



## Финансовый мониторинг и финансовые рынки

### Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	1		Итого	
	уп	рпд		
Вид занятий				
Лекции	4	4	4	4
Практические	4	4	4	4
В том числе инт.	4	4	4	4
Итого ауд.	8	8	8	8
Контактная работа	8	8	8	8
Сам. работа	96	96	96	96
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	108	108	108	108

### ОСНОВАНИЕ

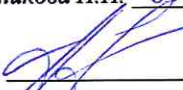
Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика" (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.11.2015г. №1327)


Рабочая программа составлена

по профессионально-образовательной программе направление 38.03.01 "Экономика" профиль 38.03.01.03 "Банковское дело и денежное обращение"

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 27.03.2018 протокол № 10.

Программу составил (и): к.э.н., доцент, Решетникова Н.Н.  20.04.2018

Зав. кафедрой д.э.н., профессор Алифанова Е.Н.  25.04.2018

Методическим советом направления "Экономика" д.э.н., профессор, Димитриади Н.А.  29.05.2018

Отделом образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В.  30.05.2018

Проректором по учебно-методической работе Джуха В.М.  31.05.2018

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном  
году**

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании кафедры **Финансовый мониторинг и финансовые рынки**

Зав. кафедрой д.э.н., проф. Алифанова Е.Н. \_\_\_\_\_

Программу составил (и): *к.э.н., доцент, Решетникова Н.Н.* \_\_\_\_\_

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном  
году**

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании кафедры **Финансовый мониторинг и финансовые рынки**

Зав. кафедрой д.э.н., проф. Алифанова Е.Н. \_\_\_\_\_

Программу составил (и): *к.э.н., доцент, Решетникова Н.Н.* \_\_\_\_\_

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном  
году**

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для кафедры **Финансовый мониторинг и финансовые рынки** исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании

Зав. кафедрой д.э.н., проф. Алифанова Е.Н. \_\_\_\_\_

Программу составил (и): *к.э.н., доцент, Решетникова Н.Н.* \_\_\_\_\_

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном  
году**

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры **Финансовый мониторинг и финансовые рынки**

Зав. кафедрой д.э.н., проф. Алифанова Е.Н. \_\_\_\_\_

Программу составил (и): *к.э.н., доцент, Решетникова Н.Н.* \_\_\_\_\_

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	цель - получение обучающимися теоретических представлений о современном состоянии глобальной и национальных систем финансового мониторинга, а также выработка практических навыков в осуществлении мониторинга незаконных финансовых операций.
1.2	задачи - 1) поиск информации, сбор и анализ данных необходимых для осуществления мониторинга незаконных финансовых операций; 2) построение стандартных теоретических моделей глобальной и национальной системы финансового мониторинга, анализ и интерпретация полученных результатов; 3) анализ и интерпретация показателей, характеризующих процессы финансового мониторинга в России и за рубежом; 4) подготовка информационных обзоров по проблемам развития глобальной и национальных систем финансового мониторинга.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ООП:	Б1.В.ДВ.09
2.1	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Для успешного освоения дисциплины студент должен иметь базовую подготовку по обществознанию в объеме средней школы
2.2	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Основы анализа хозяйственной деятельности организации

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
<b>ОК-3: способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности</b>	
<b>Знать:</b>	
перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем	
<b>Уметь:</b>	
осуществлять анализ показателей, характеризующих процессы финансового мониторинга в России и за рубежом	
<b>Владеть:</b>	
навыками поиска информации, сбора и анализа данных необходимых для осуществления мониторинга незаконных финансовых операций	
<b>ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</b>	
<b>Знать:</b>	
особенности регулирования деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем;	
<b>Уметь:</b>	
используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные о системе финансового мониторинга и проанализировать их	
<b>Владеть:</b>	
навыками подготовки информационного обзора и аналитического отчета	

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Интер акт.	Примечание
	Раздел 1. «Институционально – правовые основы финансового мониторинга»						

