автор программы**

 /Елфимова И.Ф./

**Заведующий кафедрой  
экономической  
безопасности**

 /Свиридова С.В./

**Руководитель ОПОП**

 /Красникова А.В./

Воронеж 2021

## **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ**

**1.1. Целью дисциплины** является формирование у обучающихся теоретических и практических знаний по вопросам 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.

### **1.2. Задачи освоения дисциплины**

- развитие у обучающихся целостного понимания институционально-правовых основ национальной и международной системы финансового мониторинга;
- освоение теоретических и практических навыки по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации в целях выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- развитие навыков по реализации функций системы внутреннего контроля в целях предотвращения отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- освоение принципов и способов взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина «Финансовый мониторинг» относится к дисциплинам вариативной части блока Б1.

## **3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Процесс изучения дисциплины «Финансовый мониторинг» направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-33 - способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности

ПК-27 - способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение

| Компетенция | Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-33       | <p>знать</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)</li> </ul>                                                                                                                            |
|             | <p>уметь</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки, осуществляемые в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма</li> </ul>                                              |
|             | <p>владеть</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методами выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма</li> </ul>                                  |
| ПК-27       | <p>знать</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности реализации системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;</li> <li>- принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами</li> </ul>             |
|             | <p>уметь</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнять необходимые действия по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;</li> <li>- навыками анализа необычных сделок, которые могут быть направлены на отмывание денежных средств и финансирование терроризма</li> </ul>                |
|             | <p>владеть</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками по реализации системы внутреннего контроля, включая идентификацию клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, подпадающих под критерии и признаки подозрительных сделок; предоставление информации в Росфинмониторинг.</li> </ul> |

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовый мониторинг» составляет 5 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий  
**очная форма обучения**

| Виды учебной работы               | Всего часов | Семестры |
|-----------------------------------|-------------|----------|
|                                   |             | 4        |
| <b>Аудиторные занятия (всего)</b> | 54          | 54       |
| <b>В том числе:</b>               |             |          |
| Лекции                            | 18          | 18       |
| Практические занятия (ПЗ)         | 36          | 36       |
| <b>Самостоятельная работа</b>     | 90          | 90       |

|                                           |     |     |
|-------------------------------------------|-----|-----|
| Часы на контроль                          | 36  | 36  |
| Виды промежуточной аттестации - экзамен   | +   | +   |
| Общая трудоемкость:<br>академические часы | 180 | 180 |
| зач.ед.                                   | 5   | 5   |

### заочная форма обучения

| Виды учебной работы                       | Всего часов | Семестры |
|-------------------------------------------|-------------|----------|
|                                           |             | 8        |
| <b>Аудиторные занятия (всего)</b>         | 8           | 8        |
| В том числе:                              |             |          |
| Лекции                                    | 4           | 4        |
| Практические занятия (ПЗ)                 | 4           | 4        |
| <b>Самостоятельная работа</b>             | 163         | 163      |
| Часы на контроль                          | 9           | 9        |
| Виды промежуточной аттестации - экзамен   | +           | +        |
| Общая трудоемкость:<br>академические часы | 180         | 180      |
| зач.ед.                                   | 5           | 5        |

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

#### очная форма обучения

| № п/п | Наименование темы                            | Содержание раздела                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Лекц | Прак зан. | СРС | Всего, час |
|-------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|-----|------------|
| 1     | Теоретические основы финансового мониторинга | Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. Понятие финансового мониторинга. Финансовый мониторинг и финансовый контроль. Роль финансового мониторинга в обеспечении национальной экономической безопасности. Цели финансового мониторинга. Объекты финансового мониторинга. Виды финансового мониторинга (обязательный и факультативный). Принципы финансового мониторинга. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. | 2    | 6         | 15  | 23         |
| 2     | Правовые основы финансового мониторинга      | Источники правового регулирования финансового мониторинга.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4    | 6         | 14  | 24         |

