

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»

Направление подготовки 38.04.01 ЭКОНОМИКА

Программа магистратуры Экономическая безопасность региона и бизнеса

Квалификация выпускника магистр

Нормативный период обучения 2 года / 2 года и 3 м.

Форма обучения очная / заочная

Год начала подготовки 2021

Автор программы

Елфимова И.Ф. / Елфимова И.Ф. /

Заведующий кафедрой
экономической
безопасности

Свиридова С.В. / Свиридова С.В. /

Руководитель ОПОП

Гунина И.А. / Гунина И.А. /

Воронеж 2021

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели 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 навыков 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 части, формируемой участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору) блока Б1.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

ПК-6 - способен осуществлять мониторинг и финансовый анализ экспертно-оценочных материалов, содержащих информацию об участниках финансовых операций (сделок), с целью выявления схем отмывания преступных доходов и иных правонарушений

| Компетенция | Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции |
|-------------|--|
| ПК-6 | знать - основы организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) |

| | |
|--|--|
| | - особенности реализации системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом |
| | уметь - 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 - выполнять необходимые действия по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации |
| | владеть - 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. |

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовый мониторинг» составляет 3 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий
очная форма обучения

| Виды учебной работы | Всего часов | Семестры |
|---|-------------|----------|
| | | 3 |
| Аудиторные занятия (всего) | 36 | 36 |
| В том числе: | | |
| Лекции | 12 | 12 |
| Практические занятия (ПЗ) | 24 | 24 |
| Самостоятельная работа | 72 | 72 |
| Виды промежуточной аттестации - зачет | + | + |
| Общая трудоемкость: академические часы | 108 | 108 |
| зач.ед. | 3 | 3 |

заочная форма обучения

| Виды учебной работы | Всего часов | Семестры |
|---------------------------------------|-------------|----------|
| | | 3 |
| Аудиторные занятия (всего) | 16 | 16 |
| В том числе: | | |
| Лекции | 8 | 8 |
| Практические занятия (ПЗ) | 8 | 8 |
| Самостоятельная работа | 88 | 88 |
| Часы на контроль | 4 | 4 |
| Виды промежуточной аттестации - зачет | + | + |

| | | |
|--|----------|----------|
| Общая трудоемкость: академические часы зач.ед. | 108 3 | 108 3 |
|--|----------|----------|

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 | 4 | 12 | 18 |
| 2 | Правовые основы финансового мониторинга | Источники правового регулирования финансового мониторинга. 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. | 2 | 4 | 12 | 18 |
| 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. | 2 | 4 | 12 | 18 |
| 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 | 4 | 12 | 18 |
| 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 | 2 | 4 | 12 | 18 |

| | | | | | | |
|--------------|--|---|-----------|-----------|-----------|------------|
| | | 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 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 (МАНИВЭЛ). Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Группа «Эгмонт». Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. | 2 | 4 | 12 | 18 |
| Итого | | | 12 | 24 | 72 | 108 |

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 (обязательный и факультативный). Принципы финансового мониторинга. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. | 1 | - | 14 | 15 |
| 2 | Правовые основы финансового мониторинга | Источники правового регулирования финансового мониторинга. 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. | 1 | 2 | 14 | 17 |
| 3 | Система финансового мониторинга: национальный уровень | Основные этапы формирования российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию | 2 | 2 | 14 | 18 |

| | | | | | | |
|-----------------|--|---|----------|----------|-----------|------------|
| | | 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 | 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. | 1 | 2 | 14 | 17 |
| 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 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. | 2 | 2 | 16 | 20 |
| 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 (МАНИВЭЛ). Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Группа «Эгмонт». Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. | 1 | - | 16 | 17 |
| Итого | | | 8 | 8 | 88 | 104 |
| Контроль | | | | | | 4 |
| Всего | | | | | | 144 |

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-6 | знать - основы организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) - 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 - 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 - 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 | Решение заданий по выявлению операций, подлежащих финансовому мониторингу | 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 3 семестре для очной формы обучения, 3 семестре для заочной формы обучения по двухбалльной системе:

«зачтено»

«НЕ ЗАЧТЕНО»

| Компетенция | Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции | Критерии оценивания | Зачтено (пороговый уровень) | Не зачтено |
|-------------|--|--|--|---|
| ПК-6 | <p>знать</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) - особенности реализации системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом | Вопросы к зачету, тесты | Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки. | Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки. |
| | <p>уметь</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 - выполнять необходимые действия по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации | Решение стандартных практических заданий | Продемонстрированы 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 |
| | <p>владеть</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. | Решение прикладных заданий по выявлению операций, подлежащих финансовому мониторингу | Имеется минимальный набор навыков для выполнения прикладных заданий с некоторыми недочетами. | При выполнении прикладных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки |

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 отмывания денег?

- а) криминальное происхождение капитала
- б) высокий доход
- в) преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
- г) 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:

- а) операции по обналичиванию денежных средств
- б) 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) Меридская 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

1. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства.
2. Поясните роль финансового мониторинга в обеспечении национальной экономической безопасности.