1.1	<p>Тема 1.2 «Теоретические аспекты финансового мониторинга»</p> <p>1. Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ».</p> <p>2. Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии».</p> <p>3. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.</p> <p>/Лек/</p>	1	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
1.2	<p>Тема 1.3 «Институционально-правовые основы финансового мониторинга на международном уровне»</p> <p>Углубленное изучение 40 рекомендаций ФАТФ, Вольфсбергских принципов, документов Базельского комитета по банковскому надзору.</p> <p>Тема 2.2 «Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинга»</p> <p>1. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.</p> <p>2. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>3. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ</p> <p>/Ср/</p>	1	15	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
	<b>Раздел 2. « Организационно-экономические основы финансового мониторинга »</b>						
2.1	<p>Тема 2.1 « Российская система финансового мониторинга»</p> <p>1. Этапы развития российской системы финансового мониторинга.</p> <p>2. Элементы национальной системы финансового мониторинга, их функции и задачи.</p> <p>3. Институциональные основы российской системы финансового мониторинга.</p> <p>4. Государственная политика РФ в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма .</p> <p>/Пр/</p>	1	4	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3.1 Э1 Э2 Э3	4	

2.2	<p>темы рефератов:1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.</p> <p>2. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.</p> <p>3. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.</p> <p>4. История создания и развития FATF.</p> <p>5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>6. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)</p> <p>7. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах</p> <p>8. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег</p> <p>9. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег</p> <p>10. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>/Ср/</p>	1	12	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
2.3	<p>Тема 2.2 «Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинга»</p> <p>1. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.</p> <p>2. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>3. Место офшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ</p> <p>/Ср/</p>	1	15	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
2.4	<p>Тема 2.3 «Первичный финансовый мониторинг в РФ»</p> <p>1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.</p> <p>2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.</p> <p>3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</p> <p>4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>5. Автоматизированная система дистанционного мониторинга.</p> <p>Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.</p> <p>/Лек/</p>	1	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	

2.5	<p>Тема 2.3 «Первичный финансовый мониторинг в РФ»</p> <p>1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.</p> <p>2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.</p> <p>3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</p> <p>4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>5. Автоматизированная система дистанционного мониторинга. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.</p> <p>/Ср/</p>	1	14	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
2.6	<p>Тема 2.3 «Первичный финансовый мониторинг»</p> <p>1. Основные направления правил внутреннего контроля, разрабатываемых кредитными организациями.</p> <p>2. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег.</p> <p>/Ср/</p>	1	15	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
2.7	<p>Тема 2.4 «Государственный финансовый мониторинг»</p> <p>1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.</p> <p>2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</p> <p>3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</p> <p>4. Надзорная деятельность Банка России в сфере ПОД/ФТ</p> <p>/Ср/</p>	1	15	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
2.8	<p>Тема 2.4 «Государственный финансовый мониторинг»</p> <p>1. Надзорная деятельность Федеральной налоговой службы в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>2. Надзорная деятельность Пробырной палаты в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>/Ср/</p>	1	10	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
2.9	/Зачёт/	1	4	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к зачету

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования

- терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
2. Этимология понятия и стадии процесса отмыwania денег
  3. Общественная опасность легализации (отмыwania) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
  4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
  5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
  6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
  7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
  8. Международный опыт создания органов финансовой разведки
  9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
  10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
  11. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
  12. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России
  13. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
  14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
  15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами
  16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
  17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю
  18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок
  19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
  20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
  21. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
  22. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
  23. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмыwania) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
  24. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
  25. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
  26. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
  27. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
  28. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
  29. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках
  30. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

## 5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 6.1. Рекомендуемая литература

#### 6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др.	Финансы: Учебные издания для бакалавров/ А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др. ; под ред. А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=454074">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=454074</a>	М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2		Финансы и кредит: [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=455251">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=455251</a>	Москва : Финансы и кредит, 2017	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

#### 6.1.2. Дополнительная литература



	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Тавасиев А.М.	Банковское дело: учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=116705">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=116705</a>	М. : Юнити-Дана, 2015	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Чуряев А. В.	Правовое регулирование банковской деятельности: крат. учеб. курс	М.: Юрлитинформ, 2011	100
Л2.3	Фетисов Г. Г., Лаврушин О. И., Мамонова И. Д.	Организация деятельности центрального банка: учеб.	М.: КноРус, 2007	49

#### 6.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л3.1	Евлахова Ю. С.	Финансовый мониторинг и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: учеб.-метод. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2015	68

#### 6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Международная экономическая безопасность / Ю.П. Господарик, М.В. Пашковская. - М.: МФПУ "Синергия", 2016. - 416 с. <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=455420&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=455420&amp;sr=1</a>			
Э2	Ревенков В.П. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей. - М.: КНОРУС, 2016. - 64 с. <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=430953&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=430953&amp;sr=1</a>			
Э3	Шатен П.Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: практическое руководство для банковских специалистов / пер. с англ. - М.: Альпина Паблишер, 2016. - 315 с. <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=279782&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=279782&amp;sr=1</a>			