|   |                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |   |   |    |    |
|---|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|----|----|
|   |                                                                              | Основные положения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ. Понятие и способы легализации (отмывания) преступных доходов. Основные этапы легализации доходов. Понятие и стадии финансирования терроризма. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег. Международные акты как источник правового регулирования.                                                                                                                                                                                         |   |   |    |    |
| 3 | Система финансового мониторинга: национальный уровень                        | Основные этапы формирования российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Функциональная структура и задачи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Понятие субъекта финансового мониторинга: органы и агенты финансового мониторинга. Подразделения финансового мониторинга. Государственные органы в сфере финансового мониторинга. Взаимодействие органов финансового мониторинга. Процедуры финансового мониторинга. Современное состояние и стратегия развития системы ПОД/ФТ. | 4 | 6 | 15 | 25 |
| 4 | Деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу                   | История создания и правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Функции Росфинмониторинга. Основные структурные подразделения и их задачи. Межрегиональные управления Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.                                                                                                                                                                                                                                                     | 2 | 6 | 14 | 22 |
| 5 | Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. | Принципы и цели организации внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ. Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. Признаки операций, которые являются объектом                                                                                                                                                                                                                                           | 4 | 6 | 16 | 26 |

|                     |                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |    |    |    |     |
|---------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|----|-----|
|                     |                                                              | обязательного финансового мониторинга. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ                                                                                                                                                                                                                            |    |    |    |     |
| 6                   | Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга | Принципы и структура международной системы финансового мониторинга. Формы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. ФАТФ (FATF). Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ). Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Группа «Эгмонт». Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. | 2  | 6  | 16 | 24  |
| Итого               |                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 18 | 36 | 90 | 144 |
| Контроль            |                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |    |    |    | 36  |
| Итого по дисциплине |                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 18 | 36 | 90 | 180 |

### заочная форма обучения

| № п/п | Наименование темы                            | Содержание раздела                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Лекц | Прак зан. | СРС | Всего, час |
|-------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|-----|------------|
| 1     | Теоретические основы финансового мониторинга | Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. Понятие финансового мониторинга. Финансовый мониторинг и финансовый контроль. Роль финансового мониторинга в обеспечении национальной экономической безопасности. Цели финансового мониторинга. Объекты финансового мониторинга. Виды финансового мониторинга | 0,5  | -         | 27  | 27,5       |

|   |                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |     |   |    |      |
|---|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---|----|------|
|   |                                                                        | (обязательный и факультативный).<br>Принципы финансового мониторинга.<br>Риски и опасность отмывания денег для<br>финансовой системы.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |     |   |    |      |
| 2 | Правовые основы<br>финансового<br>мониторинга                          | Источники правового регулирования<br>финансового мониторинга.<br>Основные положения Федерального<br>закона "О противодействии легализации<br>(отмыванию) доходов, полученных<br>преступным путем" от 7 августа 2001 г. N<br>115-ФЗ. Понятие и способы легализации<br>(отмывания) преступных доходов.<br>Основные этапы легализации доходов.<br>Понятие и стадии финансирования<br>терроризма. Связь финансирования<br>терроризма с отмыванием денег.<br>Международные акты как источник<br>правового регулирования.                                                                                                                                          | 1   | 1 | 27 | 29   |
| 3 | Система<br>финансового<br>мониторинга:<br>национальный<br>уровень      | Основные этапы формирования<br>российской системы противодействие<br>легализации (отмыванию) доходов,<br>полученных преступным путем, и<br>финансированию терроризма (ПОД/ФТ).<br>Функциональная структура и задачи<br>системы противодействия отмыванию<br>денег и финансированию терроризма.<br>Понятие субъекта финансового<br>мониторинга: органы и агенты<br>финансового мониторинга.<br>Подразделения финансового<br>мониторинга. Государственные органы в<br>сфере финансового мониторинга.<br>Взаимодействие органов финансового<br>мониторинга. Процедуры финансового<br>мониторинга. Современное состояние и<br>стратегия развития системы ПОД/ФТ. | 0,5 | 1 | 27 | 28,5 |
| 4 | Деятельность<br>Федеральной<br>службы по<br>финансовому<br>мониторингу | История создания и правовое положение<br>Федеральной службы по финансовому<br>мониторингу (Росфинмониторинг).<br>Функции Росфинмониторинга.<br>Основные структурные подразделения и<br>их задачи. Межрегиональные управления<br>Росфинмониторинга. Формы надзора и<br>виды проверок проводимых<br>Росфинмониторингом. Взаимодействие<br>Росфинмониторинга с надзорными<br>органами.                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0,5 | - | 28 | 28,5 |
| 5 | Система<br>внутреннего<br>контроля<br>субъектах<br>первичного          | Принципы и цели организации<br>внутреннего контроля в субъектах<br>первичного финансового мониторинга в<br>целях ПОД/ФТ Идентификация<br>клиентов, установление и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1   | 2 | 27 | 29   |

