

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
(ВлГУ)

**Институт экономики и менеджмента**



УТВЕРЖДАЮ:

Директор института

П.Н. Захаров

«*август*» *август* 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ**

**направление подготовки / специальность**

**38.03.01 Экономика**

(код и наименование направления подготовки (специальности))

**направленность (профиль) подготовки**

**Экономика предприятий и организаций**

(направленность (профиль) подготовки)

г. Владимир

2021

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Целью** освоения дисциплины «Финансово-кредитный мониторинг» является получение обучающимися теоретических представлений о современном состоянии системы финансово-кредитного мониторинга и выработка практических навыков в осуществлении финансово-кредитного мониторинга.

**Задачи:**

- овладение студентами понятийного аппарата;
- получение обучающимися правовых, экономических и иных теоретических знаний и практических навыков организации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем;
- приобретение навыков по применению современных методов финансово-кредитного мониторинга в практической деятельности.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Финансово-кредитный мониторинг» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине, в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	
ПК-1. Способен проводить мониторинг товарно-сырьевых и финансовых рынков	ПК-1.1. Знает конъюнктуру и механизмы функционирования товарно-сырьевых и финансовых рынков	<i>Знает</i> информационную базу и методологию проведения финансово-кредитного мониторинга; <i>Умеет</i> анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций различных форм собственности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; <i>Владеет</i> понятийным аппаратом изучаемой дисциплины;	Тестовые вопросы Практико-ориентированное задание
	ПК-1.2. Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынкам финансовых продуктов и услуг, товарно-сырьевым рынкам	<i>Знает</i> содержание, принципы, методы и инструменты финансово-кредитного мониторинга кредитной организации; <i>Умеет</i> анализировать результаты финансовых расчетов и обосновать полученные выводы; <i>Владеет</i> навыками выбора инструментальных средств для обработки финансово-экономической информации в соответствии с поставленной задачей;	Тестовые вопросы Ситуационные задачи Практико-ориентированное задание
	ПК-1.3. Владеет навыками сбора,	<i>Знает</i> правовые и финансово-экономические основы организации	Тестовые вопросы

	обработки, мониторинга и анализа информации товарно-сырьевых и финансовых рынков	работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем; <i>Умеет</i> осуществлять сбор, анализ и обработку информации, необходимой для решения профессиональных задач; <i>Владеет</i> методами сбора, обработки, мониторинга и анализа финансово-экономических показателей	Практико-ориентированное задание
ПК-4. Способен составлять регулярную аналитическую отчетность для клиентов и вышестоящего руководства	ПК-4.1. Знает стандарты бухгалтерского, налогового и управленческого учета и отчетности	<i>Знает</i> методы организации деятельности по принятию решений, направленных на реализацию конкретных задач; <i>Умеет</i> находить и обосновывать управленческие финансовые решения; <i>Владеет</i> знаниями о базовых финансовых продуктах и услугах;	Тестовые вопросы Ситуационные задачи Практико-ориентированное задание Эссе
	ПК-4.2. Умеет составлять регулярную аналитическую отчетность для клиентов и вышестоящего руководства	<i>Знает</i> методологические основы формирования аналитической отчетности для клиентов и вышестоящего руководства; <i>Умеет</i> осуществлять анализ и интерпретацию показателей, характеризующих процессы финансово-кредитного мониторинга; <i>Владеет</i> навыками проведения презентации результатов проведения финансово-кредитного мониторинга;	Тестовые вопросы Практико-ориентированное задание
	ПК-4.3. Владеет базовыми навыками систематизации информации, необходимой для формирования регулярной аналитической отчетности, обеспечения ее сохранности и конфиденциальности	<i>Знает</i> особенности сбора и систематизации информации о деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем; <i>Умеет</i> осуществлять систематизацию информации, необходимой для формирования отчетности по результатам финансово-кредитного мониторинга; <i>Владеет</i> навыками поиска и обработки информации, необходимой для осуществления мониторинга незаконных финансовых операций.	Тестовые вопросы Ситуационные задачи Практико-ориентированное задание

