

год начала подготовки 2021

Документ подписан квалифицированной электронной подписью

Сертификат: 023E519200DAAC0FAC74E9329E4F1A669EE

Владелец: "АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»"; АН

Действителен до: 2021-01-12 14:00:00

**АНО ВО «Российский новый университет»**

**Елецкий филиал Автономной некоммерческой организации высшего образования «Российский новый университет»  
(Елецкий филиал АНО ВО «Российский новый университет»)**

кафедра прикладной экономики

**Рабочая программа учебной дисциплины (модуля)**

Финансовый мониторинг

(наименование учебной дисциплины (модуля))

38.03.01 Экономика

(код и направление подготовки/специальности)

Финансы и кредит

(код и направление подготовки/специальности, в случаях, если программа разработана для разных направлений подготовки/специальностей)

---

Рабочая программа учебной дисциплины (модуля) рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «12» января 2021, протокол № 5.

Заведующий кафедрой Прикладной экономики

(название кафедры)

к.э.н., доцент Преснякова Д.В.

(ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы, подпись заведующего кафедрой)

Елец  
2021 год

## **1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебная дисциплина «Финансовый мониторинг» изучается обучающимися, осваивающими профиль «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от 12.08.2020 г. № 954. Цель дисциплины «Финансовый мониторинг» является усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Задачи: - изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма; - приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; - приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления; - выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации; - ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами. Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению деятельности в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Учебная дисциплина Финансовый мониторинг относится к части учебного плана формируемой участниками образовательных отношений и изучается на 4 курсе.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Изучению данной учебной дисциплины по очной-заочной форме предшествует освоение следующих учебных дисциплин: Деньги, кредит, банки, Методы диагностики рынка финансовых услуг, Корпоративные финансы.

Параллельно с учебной дисциплиной «Финансовый мониторинг» изучаются дисциплины:

Финансовая среда и финансовые риски, Банковский менеджмент и маркетинг.

2.2. Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Результаты освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» являются базой для прохождения обучающимися производственной практики: технологическая (проектно-технологическая) и преддипломной, а также для изучения учебных дисциплин: Организация деятельности коммерческих банков, Оценка эффективности инвестиционного портфеля

Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств обеспечивается чтением лекций, проведением семинарских занятий, содержание которых разработано на основе результатов научных исследований, проводимых Университетом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

### 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины обучающийся по программе бакалавриата должен овладеть:

*- Способен проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента (ПК-8)*

#### Планируемые результаты освоения компетенций

Компетенция	Показатели (планируемые) результаты обучения	Код результата обучения
<b>Способен проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента (ПК-8)</b>	<b><u>Знать:</u></b> основные теоретические положения и ключевые понятия в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-8-31
	правовые основы и особенности регулирования и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-8-32
	методы мониторинга информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение клиента с учетом реалий теневых экономических процессов	ПК-8-33
	особенности реализации системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-8-34
	методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами	ПК-8-35
	методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами, применяемые при организации зарубежных систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-8-36
	<b><u>Уметь:</u></b> использовать основные теоретические положения и ключевые понятия в сфере	ПК-8-У1

	противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	
	применять на практике правовые основы организации деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-8-У2
	проводить мониторинг информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение клиента с учетом реалий теневых экономических процессов	ПК-8-У3
	производить информационно-аналитическую работу с учетом особенностей реализации системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-8-У4
	применять методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами	ПК-8-У5
	применять методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами, применяемые при организации зарубежных систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-8-У6
	<b><u>Владеть:</u></b> навыками применения основных теоретических положений и ключевых понятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-8-В1
	навыками применения на практике правовых основ организации деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-8-В2
	навыками проведения мониторинга информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение клиента с учетом реалий теневых экономических процессов	ПК-8-В3

	навыками проведения информационно-аналитической работы с учетом особенностей реализации системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	ПК-8-В4
	навыками применения методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами	ПК-8-В5
	навыками применения методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами, применяемые при организации зарубежных систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-8-В6

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часа).