|                            |                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |          |          |            |            |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|------------|------------|
|                            | финансового мониторинга.                                     | идентификация выгодоприобретателей Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыыванием денег или финансированием терроризма. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ                  |          |          |            |            |
| 6                          | Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга | Принципы и структура международной системы финансового мониторинга. Формы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. ФАТФ (FATF). Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНВЭЛ). Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Группа «Эгмонт». Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. | 0,5      | -        | 28         | 28,5       |
| <b>Итого</b>               |                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>4</b> | <b>4</b> | <b>163</b> | <b>171</b> |
| <b>Контроль</b>            |                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |          |          |            | <b>9</b>   |
| <b>Итого по дисциплине</b> |                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>4</b> | <b>4</b> | <b>163</b> | <b>180</b> |

## 5.2 Перечень лабораторных работ

Не предусмотрено учебным планом

## 6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины не предусматривает выполнение курсового проекта (работы) или контрольной работы.

## 7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

#### 7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

| Компетенция | Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции                                                                                                                                                                                  | Критерии оценивания                                                         | Аттестован                                                    | Не аттестован                                                   |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| ПК-33       | знать<br>- основы организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)                                                                                           | Активная работа на практических занятиях                                    | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |
|             | уметь<br>- выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки, осуществляемые в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма             | Активная работа на практических занятиях. Выполнение самостоятельной работы | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |
|             | владеть<br>- методами выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма | Решение заданий по выявлению операций, подлежащих финансовому мониторингу   | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |
| ПК-27       | знать<br>- особенности реализации системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом                                                                                                  | Активная работа на практических занятиях                                    | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |
|             | уметь<br>- выполнять необходимые действия по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации                                                                                                                      | Активная работа на практических занятиях. Выполнение самостоятельной работы | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |

#### 7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 4 семестре для очной формы обучения, 8 семестре для заочной формы обучения по четырехбалльной системе:

«отлично»;

«хорошо»;

«удовлетворительно»;

«неудовлетворительно».

| Компетенция | Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции                                                                                                                                                                                  | Критерии оценивания                                                                  | Отлично                                                                                                                                                                                         | Хорошо                                                                                                                                                                                           | Удовл.                                                                                                                                                                                                | Неудовл.                                                                                                                                  |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-33       | знать<br>- основы организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)                                                                                           | Вопросы к экзамену                                                                   | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки.                                                                                                                                  | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущены некоторые погрешности.                                                                                                   | Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки.                                                                                                                                      | Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.                                                                    |
|             | уметь<br>- выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки, осуществляемые в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма             | Решение стандартных практических заданий                                             | Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном объеме без недочетов. Выполнение теста на 90-100% | Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами. Выполнение теста на 80- 90% | Продemonстрированы основные умения. Выполнены типовые задания с не грубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме (отсутствуют пояснения, неполные выводы) Выполнение теста на 70-80% | При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки. В тесте менее 70% правильных ответов |
|             | владеть<br>- методами выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма | Решение прикладных заданий по выявлению операций, подлежащих финансовому мониторингу | Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач.           | Продemonстрированы базовые навыки при выполнении прикладных заданий с некоторыми недочетами.                                                                                                     | Имеется минимальный набор навыков для выполнения прикладных заданий с некоторыми недочетами.                                                                                                          | При выполнении прикладных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки                                         |
| ПК-27       | знать<br>- особенности реализации системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными                                                                                                                                 | Вопросы к экзамену                                                                   | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки.                                                                                                                                  | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущены некоторые погрешности.                                                                                                   | Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки.                                                                                                                                      | Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.                                                                    |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                       |                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>средствами или иным имуществом;</p> <p>- принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами</p>                                                                                                                                      |                                                       |                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                         |
| <p>уметь</p> <p>- выполнять необходимые действия по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;</p> <p>- навыками анализа необычных сделок, которые могут быть направлены на отмыwanie денежных средств и финансирование терроризма</p>                  | Решение стандартных практических заданий              | <p>Продемонстрированы все основные умения.</p> <p>Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей.</p> <p>Задания выполнены в полном объеме без недочетов.</p> <p>Выполнение теста на 90-100%</p> | <p>Продемонстрированы все основные умения.</p> <p>Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями.</p> <p>Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами.</p> <p>Выполнение теста на 80- 90%</p> | <p>Продемонстрированы основные умения.</p> <p>Выполнены типовые задания с не грубыми ошибками.</p> <p>Выполнены все задания, но не в полном объеме (отсутствуют пояснения, неполные выводы)</p> <p>Выполнение теста на 70-80%</p> | <p>При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения.</p> <p>Имели место грубые ошибки. В тесте менее 70% правильных ответов</p> |
| <p>владеть</p> <p>- навыками по реализации системы внутреннего контроля, включая идентификацию клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, подпадающих под критерии и признаки подозрительных сделок; предоставление информации в Росфинмониторинг.</p> | Решение прикладных заданий по финансовому мониторингу | <p>Продемонстрированы все основные умения.</p> <p>Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей.</p> <p>Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач.</p>                  | <p>Продемонстрированы базовые навыки при выполнении прикладных заданий с некоторыми недочетами.</p>                                                                                                                          | <p>Имеется минимальный набор навыков для выполнения прикладных заданий с некоторыми недочетами.</p>                                                                                                                               | <p>При выполнении прикладных заданий не продемонстрированы базовые навыки.</p> <p>Имели место грубые ошибки</p>                                         |