#### 4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет:

очная: 4 зачетные единицы, 144 часа

очно-заочная: 5 зачетных единиц, 180 часов

очно-заочная, ускоренное обучение на базе СПО: 5 зачетных единиц, 180 часов

**Тематический план  
форма обучения – очная**

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	в форме практической подготовки		
1.	Теоретические аспекты финансово-кредитного мониторинга	8	1-2	2	2		2	7	
2.	Формирование международной системы финансового мониторинга	8	3-4		4		4	7	
3.	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	8	5-6		4		4	7	Рейтинг – контроль №1
4.	Российская система финансово-кредитного мониторинга	8	7-8	2	4		4	8	
5.	Особенности организации зарубежных систем финансово-кредитного мониторинга	8	9-10	2	4		4	6	Рейтинг-контроль №2
6.	Государственный финансовый контроль	8	11-12	2	4		4	6	
7.	Первичный финансовый контроль: цель, задачи, субъекты	8	13-16	2	4		4	10	
8.	Организация деятельности службы внутреннего контроля российских банков	8	17-18		4		4	8	Рейтинг-контроль №3
Всего за 8 семестр			144	10	30		30	59	Экзамен, 45
Наличие в дисциплине КП\КР		нет							
Итого по дисциплине			<b>144</b>	<b>10</b>	<b>30</b>		<b>30</b>	<b>59</b>	<b>Экзамен, 45</b>

**Тематический план  
форма обучения – очно-заочная**

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником	Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
-------	--	---------	-----------------	---	------------------------	---

				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	в форме практической подготовки		
1.	Теоретические аспекты финансово-кредитного мониторинга	9	1-2	2	2		2	6	
2.	Формирование международной системы финансового мониторинга	9	3-4	2	4		4	11	
3.	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	9	5-6	2	4		4	11	Рейтинг – контроль №1
4.	Российская система финансово-кредитного мониторинга	9	7-8	2	4		4	11	
5.	Особенности организации зарубежных систем финансово-кредитного мониторинга	9	9-10	2	4		4	11	
6.	Государственный финансовый контроль	9	11-12	2	4		4	11	Рейтинг-контроль №2
7.	Первичный финансовый контроль: цель, задачи, субъекты	9	13-16	2	4		4	16	
8.	Организация деятельности службы внутреннего контроля российских банков	9	17-18	4	4		4	10	Рейтинг-контроль №3
Всего за 9 семестр			180	18	30		30	87	Экзамен, 45
Наличие в дисциплине КП\КР		нет							
Итого по дисциплине			180	18	30		30	87	Экзамен, 45

**Тематический план  
форма обучения – очно-заочная (ускоренное обучение на базе СПО)**

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником	Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)

				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	в форме практической подготовки		
1.	Теоретические аспекты финансово-кредитного мониторинга	5	1-2	2	2		1	20	
2.	Формирование международной системы финансового мониторинга	5	3-4					1	20
3.	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	5	5-6	2	2		2	20	Рейтинг – контроль №1
4.	Российская система финансово-кредитного мониторинга	5	7-8					1	
5.	Особенности организации зарубежных систем финансово-кредитного мониторинга	5	9-10	2	2		1	20	
6.	Государственный финансовый контроль	5	11-12					2	20
7.	Первичный финансовый контроль: цель, задачи, субъекты	5	13-16	2	2		2	20	
8.	Организация деятельности службы внутреннего контроля российских банков	5	17-18					2	20
Всего за 5 семестр		180		8	12		12	160	Зачет с оценкой
Наличие в дисциплине КП\КР		нет							
Итого по дисциплине		180		8	12		12	160	Зачет с оценкой

### Содержание лекционных занятий по дисциплине

#### Тема 1. Теоретические аспекты финансово-кредитного мониторинга

Понятие финансового мониторинга, цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ». Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег. Значимость финансово-кредитного мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.

#### Тема 2. Формирование международной системы финансового мониторинга

Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели, задачи, направления деятельности на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы Эгмонт.

**Тема 3. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне**

Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ (Срок рекомендаций ФАТФ).

**Тема 4. Российская система финансово-кредитного мониторинга**

Элементы национальной системы финансового мониторинга. Этапы развития российской системы финансово-кредитного мониторинга. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.

**Тема 5. Особенности организации зарубежных систем финансово-кредитного мониторинга**

Модели финансово-кредитного мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Латинской Америке в целях ПОД/ФТ. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.