#### 6.3. Перечень программного обеспечения

6.3.1	Microsoft Office
<b>6.4 Перечень информационных справочных систем</b>	
6.4.1	Консультант +

#### 7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

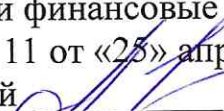
7.1	Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование.
-----	--

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

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

Приложение 1  
к рабочей программе

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Рассмотрено и одобрено  
на заседании кафедры «Финансовый  
мониторинг и финансовые рынки»  
Протокол № 11 от «23» апреля 2018 г.  
Зав. кафедрой  Е.Н. Алифанова

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Финансовый мониторинг**

Направление подготовки

**38.03.01 «Экономика»**

Уровень образования

**бакалавриат**

Составитель



Решетникова Н.Н., к.э.н., доцент

Ростов-на-Дону, 2018

## Оглавление

1	Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.....	3
2	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	3
3	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	6
4.	Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	14

## 1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

1.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования представлен в п. 3. «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины.

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

### 2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
<b>ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности</b>			
З основы организации глобальной и национальных систем финансового мониторинга	составленный обзор, поиск и сбор необходимой литературы, использование глобальных информационных ресурсов	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение пользоваться дополнительной литературой; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работы (в полном, не полном объеме).	Т – тест, Р – реферат (темы 1-7)
У осуществлять логический анализ показателей, характеризующих процессы финансового мониторинга в России и за рубежом	составленный обзор	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа;	ДИ – деловая игра

<p><b>В</b> навыками поиска информации, сбора данных необходимых для осуществления мониторинга незаконных финансовых операций</p>	<p>Реферат, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов</p>	<p>умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работы (в полном, не полном объеме).</p>	<p><b>Р</b> – реферат (темы 8-10)</p>
<p><b>ПК-7:</b> способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</p>			
<p><b>З</b> основы организации глобальной системы финансового мониторинга</p>	<p>составленный обзор, поиск и сбор необходимой литературы, использование глобальных информационных ресурсов</p>	<p>соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение пользоваться дополнительной</p>	<p><b>Т</b> – тест, <b>Р</b> – реферат (темы 1-7)</p>

	ых ресурсов	литературой; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работы (в полном, не полном объеме).	
У отличать финансовые и нефинансовые субъекты первичного финансового мониторинга	составленный обзор	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа;	ДИ – деловая игра
В методическими и справочных материалами по вопросам соответствия международным стандартам ПОД/ФТ	Реферат, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов	умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных	Р – реферат (темы 8-10)

		работы (в полном, не полном объеме).	
--	--	--------------------------------------	--

## 2.2 Шкалы оценивания

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале.

- 50-100 баллов («зачтено»)
- 0-49 баллов («не зачтено»)

**3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»

**Вопросы к зачету**  
**по дисциплине «Финансовый мониторинг»**

1. Дайте определение явлению «легализация (отмывание) денег». Раскройте стадии процесса отмывания денег.
2. Дайте определение явлению «финансирование терроризма». Раскройте источники финансирования террористической деятельности.
3. Охарактеризуйте общественную и экономическую опасность явлений отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
4. Поясните принципы формирования международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
5. Перечислите институты, составляющие основу международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
6. Охарактеризуйте особенности развития международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в период 1988-2001 гг.
7. Охарактеризуйте особенности развития международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма с 2001 г. по настоящее время.
8. Дайте характеристику Рабочей группе по осуществлению финансовых мер борьбы с отмыванием денег как ключевому институту международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
9. Дайте характеристику Рекомендациям ФАТФ как международным стандартам противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
10. Перечислите институциональные основы российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
11. Раскройте, какие звенья входят в российскую систему противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
12. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в РФ. Расскажите, каковы их функции как субъектов первичного финансового мониторинга.
13. Дайте краткую характеристику субъектам государственного финансового мониторинга в РФ.
14. Приведите периодизацию этапов развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Раскройте содержание этапа 1991-2001 годы.
15. Приведите периодизацию этапов развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Раскройте содержание 2002-2013 годы.
16. Приведите периодизацию этапов развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Раскройте содержание с 2013 года по настоящее время.
17. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.



18. Уточните задачи и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ как подразделения финансовой разведки.
19. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ.
20. Раскройте особенности деятельности финансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
21. Раскройте особенности деятельности нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
22. Дайте определение системе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
23. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в финансовых организациях.
24. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях.
25. Опишите направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.