## 7.2 Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

### 7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

1. Что является характерной чертой отмыwania денег?

- криминальное происхождение капитала
- высокий доход
- преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
- обналичивание денежных средств

2. С точки зрения Федерального Закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация преступных доходов – это:

- операции по обналичиванию денежных средств
- совершение операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или

- иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности
- в) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации.
3. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?
- а) 1960-е годы  
б) 1970-е годы  
в) 1990-е годы  
г) после 11 сентября 2001 года.
4. Какой документ заложил основу для международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и ставший первым международным правовым актом в борьбе с отмыванием преступных денег?
- а) Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, 1988 г.  
б) Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.;  
в) Мерицкая конвенция против коррупции 2003 г.
5. Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы?
- а) Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.;  
б) Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.;  
в) Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.;  
г) 40+9 рекомендаций ФАТФ
6. Основные стадии процесса отмывания денег:
- а) размещение, расслоение, интеграция  
б) размещение, интеграция, мониторинг  
в) интеграция, кооперация, диверсификация  
г) нет верного ответа
7. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:
- а) Международный валютный фонд  
б) Transparency International  
в) Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)  
г) Группа Эгмонт
8. На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ?
- а) на противодействие обналачиванию через банковскую систему  
б) на сотрудничество между государствами - членами ФАТФ  
в) на противодействие финансированию терроризма  
г) на противодействие коррупции
9. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?
- а) Гражданский кодекс РФ  
б) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ  
в) Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ  
г) Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ  
д) все перечисленные варианты
10. Такая операция по банковским счетам, как перевод денег за границу на счет анонимного владельца, подлежит обязательному контролю:
- а) в любом случае

- б) если сумма равна или более 600 тысяч рублей
- в) если сумма равна или более 3 миллионов рублей
- г) если сумма равна или более 100 тысяч рублей
- д) если сумма равна или более 50 миллионов рублей.

### **7.2.2 Примерный перечень стандартных заданий**

#### **Задание 1.**

Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ? (несколько вариантов ответа)

- а) риск нанесения ущерба репутации
- б) финансовые риски
- в) риск возникновения правовых последствий
- г) риск концентрации кредитов д. коммерческий риск

#### **Задание 2.**

Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:

- а) суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах
- б) доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в офшорные юрисдикции
- в) получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства
- г) денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение

#### **Задание 3.**

В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:

- а) неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- б) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- в) нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками
- г) переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях

#### **Задание 4**

Какая сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность?

- а) 10 000 руб.
- б) 15 000 руб.
- в) 20 000 руб.
- г) 30 000 руб.
- д) 5 000 руб.
- е) такие ограничения отсутствуют

#### **Задание 5**

Вправе ли работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ (например, для каких целей потребовал у него паспорт при приеме платежа на сумму свыше 15 000 руб)?

