

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



УТВЕРЖДАЮ

декан факультета

С.А. Баркалов

21 декабря 2021 года

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины

«Финансовый мониторинг»

Специальность 38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Специализация специализация "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 2022

Автор программы

И.Ф. Елфимова /Елфимова И.Ф./

Заведующий кафедрой
экономической
безопасности

С.В. Свиридова /Свиридова С.В./

Руководитель ОПОП

А.В. Красникова /Красникова А.В./

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 основ 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 блока Б1 учебного плана.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

ПК-4 - Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных с целью выявления противоправных экономических действий и типовых схем отмывания преступных доходов

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции
ПК-4	знать - основы организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) - методы сбора, мониторинга и обработки данных, применяемые в процессе выявления операций по легализации преступных доходов и финансированию терроризма. - признаки и методы выявления противоправных экономических действий и типовых схем отмывания преступных доходов

	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 - осуществлять сбор, мониторинг, обработку данных и анализ финансовых операций и необычных сделок, которые могут быть направлены на отмыывание денежных средств и финансирование терроризма
	Владеть - навыками сбора, мониторинга и обработки данных в процессе проведения финансового мониторинга и выявления операций по отмыыванию денежных средств и финансированию терроризма - методами выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, имеющих признаки противоправных экономических действий и типовых схем отмыывания преступных доходов

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовый мониторинг» составляет 4 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий

очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		7
Аудиторные занятия (всего)	72	72
В том числе:		
Лекции	36	36
Практические занятия (ПЗ)	36	36
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	12	12
Самостоятельная работа	72	72
Виды промежуточной аттестации - зачет с оценкой	+	+
Общая трудоемкость: академические часы	144	144
зач.ед.	4	4

заочная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		8
Аудиторные занятия (всего)	10	10
В том числе:		
Лекции	4	4
Практические занятия (ПЗ)	6	6
<i>в том числе в форме практической подготовки</i>	2	2
Самостоятельная работа	130	130

Часы на контроль	4	4
Виды промежуточной аттестации - зачет с оценкой	+	+
Общая трудоемкость:		
академические часы	144	144
зач.ед.	4	4

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.	6	6	12	24
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.	6	6	12	24
		<i>практическая подготовка обучающихся</i>		4		
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.	6	6	12	24
		<i>практическая подготовка обучающихся</i>		4		
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 Росфинмони-	6	6	12	24

		торинга с надзорными органами.				
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 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	8	6	10	24
		<i>практическая подготовка обучающихся</i>		4		
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.	4	6	14	24
Итого			36	36	72	144

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 отмыывания денег для финансовой системы.	1	1	20	22
2	Правовые основы финансового мониторинга	Источники правового регулирования финансового мониторинга. Основные положения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем" от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ. Понятие и способы легализации (отмыывания) преступных доходов. Основные этапы легализации доходов. Понятие и стадии финансирования терроризма. Связь финансирования терроризма с отмыыванием денег. Международные акты как источник правового регулирования.	0,5	1	22,5	24

		<i>практическая подготовка обучающихся</i>		<i>1</i>		
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.	0,5	1	20,5	22
		<i>практическая подготовка обучающихся</i>		<i>0,5</i>		
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	1	22	24
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	1	2	21	24
		<i>практическая подготовка обучающихся</i>		<i>0,5</i>		
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.	-	-	24	24
Итого			4	6	130	140
Контроль						4
Итого по дисциплине			4	6	130	144

Практическая подготовка при освоении дисциплины (модуля) проводится путем непосредственного выполнения обучающимися отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью, способствующих формированию, закреплению и развитию практических навыков и компетенций по профилю соответствующей образовательной программы на практических занятиях.

№ п/п	Перечень выполняемых обучающимися отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью	Формируемые профессиональные компетенции
Практические занятия		
1	Определение критериев выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма	ПК-4
2	Идентификация операций, подлежащих обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ	ПК-4
3	Проведение обязательного и факультативного финансового мониторинга	ПК-4
4	Идентификации клиентов, их представителей, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев	ПК-4
5	Определение видов ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ	ПК-4
6	Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-4

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-4	знать - 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

	- методы сбора, мониторинга и обработки данных, применяемые в процессе выявления операций по легализации преступных доходов и финансированию терроризма.			
	уметь - осуществлять сбор, мониторинг, обработку данных и анализ финансовых операций и необычных сделок, которые могут быть направлены на отмыwanie денежных средств и финансирование 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 сбора, мониторинга и обработки данных в процессе проведения финансового мониторинга и выявления операций по отмыванию денежных средств и финансированию 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

7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 7 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-4	знать - основы организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) - методы сбора, мониторинга и обработки данных, применяемые в процессе выявления операций по легализации преступных доходов и финансированию терроризма. - признаки и методы выявления противоправных экономических действий и типовых схем отмыwania преступных доходов	Вопросы к зачету	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 - выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки, осуществляемые в целях легализации доходов, полученных преступным	Решение стандартных практических заданий	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами. Выполне-	Продemonстрированы основные умения. Выполнены типовые задания с не грубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме (отсутствуют пояснения, неполные	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки. В тесте менее 70% правильных ответов

путем, или финансирования терроризма - осуществлять сбор, мониторинг, обработку данных и анализ финансовых операций и необычных сделок, которые могут быть направлены на отмывание денежных средств и финансирование терроризма		объеме без недочетов. Выполнение теста на 90- 100%	ние теста на 80-90%	выводы) Выполнение теста на 70-80%	
Владеть - навыками сбора, мониторинга и обработки данных в процессе проведения финансового мониторинга и выявления операций по отмыванию денежных средств и финансированию терроризма - методами выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, имеющих признаки противоправных экономических действий и типовых схем отмывания преступных доходов	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

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) Меридакская 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 обналичиванию 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 перио-

дичностью? 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?