#### *Критерии оценивания*

- оценка «зачтено» выставляется, если изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой; допускается изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

- оценка «не зачтено» выставляется, если ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы».

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»

**Тесты письменные**

**по дисциплине «Финансовый мониторинг»**

**1. Банк тестов по модулям и (или) темам**

Модуль 1 «Институционально-правовые основы финансового мониторинга»

Тема 2 «Теоретические аспекты финансового мониторинга»

1. Тестовое задание (вопрос): Что является характерной чертой отмывания денег?

варианты ответов:

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

2. Тестовое задание (вопрос): Основные стадии процесса отмывания денег:

варианты ответов:

- а. размещение, расслоение, интеграция
- б. размещение, интеграция, мониторинг
- в. интеграция, кооперация, диверсификация
- г. нет верного ответа

Тема 3 «Институционально-правовые основы финансового мониторинга на международном уровне».

1. Тестовое задание (вопрос): Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:

варианты ответов:

- а. Международный валютный фонд
- б. Transparency International
- в. Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)
- г. Группа Эгмонт

2. Тестовое задание (вопрос): Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?

варианты ответов:

- а. 1860-е годы
- б. 1970-е годы
- в. 1980-е годы
- г. после 11 сентября 2011 года

3. Тестовое задание (вопрос): Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ?

варианты ответов:

- а. риск нанесения ущерба репутации
- б. финансовые риски
- в. риск катастроф
- г. кредитный риск
- д. коммерческий риск

4. Тестовое задание (вопрос): На что, прежде всего, были направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ, существовавшие до 2012 года?

варианты ответов:

- а. на противодействие обналичиванию через банковскую систему
- б. на сотрудничество между государствами – членами ФАТФ
- в. на противодействие финансированию терроризма
- г. на противодействие коррупции

5. Тестовое задание (вопрос): Согласно действующей рекомендации ФАТФ надлежащая проверка клиента включает следующие меры:

варианты ответов:

- А. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника
- Б. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений;
- В. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений, постоянная проверка деловых отношений и тщательный анализ сделок клиента.

6. Тестовое задание (вопрос): Полное название Вольфсбергских принципов – это:

варианты ответов:

- А. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе
- Б. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- В. основополагающие принципы эффективного банковского надзора

Модуль 2 « Организационно-экономические основы финансового мониторинга »

Тема 4 « Российская система финансового мониторинга »

1. Тестовое задание (вопрос) : Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

варианты ответов:

- 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

2. Тестовое задание (вопрос) : Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:

варианты ответов:

- 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

3. Тестовое задание (вопрос) : 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:

варианты ответов:

- 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

Тема 5 «Первичный финансовый мониторинг в РФ»

1. Тестовое задание (вопрос) : Определите, кто из перечисленных ниже организаций, не относится к субъектам первичного финансового мониторинга (организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом):

варианты ответов:

- 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

2. Тестовое задание (вопрос) : Если участником операции с денежными средствами является лицо, входящее в Перечень террористов и экстремистов, то такая операция:

варианты ответов:

А. подлежит обязательному контролю;  
Б. если сумма менее 600 тысяч рублей, не вызывает подозрений  
В. Подлежит регистрации в правоохранительных органах.  
3. Тестовое задание (вопрос): Зачисление денежных средств на счет хозяйственного общества, имеющего стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, подлежит обязательному контролю:

варианты ответов:

- 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.

Тема 6 «Государственный финансовый мониторинг»

1. Тестовое задание (вопрос) : Какие из указанных организаций в целях ПОД/ФТ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом?

варианты ответов:

- 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 п.п. а) и б)
- ж) Организации, указанные п.п. а) и в)

2. Тестовое задание (вопрос) : 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?

варианты ответов:

- 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 п.п. б) и в)
- д) все указанные операции

3. Тестовое задание (вопрос) : Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщает в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю:

варианты ответов:

- а) не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
- б) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
- в) не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции
- г) не позднее 1 месяца со дня совершения операции

## 2. Инструкция по выполнению:

Тестовые задания выполняются индивидуально. Правильным является только один ответ из предложенных.

*Критерии оценивания:*

100-84 баллов «отлично» – если студент ответил правильно на 100-85% заданий теста;

83- 67 баллов «хорошо» – если студент ответил на 84-69 % заданий

66-50 баллов «удовлетворительно» – если студент ответил на 68-50% заданий;

Оценка «неудовлетворительно» - если правильных ответов на 0-49% заданий.