- а) вправе, по своему усмотрению
- б) не вправе, в любом случае
- в) вправе, в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой сделке
- г) вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя
- д) вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ

#### **Задание 6**

При идентификации физического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:

- а) ФИО; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные о страховом свидетельстве
- б) ФИО; гражданство; данные о дате и месте рождения; семейное положение
- в) ФИО; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность
- г) ФИО; гражданство; семейное положение; реквизиты документа, удостоверяющего личность

#### **Задание 7**

При идентификации юридического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:

- а) наименование, ИНН, реквизиты документа, удостоверяющего личность руководителя
- б) наименование, ИНН, ФИО руководителя
- в) наименование, адрес местонахождения, ФИО руководителя
- г) наименование, ИНН, место государственной регистрации и адрес местонахождения

#### **Задание 8**

При направлении сведений об операциях клиента в Федеральную службу по финансовому мониторингу организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом:

- а) не вправе информировать об этом клиента
- б) обязана проинформировать об этом клиента
- в) вопрос об информировании клиента решается банком самостоятельно в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля
- г) обязана проинформировать клиента после согласования с надзорным органом

#### **Задание 9**

Какие сведения, необходимые для идентификации юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, должны фиксировать организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом №115 - ФЗ?

- а) номер расчетного счета в обслуживающем Банке
- б) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
- в) государственный регистрационный номер
- г) сведения, указанные в а) и б)
- д) сведения, указанные в б) и в)
- е) все указанные сведения

#### **Задание 10**

Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 000 000 рублей?

- а) сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество
- б) аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом
- в) аренда банком помещения для размещения там офиса
- г) операции, указанные в б) и в)
- д) операции, указанные в а)
- е) операции, указанные в в)
- ж) все указанные операции

### **7.2.3 Примерный перечень прикладных заданий**

#### ***Задание 1***

Организация осуществляет производство изделий технического назначения с содержанием драгоценного металла. Должна ли организация отчитываться по форме 4-СПД и с какой периодичностью? Должна ли она иметь в штате работника с документом (свидетельством) о прохождении обучения по программе «Целевой инструктаж в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и обязаны ли главный бухгалтер и (или) директор иметь документы о специальном обучении работе с драгоценными металлами (отчетность, учет, документооборот)? Необходимо ли иметь перечень работников, которые должны проходить инструктаж в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, а также вести журнал учета проведенного инструктажа?

#### ***Задание 2***

Обосновать со ссылкой на нормативные документы ответ на вопрос, полученный от кредитной организации следующего содержания:

Может ли руководитель службы внутреннего контроля выполнять функции ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с п. 2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

#### ***Задание 3***

Банк вправе заключить с ООО договор банковского счета, в соответствии с которым банк вправе взимать с клиента повышенную комиссию (по сравнению с общими тарифами расчетно-кассового обслуживания) в размере 20% от суммы операции по зачислению денежных средств, поступивших от контрагента общества, по перечислению денежных средств контрагентам или снятию со счета денежных средств, в случае если проверкой службы безопасности банка будет установлено, что клиент фактически не находится по адресу государственной регистрации.

#### ***Задание 4***

Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличной иностранной валюты на сумму 15 000 долл. США за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 70,73 руб. за 1 долл. США. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю. Если да, по какому коду.

#### ***Задание 5***

Банк в течение 2019 года дважды отказывал клиенту (юридическому лицу) в выполнении его распоряжения о совершении банковских операций по депозитному счету в соответствии с требованиями внутреннего документа - правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма (ПВК по ПОД/ФТ), в связи с чем 15.05.2019 направил клиенту письменное уведомление о дате закрытия банковского счета (по истечении 60 дней с даты направления данного уведомления) и сумме остатка денежных средств по депозитному счету, вместе с тем срок пролонгации по депозитному договору наступает 19.05.2019. Должен ли банк пролонгировать данный депозитный договор, в случае если клиент не обратится в банк с заявлением о закрытии депозитного счета до даты его пролонгации?