3. Охарактеризуйте финансовый мониторинг как вид финансового контроля: понятие, цели.
4. Назовите функции и принципы финансового мониторинга.
5. Охарактеризуйте понятие и способы легализации (отмывания) преступных доходов.
6. Охарактеризуйте основные этапы легализации доходов.
7. Дайте понятие и назовите стадии финансирования терроризма. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.
8. Охарактеризуйте виды финансового мониторинга (обязательный и факультативный).
9. Назовите источники правового регулирования финансового мониторинга.
10. Международные акты как источник правового регулирования.
11. Назовите объекты финансового мониторинга.
12. Охарактеризуйте 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. Назовите понятие субъекта финансового мониторинга. Охарактеризуйте субъекты первичного мониторинга и их состав.
16. Государственные органы в сфере финансового мониторинга. Взаимодействие органов финансового мониторинга.
17. Опишите процедуры финансового мониторинга.
18. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).
19. Назовите функции Росфинмониторинга.
20. Опишите взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
21. Дайте общую характеристику нормативных правовых актов РФ в сфере ПОД/ФТ.
22. Охарактеризуйте формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом.
23. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ: правовой статус и полномочия.
24. Назовите 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. Назовите цели, задачи и функции службы финансового мониторинга.
27. Назовите принципы и цели организации внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ
28. Охарактеризуйте факторы и случаи, при которых проводится идентификация клиентов и выгодоприобретателей.
29. Состав пакета документов, необходимого для проведения идентификации клиентов банка.
30. Назовите основания для признания предъявленных клиентом документов недействительными.
31. Опишите порядок идентификации выгодоприобретателей.
32. Назовите операции, подлежащие обязательному контролю с денежными средствами в наличной форме.
33. Контроль операций по банковским счетам (вкладам).
34. Назовите иные сделки с движимым имуществом, подлежащие контролю.

35. Операции, связанные с финансированием экстремистской, в том числе террористической деятельности.

36. Опишите порядок выявления сделок с недвижимым имуществом, подлежащих обязательному контролю.

37. Охарактеризуйте принцип «знай своего клиента». Общие признаки подозрительных сделок.

38. Опишите признаки подозрительных операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств, при проведении расчетов по клирингу, международных расчетов.

39. Опишите признаки подозрительных операций по кредитным договорам, операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, при использовании клиентом схем с участием страховщиков.

40. Опишите признаки подозрительных операций при осуществлении электронного банкинга и расчетов по банковским картам.

41. Опишите признаки подозрительных операций при проведении операций иностранными публичными должностными лицами.

42. Охарактеризуйте необычные операции.

43. Назовите виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ

44. Назовите принципы и структура международной системы финансового мониторинга.

45. Дайте понятие риска вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

46. Назовите 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 (МАНИВЭЛ).

49. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

50. Группа «Эгмонт».

7.2.5 Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

Не предусмотрено учебным планом

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

Зачет 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 зачете – 20.

1. Зачтено ставится в случае, если студент набрал 10 баллов и более

2. Не зачтено ставится в случае, если студент набрал менее 10 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-6 | Устный опрос |
| 2 | Правовые основы финансового мониторинга | ПК-6 | Устный опрос, тест |
| 3 | Система финансового мониторинга: национальный уровень | ПК-6 | Устный опрос, тест |
| 4 | Деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу | ПК-6 | Тест, защита самостоятельной работы |
| 5 | Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. | ПК-6 | Устный опрос, тест |
| 6 | Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга | ПК-6 | Устный опрос, тест |

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 10 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. 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>

Дополнительная литература

1. Экономические и финансовые преступления [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.Ж. Саркисян; Е.Н. Барикаев; Ю.В. Трунцевский; О.Ш. Петросян. - Экономические и финансовые преступления ; 2020-10-10. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 311 с. - ISBN 978-5-238-01740-2. URL: <http://www.iprbookshop.ru/71122.html>

2. 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.

3. Комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (3-е издание переработанное и дополненное) / Бондарев Е. М. - Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2014. - 173 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/27486.html>

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

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»:

– Министерство внутренних дел Российской Федерации <https://xn--b1aew.xn--plai/>

– Министерство экономического развития <http://www.economy.gov.ru/minec/main>

– Федеральной службы по финансовому мониторингу www.fedsfm.ru

– Госкомстат России– <http://www.gks.ru>

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

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

– сайт Евразийской группы www.eurasiangroup.org

- журнал российского права «НОРМА» <http://www.norma-verlag.com>

Информационно-справочные системы:

- <https://wiki.cchgeu.ru/>

Современные профессиональные базы данных:

- База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU - <https://elibrary.ru/defaultx.asp>
- Базы данных Министерства экономического развития РФ www.economy.gov.ru
- МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал http://www.multistat.ru/?menu_id=1
- База данных «Аналитика» ЦБ России - https://www.cbr.ru/ec_research/
- База данных по экономическим дисциплинам: <http://economicus.ru>
- База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика» - <https://www.nalog.gov.ru/rn77/>
- Базы данных экономики и права, СМИ и аналитика - <http://polpred.com/>
- информационно-правовой портал «Кодекс» <http://www.kodeks.ru>
- юридический портал «Правопорядок» <http://www.oprave.ru>
- информационно-сервисный портал о банках - <http://www.banki.ru>

9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Лекционная аудитория, оснащённая мультимедийным демонстрационным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию мультимедиа материалов.

Аудитории для практических занятий, оснащённые мультимедийным демонстрационным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию мультимедиа материалов.

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

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 решения конкретных задач в аудитории.

| Вид учебных занятий | Деятельность студента |
|---------------------------------------|---|
| Лекция | Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать 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, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму. |
| 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"> - работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций; - выполнение домашних заданий и расчетов; - работа над темами для самостоятельного изучения; - участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад; - подготовка к промежуточной аттестации. |
| 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 зачетом три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала. |

Лист регистрации изменений

| № п/п | Перечень вносимых изменений | Дата внесения изменений | Подпись заведующего кафедрой, ответственной за реализацию ОПОП |
|----------|--|-------------------------------|---|
| 1 | Внесены изменения в рабочие программы дисциплин в части состава используемого лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и справочных информационных систем, учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины. | 31.08.2022 |  |