##### Общий объем учебной дисциплины

№	Форма обучения	Семестр/сессия, курс	Общая трудоемкость		в том числе контактная работа с преподавателем							СР	Контроль
			в з.е.	в часах	Всего	Л	ПР	КоР	зачет	Конс	экзамен		
1.	Очно-заочная	8 семестр, 4 курс	3	108	26	12	12	1,7	0,3			82	
		<i>Итого:</i>	<i>3</i>	<i>108</i>	<i>26</i>	<i>12</i>	<i>12</i>	<i>1,7</i>	<i>0,3</i>			<i>82</i>	

##### Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий

##### очно-заочная форма

№ №	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем							СР	Формируемые результаты обучения	
			Все го	Л	Се м	КоР	Заче т	Кон с	Экзамен			
Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)												
1.	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных			2	2						17	ПК-8-31, ПК-8-У1, ПК-8-В1

	преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)										
Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне											
2.	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне			2	2					17	ПК-8-33, ПК-8-У3, ПК-8-В3
Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ											
3.	Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ			3	3					17	ПК-8-36, ПК-8-У6, ПК-8-В6
Российская система ПОД/ФТ											
4.	Российская система ПОД/ФТ			3	3					17	ПК-8-32, ПК-8-У2, ПК-8-В2
Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ											
5.	Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ			2	2					14	ПК-8-34, ПК-8-35, ПК-8-У4, ПК-8-У5, ПК-8-В4, ПК-8-В5
Промежуточная аттестация (зачет)											
6.	Промежуточная аттестация (зачет)	2	2			1,7	0,3				

## **5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)**

**Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).**

Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. Формирование международной системы ПОД/ФТ. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ. Группа Эгмонт.

**Тема 2. 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 (Сорок рекомендаций ФАТФ). Документы Базельского комитета по банковскому надзору. Вольфсбергские принципы.

### **Тема 3. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ.**

Модели финансового 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. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.

### **Тема 4. Российская система ПОД/ФТ.**

Национальная система ПОД/ФТ. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. Правовые основы российской системы ПОД/ФТ. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

### **Тема 5. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.**

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. Организация системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Представление информации об операциях подлежащих контролю и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

### **Тема 6. Промежуточная аттестация (зачет).**

- 1.Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики.
- 2.Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов.
- 3.Сущность понятия и стадии процесса отмывания денег.
- 4.Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- 5.Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
- 6.Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
- 7.ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности.
- 8.Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
- 9.Международный опыт создания органов финансовой разведки.
- 10.Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
- 11.Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России
- 12.Исторические корни проблемы легализации (отмывания) преступных денег в России
- 13.Правовые основы российской системы ПОД/ФТ.
- 14.Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 15.Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
- 16.Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами.
- 17.Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
- 18.Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
- 19.Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.
- 20.Основные права и обязанности

организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 21. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. 22. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках. 23. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ. 24. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 25. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 26. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок. 27. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. 28. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 29. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег. 30. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ. 31. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. 32. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база институциональная структура. 33. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 34. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база и институциональная структура. 35. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 36. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база и институциональная структура. 37. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 38. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура. 39. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 40. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

### **Планы семинарских занятий**

#### *очно-заочная форма обучения*

### **Планы семинарских занятий**

**Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).**

Время - 2 час.

#### Основные вопросы:

Вопросы к занятиям: 1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения. 2. Объективные основы создания и развития международной и национальных систем ПОД/ФТ. 3. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег. 4. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира. 5. История создания и развития FATF. 6. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. 7. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.).

**Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на**



год начала подготовки 2021

### **международном уровне.**

Время - 2 час.

#### Основные вопросы:

Вопросы к занятиям: 1. Углубленное изучение 40 рекомендаций ФАТФ. 2. Углубленное изучение Вольфсбергских принципов. 3. Углубленное изучение документов Базельского комитета по банковскому надзору.