#### **7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету**

Не предусмотрено учебным планом

#### **7.2.5 Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену**

1. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства.
2. Роль финансового мониторинга в обеспечении национальной экономической безопасности.
3. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля: понятие, цели.
4. Функции и принципы финансового мониторинга.
5. Понятие и способы легализации (отмывания) преступных доходов.
6. Основные этапы легализации доходов.
7. Понятие и стадии финансирования терроризма. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.
8. Виды финансового мониторинга (обязательный и факультативный).
9. Источники правового регулирования финансового мониторинга.
10. Международные акты как источник правового регулирования.
11. Объекты финансового мониторинга.
12. Основные этапы формирования российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
13. Современное состояние и стратегия развития системы ПОД/ФТ.
14. Функциональная структура и задачи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
15. Понятие субъекта финансового мониторинга. Субъекты первичного мониторинга и их состав.
16. Государственные органы в сфере финансового мониторинга. Взаимодействие органов финансового мониторинга.
17. Процедуры финансового мониторинга.
18. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).
19. Функции Росфинмониторинга.
20. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
21. Общая характеристика нормативных правовых актов РФ в сфере ПОД/ФТ.
22. Формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом.
23. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ: правовой статус и полномочия.
24. Меры, направленные на ПОД/ФТ.
25. Основы организации работы по ПОД/ФТ в организациях, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (кроме банков).
26. Цели, задачи и функции службы финансового мониторинга.
27. Принципы и цели организации внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ
28. Факторы и случаи, при которых проводится идентификация клиентов и выгодоприобретателей.
29. Состав пакета документов, необходимого для проведения идентификации клиентов банка.
30. Основания для признания предъявленных клиентом документов недействительными.

31. Порядок идентификации выгодоприобретателей.
32. Операции, подлежащие обязательному контролю с денежными средствами в наличной форме.
33. Контроль операций по банковским счетам (вкладам).
34. Иные сделки с движимым имуществом, подлежащие контролю.
35. Операции, связанные с финансированием экстремистской, в том числе террористической деятельности.
36. Порядок выявления сделок с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю.
37. Принцип «знай своего клиента». Общие признаки подозрительных сделок.
38. Признаки подозрительных операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств, при проведении расчетов по клирингу, международных расчетов.
39. Признаки подозрительных операций по кредитным договорам, операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, при использовании клиентом схем с участием страховщиков.
40. Признаки подозрительных операций при осуществлении электронного банкинга и расчетов по банковским картам.
41. Признаки подозрительных операций при проведении операций иностранными публичными должностными лицами.
42. Необычные операции.
43. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ
44. Принципы и структура международной системы финансового мониторинга.
45. Понятие риска вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
46. Формы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
47. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
48. Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ).
49. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).
50. Группа «Эгмонт».

#### **7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации**

Экзамен проводится по билетам, каждый из которых содержит 2 теоретических вопроса, 4 стандартных задания, 1 прикладное задание. Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 3 балла, стандартное задание в 2 балла, прикладное задание оценивается в 6 баллов.

Максимальное количество набранных баллов на экзамене – 20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 10 баллов.
2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 10 до 13 баллов.
3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 14 до 17 баллов.
4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 18 до 20 баллов.

#### **7.2.7 Паспорт оценочных материалов**

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины | Код контролируемой компетенции | Наименование оценочного средства |
|-------|------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
|-------|------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|

|   |                                                                              |              |                                                |
|---|------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------|
| 1 | Теоретические основы финансового мониторинга                                 | ПК-33, ПК-27 | Устный опрос, защита самостоятельной работы,   |
| 2 | Правовые основы финансового мониторинга                                      | ПК-33, ПК-27 | Устный опрос, проверка на практическом занятии |
| 3 | Система финансового мониторинга: национальный уровень                        | ПК-33, ПК-27 | Устный опрос, проверка на практическом занятии |
| 4 | Деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу                   | ПК-33, ПК-27 | Тест, защита самостоятельной работы            |
| 5 | Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. | ПК-33, ПК-27 | Устный опрос, проверка на практическом занятии |
| 6 | Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга                 | ПК-33, ПК-27 | Устный опрос, проверка на практическом занятии |

### **7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

Подготовка теоретических вопросов по разным темам курса осуществляется 20 мин, тезисное изложение вопроса осуществляется на бумажном носителе.

Решение стандартных заданий осуществляется с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время решения заданий 10 мин.