**Тема 6. Государственный финансовый контроль**

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. Направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ

**Тема 7. Первичный финансовый контроль: цель, задачи, субъекты**

Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Профессиональная тайна. Банковская и иная тайна финансовых учреждений. Юридическая тайна. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

**Тема 8 Организация деятельности службы внутреннего контроля российских банков**

Основы организации службы финансового мониторинга в банке. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Типология факторов и случаев отказа от открытия счета клиенту и от проведения его операций. Ответственность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ.

### **Содержание практических занятий по дисциплине**

Тема 1. Значимость финансово-кредитного мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности.

Тема 2. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга.

Тема 3. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Тема 4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.

Тема 5. Модели финансово-кредитного мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.

Тема 6. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.

Тема 7. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ

Тема 8. Основы организации службы финансового мониторинга в банке.

## **5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

### **5.1. Текущий контроль успеваемости**

*Рейтинг-контроль 1 (примеры тестовых заданий)*

#### **1. Что является характерной чертой отмывания денег**

- А. высокий доход
- Б. криминальное происхождение капитала
- В. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
- Г. обналичивание денежных средств

#### **2. Основные стадии процесса отмывания денег**

- А. размещение, расслоение, интеграция
- Б. размещение, интеграция, мониторинг
- В. интеграция, кооперация, диверсификация
- Г. нет верного ответа

#### **3. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне**

- А. Международный валютный фонд
- Б. Transparency International
- В. Группа Эгмонт
- Г. Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)

#### **4. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег**

- А. 1860-е годы
- Б. 1970-е годы
- В. 1980-е годы
- Г. после 11 сентября 2011 года

#### **5. Какие риски, с точки зрения Базельского комитета по банковскому надзору несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ?**

- А. риск нанесения ущерба репутации
- Б. финансовые риски
- В. риск катастроф
- Г. кредитный риск
- Д. коммерческий риск

*Рейтинг-контроль 2 (примеры тестовых заданий)*

#### **1. 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 РФ 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
- Г. Все перечисленные варианты

#### **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 оффшорные 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

**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-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» коммерческими банками и иными финансовыми посредниками

Г. переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях

**4. В декабре 1988 г. Декларация о предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денег была принята**

А. Базельским комитетом по банковскому надзору

Б. Всемирным банком

В. ФАТФ

**5. Какие меры наказания могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение законодательства о ПОД/ФТ?**

А. штраф

Б. административное приостановление деятельности

В. отзыв (аннулирование) деятельности

Г. любая из указанных мер

Д. только меры, указанные в пунктах А) и Б)

*Рейтинг-контроль 3 (примеры тестовых заданий)*

**1 Какие из указанных организаций в целях ПОД/ФТ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом?**

А. организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества

Б. страховые компании

В. организации – профессиональные участники рынка ценных бумаг

Г. операторы по приему платежей

Д. Все указанные организации

Е. Организации, указанные пунктах А) и Б)

Ж. Организации, указанные пунктах А) и В)

**2. Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с ФЗ № 115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 млн. руб.?**

А. сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество

- Б. аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв.м., накопительным итогом
- В. аренда банком помещения для размещения там офиса
- Г. операции, указанные в пунктах Б) и В)
- Д. все указанные операции

**3. Определите, кто из перечисленных ниже организаций, не относится к субъектам первичного финансового мониторинга (организациям, осуществляющим операции с денежными средствами иным имуществом):**

- А. кредитные кооперативы
- Б. жилищные накопительные кооперативы
- В. ювелирные компании
- Г. страховые компании
- Д. организации, оказывающие услуги по доставке грузов
- Е. верный ответ Б) и Г)
- Ж. верный ответ А) и В)

**4. Если участником операции с денежными средствами является лицо, входящее в перечень террористов и экстремистов, то такая операция**

- А. подлежит обязательному контролю
- Б. если сумма менее 600 тыс.руб., не вызывает подозрений
- В. подлежит регистрации в правоохранительных органах

**5. Зачисление денежных средств на счет хозяйственного общества, имеющего стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, подлежит обязательному контролю**

- А. в любом случае
- Б. если сумма равна или более 600 тыс.руб.
- В. если сумма равна или более 3 млн.руб.
- Г. если сумма равна или более 100 тыс.руб.
- Д. если сумма равна или более 50 млн.руб.