### **Тема 3. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ.**

Время - 2 час.

#### Основные вопросы:

Вопросы к занятиям: 1. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ. 2. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ. 3. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ. 4. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ. 5. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ. 6. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.

### **Тема 4. Российская система ПОД/ФТ.**

Время - 2 час.

#### Основные вопросы:

Вопросы к занятиям: 1. Исторические корни проблемы легализации (отмывания) преступных денег в России 2. Правовые основы российской системы ПОД/ФТ. 3. Деятельность ФСФМ РФ по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 4. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 5. Роль финансового надзора в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

### **Тема 5. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.**

Время - 4 час.

#### Основные вопросы:

Вопросы к занятиям: 1. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. 2. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. 3. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 4. Основные направления правил внутреннего контроля, разрабатываемых кредитными организациями в целях ПОД/ФТ. 5. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег.

## **6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **6.1.1. Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения:**

АТГ – Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег. Региональная группа по типу ФАТФ. БЕНЕФИЦИАРНЫЙ СОБСТВЕННИК – одно или несколько физических лиц, обладающие правами собственности или контролирующие клиента и/или лицо, в чьих интересах совершается сделка. ВСЕМИРНЫЙ БАНК – международная финансовая организация, созданная с целью оказания финансовой и технической помощи развивающимся странам. Осуществляет комплекс мер по ПОД/ФТ, включая донорскую помощь и взаимные оценки. Входит в состав наблюдателей ЕАГ. ВЗАИМНАЯ ОЦЕНКА –

один из основных видов деятельности ФАТФ и региональных групп по ее типу. Заключается в проведении оценок соответствия национальных систем ПОД/ФТ государств международным стандартам на основе Методологии ФАТФ. Под взаимностью подразумевается, что представители всех государств-членов ФАТФ и региональных групп оценивают другие государства-члены по очереди в соответствии с графиком оценок. По итогам миссий формируются отчеты о взаимных оценках, которые содержат комплекс рекомендаций по совершенствованию национальных систем ПОД/ФТ. ГАБАК – Группа по борьбе с отмыванием денег в Центральной Африке. Пока не получила признания ФАТФ в качестве региональной группы по типу ФАТФ. ГАФИЛАТ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Латинской Америке. Региональная группа по типу ФАТФ. ГИАБА – Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке. Региональная группа по типу ФАТФ. ГКД – Группа контртеррористических действий. Международный совещательный орган, учрежденный «Большой восьмеркой» в целях содействия укреплению политической воли и координации помощи в деле создания антитеррористического потенциала. ГПБОД – Глобальная программа ООН по борьбе с отмыванием денег. ЕАГ – Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Региональная группа по типу ФАТФ, объединяющая Беларусь, Индию, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россию, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. ЕСААМЛГ – Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке. Региональная группа по типу ФАТФ. ЗСК – правило «знай своего клиента». Принцип банковской деятельности, предполагающий сбор достаточной информации для формирования «оперативного профиля» каждого из клиентов. Главная задача установления такого порядка – возможность финансового учреждения предсказывать с относительной уверенностью, какими видами операций скорее всего будет заниматься определенный клиент. Принципы ЗСК и «надлежащей проверки клиентов» НПК основаны на требованиях Базельского комитета, учитывают Рекомендации ФАТФ и предполагают комплекс мер по идентификации клиента с целью минимизации рисков вовлечения финансовых институтов в схемы, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма. ИМОЛИН – Международная информационная система по вопросам противодействия отмыванию денег. КНС ООН – Комиссия по наркотическим средствам. Центральный орган, вырабатывающий политику в системе контроля ООН над наркотиками. КТК ООН – Контртеррористический комитет ООН. Содействует укреплению потенциала государств – членов Организации Объединенных Наций по предотвращению террористических актов на национальном и межрегиональном уровне. КФАТФ (СИФАТФ) – Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Региональная группа по типу ФАТФ. МАНИВЭЛ – Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег. Региональная группа по типу ФАТФ. МВФ – Международный валютный фонд. Специализированное учреждение ООН, предоставляющее кратко- и среднесрочные кредиты при дефиците платежного баланса государства. Предоставление кредитов обычно сопровождается набором условий и рекомендаций, направленных на улучшение ситуации. МВФ реализует комплексные программы по линии ПОД/ФТ, проводит взаимные оценки и оказывает донорскую помощь. Выступает наблюдателем в ЕАГ. МЕНАФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке. Региональная группа по типу ФАТФ. МУМЦФМ – Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. Учрежден Федеральной службой по финансовому мониторингу в целях обеспечения участия России в деятельности международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ, в том числе - в деятельности Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. НАДЗОРНЫЕ ОРГАНЫ – компетентные органы, ответственные за обеспечение соблюдения финансовыми и нефинансовыми учреждениями требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