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»

**Деловая (ролевая) игра (ДИ)**  
**по дисциплине «Финансовый мониторинг»**

**1 Тема (проблема, ситуация)**

Анализ деятельности межрегиональных управлений Федеральной службы по финансовому мониторингу с учетом экономической специфики федеральных округов России.

**2 Концепция игры**

Студенты делятся на 8 команд: 7 команд выполняют роли представителей межрегионального управления Росфинмониторинга в соответствующем федеральном округе, 8-я команда играет роль эксперта. Команды, представляющие межрегиональные управления Росфинмониторинга, выступают с презентацией отчетов о своей деятельности за календарный год перед экспертами. В финале эксперты выступают с результатами сравнительного анализа итогов деятельности межрегиональных управлений, а также результатов презентаций их отчетов.

**3 Роли:**

- представители межрегиональных управлений Росфинмониторинга в Центральном, Северо-Западном, Южном, Северокавказском, Сибирском, Дальневосточном, Приволжском федеральных округах;  
- эксперты;

**4 Ожидаемые результаты**

- 1) получить представление о реализации государственного финансового мониторинга в региональном разрезе;
- 2) получить представление о связи экономической специфики федерального округа с организацией государственного финансового мониторинга;
- 3) навык публичной презентации;
- 4) развитие аналитических умений.

**5 Программа проведения и/или методические рекомендации по подготовке и проведению**

Представителям межрегиональных управлений Росфинмониторинга следует изучить Публичные отчеты о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за последние три года (в частности, Региональный раздел), а также сообщения в региональных СМИ.

Экспертам необходимо разработать критерии сравнения отчетов о деятельности межрегиональных управлений Росфинмониторинга (например, количество проведенных финансовых расследований, объем денежных средств, возвращенных в бюджет государства и т.п.)

**Критерии оценивания:**

- - оценка «зачтено» выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- - оценка «не зачтено» если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»

**Темы рефератов (Р)**  
**по дисциплине «Финансовый мониторинг»**

1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
2. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
3. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.
4. История создания и развития FATF.
5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
6. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
7. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах
8. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег
9. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег
10. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Регламент проведения мероприятия оценивания: 1 реферат – 10-20 минут (устно или письменно)

*Критерии оценивания:*

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если дан полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, по докладу подготовлена презентация
- оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если в ответе на поставленный вопрос были неточности;
- оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.

#### **4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 3 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

При текущей аттестации две контрольные точки отражают оценку в процентах следующих видов работы студента:

1. Степень посещаемости лекций и практик - 5%;
2. Степень подготовленности студента к практическим занятиям и активность на этих занятиях – 25%;
3. Самостоятельная работа (дополнительные задания) – 10%;
4. Тестирование – 10%.

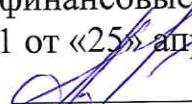
**Промежуточная аттестация** проводится в форме зачета. Зачет проводится по окончании теоретического обучения до начала экзаменационной сессии.

Для допуска к промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка собственности» необходимо набрать не менее 50% по текущей работе. Студент, не набравший обязательного минимума, обязан пересдать (досдать) контрольные точки до получения итогового балла по дисциплине, соответствующего положительной оценке в традиционной шкале (выставления оценок).

Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Приложение 1  
к рабочей программе

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Рассмотрено и одобрено  
на заседании кафедры «Финансовый  
мониторинг и финансовые рынки»  
Протокол № 11 от «25» апреля 2018 г.  
Зав. кафедрой  Е.Н. Алифанова

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Финансовый мониторинг**

Направление подготовки

**38.03.01 «Экономика»**

Уровень образования

бакалавриат

Составитель



Решетникова Н.Н., к.э.н., доцент

Ростов-на-Дону, 2018



Методические указания по освоению дисциплины «*Финансовый мониторинг*» адресованы студентам *всех* форм обучения.

Учебным планом по направлению подготовки «*Экономика*» предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются теоретические аспекты финансового мониторинга, этапы и принципы формирования международной системы финансового мониторинга, составляющие звенья российской системы финансового мониторинга, организационно-экономические основы государственного и первичного финансового мониторинга в РФ, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки поиска информации, сбора и анализа данных, необходимых для осуществления мониторинга незаконных финансовых операций, навыки подготовки информационных обзоров по проблемам развития глобальной и национальных систем финансового мониторинга.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения, в частности:

- интерактивная доска для подготовки и проведения лекционных и семинарских занятий.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/>. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.