## **5.2. Промежуточная аттестация**

### ***Вопросы для подготовки к экзамену / зачету с оценкой***

1. Понятие и сущность финансового мониторинга
2. Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии.
3. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.
4. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
5. Принципы формирования международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
6. Характеристика институтов, составляющих основу международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
7. Характеристика рекомендаций ФАТФ как международных стандартов противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
8. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ
9. Этапы развития российской системы финансово-кредитного мониторинга.
10. Элементы, функции и задачи российской системы ПОД/ФТ
11. Принципы государственной политики РФ в сфере ПОД/ФТ
12. Направления, задачи и функции надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ
13. Направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ
14. Цели, задачи и правовые основы первичного финансового контроля
15. Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях

16. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП), а также у индивидуальных предпринимателей (ИП).

17. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

18. Операции, подлежащие обязательному контролю, необычные операции и сделки.

19. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.

20. Обязательные процедуры внутреннего контроля

21. Понятия и сущность профессиональной тайны, банковской и иной тайны финансовых учреждений, юридической тайны.

22. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации.

23. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга.

24. Типология факторов и случаев отказа от открытия счета клиенту и от проведения его операций.

25. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ.

### 5.3. Самостоятельная работа обучающегося

п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Виды и содержание самостоятельной работы студентов
1	Теоретические аспекты финансово-кредитного мониторинга	Сбор материала, подготовка к дискуссии на тему «Роль финансово-кредитного мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности». Подготовка доклада и презентации на тему «Понятие «отмывание денег: сущность, особенности, история возникновения»
2	Формирование международной системы финансового мониторинга	Сбор материала, подготовка к дискуссии на тему «Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга». Подготовка доклада и презентации на тему: «Социально-экономические последствия финансирования терроризма»
3	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	Сбор информации об изменениях в международном законодательстве в сфере ПОД/ФТ, подготовка доклада и презентации на тему «Международные стандарты финансово-кредитного мониторинга». Подготовка к рейтинг-контролю №1
4	Российская система финансово-кредитного мониторинга	Сбор материала, подготовка к дискуссии на практическом занятии на тему «Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ»
5	Особенности организации зарубежных систем финансово-кредитного мониторинга	Сбор материала, подготовка к практическому занятию на тему: «Модели финансово-кредитного мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах». Подготовка доклада и презентации об особенностях законодательства по охране банковской тайны в различных странах (на

		выбор: США, Швейцария, Великобритания, Германия, другие страны Европейского Союза, Россия, страны Азии).
6	Государственный финансовый контроль	Сбор материала, подготовка к практическому занятию на тему «Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга». Подготовка к рейтинг-контролю №2
7	Первичный финансовый контроль: цель, задачи, субъекты	Подготовка эссе о порядке организации работы по ПОД/ФТ в различных финансовых и нефинансовых организациях города (одна организация на выбор).
8	Организация деятельности службы внутреннего контроля российских банков	Проработка и решение кейса «Организация деятельности службы финансового мониторинга в банке», подготовка к дискуссии на практическом занятии. Подготовка к рейтинг-контролю №3.

*Примерные темы докладов*

1. Понятие «отмывание денег: сущность, особенности, история возникновения.
2. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
3. Международные стандарты финансово-кредитного мониторинга.
4. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег.
5. Особенности законодательства по охране банковской тайны в различных странах (на выбор: США, Швейцария, Великобритания, Германия, другие страны Европейского Союза, Россия, страны Азии).

Фонд оценочных материалов (ФОМ) для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1. Книгообеспеченность

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ
		Наличие в электронном каталоге ЭБС
<b>Основная литература</b>		
1. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. - 166 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. - (Высшее образование: Бакалавриат). - DOI 10.12737/2764. - ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный.	2021	<a href="https://znanium.com/catalog/product/1361805">https://znanium.com/catalog/product/1361805</a>
2. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Е.А. Звонова, М.А. Белецкий, М.Ю. Богачева, О.Ю. Дадашева; под ред. Е.А. Звоновой — М. : Инфра-М, 2018. — 632 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-005404-9. - Текст : электронный.	2018	<a href="https://znanium.com/catalog/product/920530">https://znanium.com/catalog/product/920530</a>
Экономическая безопасность : учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. - Москва : ИНФРА-М, 2021. - 526 с. - (Высшее образование: Специалитет). - DOI 10.12737/1048684. - ISBN 978-5-16-015729-0. - Текст : электронный.	2021	<a href="https://znanium.com/catalog/product/1048684">https://znanium.com/catalog/product/1048684</a>
<b>Дополнительная литература</b>		