НПК – надлежащая проверка клиента. Предусмотренные в рамках Рекомендаций ФАТФ меры по установлению и подтверждению личности клиентов финансовых и нефинансовых учреждений. НССТ – несотрудничающие страны и территории. Перечень государств, определяемых ФАТФ, которые не сотрудничают с ФАТФ и иными международными организациями в целях ПОД/ФТ, не признают и не соблюдают международные стандарты и представляют риски для глобальной финансовой системы. ОГБН – Офшорная группа банковского надзора. Ассоциация государственных представителей офшорных финансовых центров, осуществляющая надзор за банковской деятельностью, в особенности международной. УНФПП – определенные нефинансовые предприятия и профессии, входящие в круг организаций, обязанных, наряду с финансовыми институтами, предоставлять информацию о подозрительных операциях и операциях, превышающих пороговую сумму, в надзорные органы. В рамках 40 Рекомендаций ФАТФ к таковым относятся: а) казино (включая интернет-казино); б) агенты по операциям с недвижимостью; в) дилеры по драгоценным металлам; г) дилеры по драгоценным камням; д) адвокаты, нотариусы, юристы, бухгалтеры и другие специалисты, практикующие как единолично, так и в качестве партнеров или нанятые специалистами в профессиональных фирмах; е) лица, предоставляющие услуги траста и по созданию компаний. ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ – документ, формируемый по итогам взаимных оценок ФАТФ и региональных групп по ее типу, в котором излагаются подробные выводы по режиму ПОД/ФТ оцениваемой страны и его соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ. В нем также формулируются рекомендации по совершенствованию режима. ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ – отчетная информация о прогрессе стран-участниц ФАТФ и региональных групп по ее типу в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ на основе рекомендаций, разработанных по итогам взаимных оценок. ПОД – противодействие отмыванию денег. ПОД/ФТ – противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. РИСК ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД (РОП) – метод, позволяющий компетентным органам и кредитно-финансовым учреждениям применять меры предотвращения или ограничения отмывания денег и финансирования терроризма, соизмеримые с оцененным риском. Подход, разработанный ФАТФ, предполагает оценку степени риска для конкретных секторов, клиентов и операций и применение мер в целях ПОД/ФТ в соответствии с проведенной оценкой. ПФР – подразделение финансовой разведки. Подразделения финансовой разведки собирают и анализируют информацию, поступающую от банков и других финансовых посредников. Среди получаемой информации выявляются подозрительные операции и сделки, которые могут быть связаны с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности. По этим операциям проводятся финансовые расследования, по результатам которых могут быть возбуждены уголовные дела. ПФР делятся на три типа: административные (проводят только финансовые расследования), правоохранительные (занимаются финансовой аналитикой и правоприменением) и смешанные. РГТФ – Региональная группа по типу ФАТФ. Сегодня во всех регионах мира созданы 9 РГТФ, которые оказывают содействие своим государствам в развитии комплексных режимов ПОД/ФТ в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. Как и ФАТФ, региональные группы проводят взаимные оценки и исследуют типологии отмывания денег и финансирования терроризма. ЕАГ является одной из региональных групп по типу ФАТФ. РГТИП – Рабочая группа ЕАГ по типологиям и противодействию финансированию терроризма и преступности. РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ – 40 Рекомендаций по борьбе с отмыванием денежных средств, пересмотренные в 1996 г., 2003 г. и 2012 г. с учетом развивающихся технологий отмывания доходов. Признаны в качестве международных стандартов по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Являются обязательными для исполнения государствами-членами ООН. В феврале 2012 года принята новая редакция Рекомендаций ФАТФ. СПО – сообщение о подозрительных операциях. Система по формированию сообщений о подозрительных