Задание 6

Вправе ли банк приостановить деятельность по счету ИП (без работников) по Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ в случае перечисления им денежных средств на свой личный счет (как физического лица) с формулировкой: «На личные нужды»?

Вправе ли он запрашивать документы на расходование денежных средств по данным и другим расходным операциям?

Задание 7

Организация имеет несколько открытых счетов в нескольких разных банках. Были переведены деньги с расчетного счета одного банка на расчетный счет другого банка. Банк прислал в адрес организации запрос о предоставлении разъяснения, на каком основании организация перевела деньги с расчетного счета их банка на расчетный счет в другом банке. Может ли банк запрашивать данную информацию, ссылаясь на ФЗ № 115-ФЗ? Если да то, что банк может сделать за невыполнение этих требований?

Задание 8

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия

отмыванию денег в случае:

Злоумышленники инвестируют преступные доходы в убыточную компанию. Благодаря вливанию «грязных денег», компания внезапно оживает. После этого, компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной сделке, посредством которого деньги переводятся в зарубежный банк. Импортированный товар реализуется на территории России. В результате преступные доходы, инвестированные в компанию, используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортированного товара.

Задание 9

Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб.

Задание 10

Определите, требуется ли идентификация клиента-физического лица при проведении им следующих операций: а) оплата счета за коммунальные услуги в размере 17000 руб.; б) обмен банкноты достоинством 5000 руб. на банкноты меньшего достоинства; в) оплата штрафа ГИБДД в сумме 500 руб.

7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету с оценкой

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. Дайте понятие и способы легализации (отмывания) преступных доходов.
6. Назовите основные этапы легализации доходов.
7. Дайте понятие и стадии финансирования терроризма. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.
8. Охарактеризуйте виды финансового мониторинга (обязательный и факультативный).
9. Источники правового регулирования финансового мониторинга.
10. Международные акты как источник правового регулирования.
11. Назовите объекты финансового мониторинга.
12. Назовите 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. Дайте понятие субъекта финансового мониторинга. Субъекты первичного мониторинга и их состав.
16. Государственные органы в сфере финансового мониторинга. Взаимодействие органов финансового мониторинга.
17. Назовите процедуры финансового мониторинга.
18. Правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).
19. Назовите 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. Охарактеризуйте 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. Назовите 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. Поясните принцип «знай своего клиента». Общие признаки подозрительных сделок.
 38. Назовите признаки подозрительных операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств, при проведении расчетов по клирингу, международных расчетов.
 39. Назовите признаки подозрительных операций по кредитным договорам, операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, при использовании клиентом схем с участием страховщиков.
 40. Назовите признаки подозрительных операций при осуществлении электронного банкинга и расчетов по банковским картам.
 41. Назовите 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. Назовите принципы и охарактеризуйте 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. Охарактеризуйте деятельность группы «Эгмонт».

7.2.5 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

Не предусмотрено учебным планом

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

Зачет с оценкой проводится по билетам, каждый из которых содержит 2 теоретических вопроса, 8 стандартных задания, 1 прикладное задание. Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 4 балла, стандартное задание в 1 балл,

прикладное задание оценивается в 4 балла.

Максимальное количество набранных баллов – 20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 14 баллов.

2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 14 до 16 баллов.

3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 17 до 18 баллов.

4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 19 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-4	Устный опрос, защита самостоятельной работы, решение стандартных и прикладных заданий
2	Правовые основы финансового мониторинга	ПК-4	Устный опрос, проверка на практическом занятии, решение стандартных и прикладных заданий
3	Система финансового мониторинга: национальный уровень	ПК-4	Устный опрос, проверка на практическом занятии, решение стандартных и прикладных заданий
4	Деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу	ПК-4	Тест, защита самостоятельной работы, решение стандартных и прикладных заданий
5	Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.	ПК-4	Устный опрос, проверка на практическом занятии, решение стандартных и прикладных заданий
6	Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга	ПК-4	Устный опрос, проверка на практическом занятии, решение стандартных и прикладных заданий

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

Подготовка теоретических вопросов по разным темам курса осуществляется 30 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. 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. : схем., табл., ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7972-2600-0.

URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683>

2. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. - Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2012. - 279 с. - ISBN 978-5-406-02164-4. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209620>

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. 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>

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. - Электрон. текстовые и граф. данные (431 Кб)

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:

- Академическая лицензия на использование программного обеспечения MicrosoftOffice;

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

– Министерство экономического развития

<http://www.economy.gov.ru/minec/main>

– 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>.

– Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу www.fedsfm.ru

Информационно-справочные системы:

Справочная система ВГТУ <https://wiki.cchgeu.ru/>

СПС Консультант Бюджетные организации: Версия Проф

Современные профессиональные базы данных:

– 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

– База данных по экономическим дисциплинам: <http://economicus.ru>

– Российский портал развития – <http://window.edu.ru/resource/154/49154>

– Информационно-правовой портал «Кодекс» <http://www.kodeks.ru>

– Федеральный правовой портал «Юридическая Россия» [Электронный ресурс] // URL: <http://www.law.edu.ru>.

– юридический портал «Правопорядок» <http://www.oprave.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.

Помещение для самостоятельной работы, оборудованное техническими средствами обучения: персональными компьютерами с лицензионным программ-

ным 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 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; 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, 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: - 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 с оценкой, зачетом с оценкой 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	