1. Власов, И. С. Ответственность за отмывание (легализацию) коррупционных доходов по законодательству зарубежных государств : науч.-практич. пособие / И.С. Власов, Н.В. Власова, Н.А. Голованова [и др.] ; отв. ред. А.Я. Капустин, А.М. Цирин. - Москва : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации : ИНФРА-М, 2019. - 312 с. - <a href="http://www.dx.doi.org/10.12737/25285">www.dx.doi.org/10.12737/25285</a> . - ISBN 978-5-16-012885-6. - Текст : электронный.	2019	<a href="https://znanium.com/catalog/product/986759">https://znanium.com/catalog/product/986759</a>
2. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 томах. Том 1 / Р. А. Исаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 286 с. - ISBN 978-5-16-010457-7. - Текст : электронный.	2020	<a href="https://znanium.com/catalog/product/1088282">https://znanium.com/catalog/product/1088282</a>
3. Финансовый мониторинг : учебное пособие / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, [б. г.]. - Том 1 - 2018. - 696 с. - ISBN 978-5-7205-1426-6. - Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.	2018	<a href="https://e.lanbook.com/book/112717">https://e.lanbook.com/book/112717</a>
4. Финансовый мониторинг : учебное пособие / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, [б. г.]. - Том 2 - 2018. - 480 с. - ISBN 978-5-7205-1427-3. - Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.	2018	<a href="https://e.lanbook.com/book/112714">https://e.lanbook.com/book/112714</a>
5 Куницына, Н. Н. Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе : монография / Н. Н. Куницына, И. А. Нагорных. - Ставрополь : СКФУ, 2015. - 130 с. - ISBN 978-5-9296-0745-5. - Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.	2015	<a href="https://e.lanbook.com/book/155563">https://e.lanbook.com/book/155563</a>

## 6.2. Периодические издания

1. Журнал «Финансовая безопасность»: <https://www.fedsfm.ru/fm/fb/>
2. Журнал «Финансы и управление»: [https://www.nbpublish.com/e\\_flc/](https://www.nbpublish.com/e_flc/)
3. Журнал «Финансы и кредит»: <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc>
4. Журнал «Финансовое право и управление»: <https://nbpublish.com/flmag/>
5. Журнал «Банковские услуги»: <http://finvector.ru/>
6. Сетевое издание «Вестник финансового мониторинга»: <https://vestnik115fz.ru/>

## 6.3. Интернет-ресурсы

1. <https://www.fedsfm.ru/> – Федеральная служба по финансовому мониторингу
2. <http://www.mumcfm.ru/> - Международный учебно-методический центр по финансовому мониторингу.
3. <https://eurasiangroup.org/ru/fatf-style-regional-bodies> - Региональные группы по типу ФАТФ
3. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики.
4. <https://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации

## 7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного и практического типа, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения:  
пакет MS Office (MS Word, MS Excel, MS PowerPoint), Adobe Reader.

Рабочую программу составил Робертис М.В. доцент кафедр ЭИиФ  
РБ

Рецензент (представитель работодателя): генеральный директор ООО «ВТГФ» В.А. Мошнов



Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭИиФ

Протокол № 1 от «30» 08 2021 года

Заведующий кафедрой Бонина Г.Э.И., прор. О.А. Доничев  
(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления 38.03.01, «Жоначемка»

Протокол № 1 от «10» 08 2021 года

Председатель комиссии Зы Г.Э.И., проректор Захаров П.В.  
(ФИО, подпись)

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа одобрена на 20 22 / 20 23 учебный года

Протокол заседания кафедры № 10 от 24.06.22 года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  


Рабочая программа одобрена на 20 \_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_ учебный года

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на 20 \_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_ учебный года

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на 20 \_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_ учебный года

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_