финансовых операциях, информацию о которых подотчетные организации обязаны направлять в надзорные органы. УНП ООН – Управление ООН по наркотикам и преступности. Специализированное учреждение ООН, занимающееся борьбой с распространением наркотиков и связанной с ним преступностью. ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Межправительственная организация, созданная для выработки и реализации коллективных мер борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма. ФАТФ создана в 1989 г. по решению стран «Большой семерки». В состав ФАТФ входят 37 страны и 2 международные организации. Основным инструментом ФАТФ являются 40 Рекомендаций в области борьбы с отмыванием денег и 9 Специальных рекомендаций, направленных на противодействие финансированию терроризма, разработанные после 11 сентября 2001 г. В феврале 2012 года принята новая редакция 40 Рекомендаций ФАТФ. Соблюдение этих стандартов позволяет странам построить эффективные системы ПОД/ФТ и защитить национальную экономику от теневого капитала. ФРОМУ – финансирование распространения оружия массового уничтожения. Группа «Эгмонт» – неформальное объединение подразделений финансовой разведки (ПФР) мира. Штаб-квартира находится в Канаде. В числе членов – более 150 стран. Членство в Группе «Эгмонт» позволяет ПФР стран осуществлять оперативный информационный обмен в рамках финансовых расследований по защищенным каналам.

#### 6.1.2. Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний.

№	Код результата обучения	Задания
1.	ПК-8-31	1.Дайте характеристику состава такого преступления, как финансирование терроризма.
2.	ПК-8-32	2.Дайте характеристику правовых основ организации надзора в сфере ПОД/ФТ в России согласно положениям закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
3.	ПК-8-33	3.Дайте характеристику основных разделов 40 Рекомендаций ФАТФ.
4.	ПК-8-34	4.Дайте характеристику системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с международными стандартами.
5.	ПК-8-35	5.Дать определение понятиям «оффшорная страна» и «оффшорная зона». Определить какая между ними разница.
6.	ПК-8-36	6.Изложите порядок фиксации информации в соответствии с международными стандартами ПОД/ФТ при регистрации операций клиента.

#### 6.2. Задания, направленные на формирование профессиональных умений

№	Код результата обучения	Задания
7.	ПК-8-У1	7.Составить словарь терминов из закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (30 определений).

8.	ПК-8-У2	8.Из годового отчета Россфинмониторинга за текущий год выбрать схемы финансовых расследований о махинациях, выявленных за данный период в бюджетной, в банковской и небанковской сферах. Отразить объёмы хищений и оформить в табличном варианте. Написать выводы.
9.	ПК-8-У3	9. Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в следующем 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.
10.	ПК-8-У4	10. Определите действия которые, должен предпринять сотрудник службы внутреннего контроля при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 руб. без открытия банковского счета, в случае если плательщиком является лицо, признанное террористом.
11.	ПК-8-У5	11. В сообщении SWIFT, предусматривающем перевод 38 000 евро, составленном в формате MT 103, в поле «BeneficiaryCustomer» указано не наименование получателя платежа, а только номер его счета. Как сотрудника банк должен квалифицировать данную операцию.
12.	ПК-8-У6	12.Определите, как можно воспользоваться международным опытом для противодействия отмыванию денег в следующем случае: злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги» Счет остается неактивным в течение значительного периода времени Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет вносится значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.