Решение прикладных заданий осуществляется с использованием выданных заданий на бумажном носителе. Время решения заданий 15 мин. Затем осуществляется проверка ответов на вопросы и выполнение практических заданий экзаменатором и выставляется оценка, согласно методике выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

## **8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)**

### **8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### *Основная литература*

1. Финансовый мониторинг : учебник / В.И. Глотов, А.У. Альбеков, Е.Н. Алифанова, И.М. Аржанова, Е.И. Бричка; под ред. В. И. Глотов; под ред. А. У. Альбеков; Министерство образования и науки Российской Федерации; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). - Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. - 174 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683>

2. Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках : Учебное пособие / Ревенков П. В. - Москва : ЦИПСИР, 2012. - 280 с. - ISBN 978-5-406-02164-4. URL: <http://www.iprbookshop.ru/10532.html>

#### *Дополнительная литература*

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

2. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П. В. Ревенков ; Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов. — Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2016. — 64 с. : ил., табл., схем. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=430953>

3. Финансовый мониторинг [Электронный ресурс] : методические указания к изучению дисциплины, выполнению практических занятий и самостоятельной работы по дисциплине "Финансовый мониторинг" для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность" и направлению 38.04.01 "Экономика" всех форм обучения / ФГБОУ ВО "Воронеж. гос. техн. ун-т", каф. экономической безопасности ; сост. : И. Ф. Елфимова. - Воронеж : Воронежский государственный технический университет, 2020.

**8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:**

**Комплект лицензионного программного обеспечения:**

1. Академическая лицензия на использование программного обеспечения Microsoft Office.

**Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

– Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации <https://xn--b1aew.xn--p1ai/>

– Федеральная служба государственной статистики – <http://www.gks.ru>

– Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Воронежской области – <http://voronezhstat.gks.ru>

– Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru)

– Сайт Евразийской группы [www.eurasiangroup.org](http://www.eurasiangroup.org)

– Сайт ФАТФ [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

– журнал «Эксперт» <http://www.expert.ru>

– Журнал российского права <http://www.norma-verlag.com>

– Журнал «Финансовая безопасность». Электронная версия: <http://www.fedsfm.ru/press/periodicals/eag-bulletin>

**Информационно-справочные системы:**

Справочная Правовая Система Консультант Плюс.

Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

**Современные профессиональные базы данных:**

– Федеральный портал «Российское образование» – <http://www.edu.ru>

– Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru>

– Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов –

<http://fcior.edu.ru>

- Российский портал развития – <http://window.edu.ru/resource/154/49154>
- информационно-правовой портал «Кодекс» <http://www.kodeks.ru>
- юридический портал «Правопорядок» <http://www.oprave.ru>
- Федеральный правовой портал «Юридическая Россия» [Электронный ресурс] // URL: <http://www.law.edu.ru>.
- Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» - <http://ecsocman.hse.ru>
- База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU - <https://elibrary.ru/defaultx.asp>
- МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал [http://www.multistat.ru/?menu\\_id=1](http://www.multistat.ru/?menu_id=1)
- База данных по экономическим дисциплинам: <http://economicus.ru>
- Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов – <http://fcior.edu.ru>
- Информационно-сервисный портал о банках - <http://www.banki.ru>

## **9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

**Лекционная аудитория**, укомплектованная специализированной мебелью и техническими средствами обучения (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающими демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа-материалов.

**Аудитории для практических занятий**, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

**Аудитория для групповых и индивидуальных консультаций** по выполнению курсовых работ, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованная специализированной мебелью, оборудованная техническими средствами обучения: компьютерами с лицензионным программным обеспечением с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом в электронную информационно образовательную среду университета, мультимедиапроектором, экраном.

**Помещение для самостоятельной работы**, оборудованное техническими средствами обучения: персональными компьютерами с лицензионным программным обеспечением с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.

**Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.**

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие программам учебных дисциплин (модулей).

## 10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «Финансовый мониторинг» читаются лекции, проводятся практические занятия.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков выявления операций, подлежащих финансовому мониторингу. Занятия проводятся путем выполнения конкретных заданий и проведения семинаров в аудитории.

| Вид учебных занятий                   | Деятельность студента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Лекция                                | Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии.           |
| Практическое занятие                  | Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение задач по алгоритму, ответы на вопросы к семинару.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Самостоятельная работа                | Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоению учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: <ul style="list-style-type: none"><li>- работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций;</li><li>- выполнение домашних заданий и расчетов;</li><li>- работа над темами для самостоятельного изучения;</li><li>- участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад;</li><li>- подготовка к промежуточной аттестации.</li></ul> |
| Подготовка к промежуточной аттестации | Готовиться к промежуточной аттестации следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед экзаменом, экзаменом три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала.                                                                                                                                                                                                                                                                           |