## 6.3. Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений.

№	Код результата обучения	Задания
13.	ПК-8-В1	13.Охарактеризуйте изменения в российском законодательстве в текущем году в сфере ПОД/ФТ. Проведите структурирование изменений по 2 направлениям: 1) борьба с отмыванием денег; 2) противодействие финансированию терроризма. Составьте информационный обзор законодательных новелл по субъектам финансового мониторинга, по видам операций с денежными средствами и по формам контроля.
14.	ПК-8-В2	14. 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.
15.	ПК-8-В3	15.Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в следующем случае: под прикрытием профессиональной деятельности, которая предполагает оборот наличных денежных средств, злоумышленник открывает счет в банке, либо в инвестиционной компании, на который в виде взносов наличными поступают нелегальные доходы. Впоследствии, денежные средства используются для приобретения ценных бумаг и вложения в другие виды активов.
16.	ПК-8-В4	16.Определите действия службы внутреннего контроля в следующем случае: юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 960 000 руб. с целью покупки оборудования для книгопечатания. В то же время из учредительных документов клиента следует, что данное предприятие создавалось с целью оказания услуг населению по ремонту и чистке одежды. Кроме того, операции, которые ранее совершал клиент, не относились к операциям, связанным с издательской деятельностью.
17.	ПК-8-В5	17.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.
18.	ПК-8-В6	18. Определите, как можно воспользоваться международным опытом для противодействия отмыванию денег в следующем случае: физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.

## **7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

Средства оценивания в ходе текущего контроля:

- письменные краткие опросы в ходе аудиторных занятий на знание категорий учебной дисциплины, указанных в п. 6.1.;
- задания и упражнения, рекомендованные для самостоятельной работы;
- задания и упражнения в ходе семинарских занятий.

7.2. ФОС для текущего контроля:

№	Код результата обучения	Задания
---	-------------------------	---------

1.	ПК-8-31	Письменный опрос по теме 1.
2.	ПК-8-31	Задания для самостоятельной работы 1.
3.	ПК-8-32	Письменный опрос по теме 4.
4.	ПК-8-32	Задания для самостоятельной работы 2.
5.	ПК-8-33	Письменный опрос по теме 2.
6.	ПК-8-33	Задания для самостоятельной работы 3.
7.	ПК-8-34	Письменный опрос по теме 5.
8.	ПК-8-34	Задания для самостоятельной работы 4.
9.	ПК-8-35	Письменный опрос по теме 5.
10.	ПК-8-35	Задания для самостоятельной работы 5.
11.	ПК-8-36	Письменный опрос по теме 3.
12.	ПК-8-36	Задания для самостоятельной работы 6.
13.	ПК-8-У1	Задания для самостоятельной работы 7.
14.	ПК-8-У2	Задания для самостоятельной работы 8.
15.	ПК-8-У3	Задания для самостоятельной работы 9.
16.	ПК-8-У4	Задания для самостоятельной работы 10.
17.	ПК-8-У5	Задания для самостоятельной работы 11.
18.	ПК-8-У6	Задания для самостоятельной работы 12.
19.	ПК-8-В1	Письменный опрос по теме 1.
20.	ПК-8-В1	Задания для самостоятельной работы 13.
21.	ПК-8-В2	Письменный опрос по теме 4.
22.	ПК-8-В2	Задания для самостоятельной работы 14.
23.	ПК-8-В3	Письменный опрос по теме 2.
24.	ПК-8-В3	Задания для самостоятельной работы 15.
25.	ПК-8-В4	Письменный опрос по теме 5.
26.	ПК-8-В4	Задания для самостоятельной работы 16.
27.	ПК-8-В5	Письменный опрос по теме 5.
28.	ПК-8-В5	Задания для самостоятельной работы 17.
29.	ПК-8-В6	Письменный опрос по теме 3.

## 7.3 ФОС для промежуточной аттестации:

## Задания для оценки знаний

№	Код результата обучения	Задания
1.	ПК-8-31	Вопросы к зачету 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9
2.	ПК-8-31	1.Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. 2.Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов. 3.Сущность понятия и стадии процесса отмывания денег. 4.Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. 5.Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. 6.Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. 7.ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности. 8.Региональные группы по типу ФАТФ: роль,

		особенности устройства, задачи. 9.Международный опыт создания органов финансовой разведки.
3.	ПК-8-32	Вопросы к зачету 10, 11, 12, 13, 14
4.	ПК-8-32	10.Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ 11.Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России 12.Исторические корни проблемы легализации (отмывания) преступных денег в России 13.Правовые основы российской системы ПОД/ФТ. 14.Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
5.	ПК-8-33	Вопросы к зачету 15, 16, 17, 18, 19
6.	ПК-8-33	15.Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. 16.Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами. 17.Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ 18.Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. 19.Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.
7.	ПК-8-34	Вопросы к зачету 20, 21, 22, 23, 24, 25
8.	ПК-8-34	20.Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 21.Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. 22.Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках. 23.Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ. 24.Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 25.Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
9.	ПК-8-35	Вопросы к зачету 26, 27, 28, 29
10.	ПК-8-35	26.Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок. 27.Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. 28.Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 29.Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег.
11.	ПК-8-36	Вопросы к зачету 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40
12.	ПК-8-36	30.Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ. 31.Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. 32.Система контроля за финансовыми



		<p>потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база институциональная структура. 33.Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма 34.Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база и институциональная структура. 35.Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма 36.Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база и институциональная структура 37.Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма 38.Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура 39.Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 40.Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.</p>
--	--	---

## Задания для оценки умений

№	Код результата обучения	Задания
1.	ПК-8-У1	Задания для самостоятельной работы 7.
2.	ПК-8-У2	Задания для самостоятельной работы 8.
3.	ПК-8-У3	Задания для самостоятельной работы 9.
4.	ПК-8-У4	Задания для самостоятельной работы 10.
5.	ПК-8-У5	Задания для самостоятельной работы 11.
6.	ПК-8-У6	Задания для самостоятельной работы 12.

## Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений

№	Код результата обучения	Задания
1.	ПК-8-В1	Задания для самостоятельной работы 13.
2.	ПК-8-В2	Задания для самостоятельной работы 14.
3.	ПК-8-В3	Задания для самостоятельной работы 15.

4.	ПК-8-В4	Задания для самостоятельной работы 16.
5.	ПК-8-В5	Задания для самостоятельной работы 17.
6.	ПК-8-В6	Задания для самостоятельной работы 18.

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

а) основная литература:

1. Овчарова Е.В. Финансовый контроль в Российской Федерации [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Овчарова. — Электрон.текстовые данные. — М. : Зерцало-М, 2019. — 224 с. — 978-5-94373-444-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78896.html>
2. Щегорцов В.А. Мировая экономика. Мировая финансовая система. Международный финансовый контроль [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям 060600 «Мировая экономика» и 060400 «Финансы и кредит» / В.А. Щегорцов, В.А. Таран. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 528 с. — 5-238-00868-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74897.html>

б) дополнительная литература:

1. Овчарова Е.В. Финансовый контроль в Российской Федерации [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Овчарова. — Электрон.текстовые данные. — М. : Зерцало, 2016. — 224 с. — 978-5-94373-347-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64375.html>
2. Государственный финансовый контроль в Российской Федерации. Проблемы и решения [Электронный ресурс] : сборник материалов 3-ей Международной заочной научно-практической конференции (организатор - Федеральное бюджетное учреждение «Государственный научно-исследовательский институт системного анализа Счетной палаты Российской Федерации» (НИИ СП)) / А.В. Алешина [и др.]. — Электрон.текстовые данные. — М. : Научный консультант, 2016. — 336 с. — 978-5-9500354-2-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75452.html>

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

При изучении учебной дисциплины (в том числе в интерактивной форме) предполагается применение современных информационных технологий. Комплект программного обеспечения для их использования включает в себя: операционная система MicrosoftWindows 7 Pro, офисный пакет программ MicrosoftOfficeProfessionalPlus 2010, офисный пакет программ MicrosoftOfficeProfessionalPlus 2007, антивирусная программа Dr. WebDesktopSecuritySuite, архиватор 7-zip, аудиопроигрыватель AIMP, просмотр изображений FastStoneImageViewer, ПО для чтения файлов формата PDF AdobeAcrobatReader, ПО для сканирования документов NAPS2, ПО для записи видео и проведения видеотрансляций OBS Studio, ПО для удалённого администрирования Aspia, электронно-библиотечная система IPRBooks, электронно-библиотечная система Юрайт, версия 1С для использования типовых конфигураций в учебных целях: 1С: Предприятие

8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях, правовой справочник Гарант Аэро, онлайн-версия КонсультантПлюс: Студент

## **10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. ЭБС IPRbooks (АйПиАрбукс) <http://www.iprbookshop.ru>
2. Образовательная платформа ЮРАЙТ <https://urait.ru>
3. Российская государственная публичная библиотека <http://elibrary.rsl.ru/>
4. Информационно-правовой портал «Гарант» [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
5. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
6. Информационно-правовой портал «Кодекс» [www.kodeks.ru](http://www.kodeks.ru)

## **11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Изучение данной учебной дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с [Приказом Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи»](#), «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн, «Положением о порядке обучения студентов – инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным приказом ректора от 6 ноября 2015 года №60/о, «Положением о службе инклюзивного образования и психологической помощи» АНО ВО «Российский новый университет» от 20 мая 2016 года № 187/о.

Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится преподавателями с учетом их индивидуальных психофизиологических особенностей и специфики приема передачи учебной информации.

С обучающимися по индивидуальному плану и индивидуальному графику проводятся индивидуальные занятия и консультации.

## **12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Ауд.312

Специализированная мебель:

- столы студенческие;
- стулья студенческие;
- стол для преподавателя;
- стул для преподавателя;
- доска (меловая);

год начала подготовки 2021

- маркерная доска (переносная);
- кафедра (настольная).

Технические средства обучения:

- проектор;
- ноутбук для преподавателя с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза;
- веб-камера;
- экран;
- колонки;
- микрофон.

Специализированное оборудование:

наглядные пособия (плакаты)

Автор (составитель): ст. преп. Печерских М.В.




(подпись)

**Лист внесения изменений в рабочую программу учебной дисциплины  
«Финансовый мониторинг»**

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на 2021/2022 учебный год.  
Протокол № 10 заседания кафедры ПЭ от «11» июня 2021 г.

Зав. кафедрой

 /Преснякова Д.В./

## **Аннотация рабочей программы учебной дисциплины**

### **ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ**

Код и направление подготовки **38.03.01 Экономика**

#### **Финансы и кредит**

Учебная дисциплина «Финансовый мониторинг» изучается обучающимися, осваивающими профиль «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от 12.08.2020 г. № 954. Цель дисциплины «Финансовый мониторинг» является усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Задачи: - изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма; - приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; - приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления; - выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации; - ознакомление с принципами

год начала подготовки 2021

и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами. Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению деятельности в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н.

Учебная дисциплина Финансовый мониторинг относится к части учебного плана формируемой участниками образовательных отношений и изучается на 4 курсе.

В результате освоения дисциплины обучающийся по программе бакалавриата должен овладеть:

***- Способен проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента (ПК-8)***