

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Проректор

Дата подписания: 09.07.2021 13:59:46

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf8110765b1c92b1e00cud271c55c4e11c1173

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



УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор –
проректор по учебной работе
Н.Г. Кузнецов
«01» июня 2018г.

Рабочая программа дисциплины
Финансовый мониторинг

по профессионально-образовательной программе направление 38.03.01
"Экономика" профиль 38.03.01.15 "Учет и контроль в управлении бизнесом"

Квалификация

Бакалавр

Ростов-на-Дону
2018 г.

Финансовый мониторинг и финансовые рынки

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	1		Итого	
	уп	рпд		
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 38.03.01.15 "Учет и контроль в управлении бизнесом"

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 29.05.2018 протокол № 12.

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, Макаренко Е.Н.  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**

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.04
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Для успешного освоения дисциплины студент должен иметь базовую подготовку по обществознанию в объеме средней школы
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Основы анализа хозяйственной деятельности организации

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
ОК-3: способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	
Знать:	перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем
Уметь:	осуществлять анализ показателей, характеризующих процессы финансового мониторинга в России и за рубежом
Владеть:	навыками поиска информации, сбора и анализа данных необходимых для осуществления мониторинга незаконных финансовых операций
ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	
Знать:	особенности регулирования деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем;
Уметь:	используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные о системе финансового мониторинга и проанализировать их
Владеть:	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. /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 /Ср/</p>	1	15	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
	Раздел 2. « Организационно-экономические основы финансового мониторинга »						
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 . /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	Тема 2.3 «Первичный финансовый мониторинг в РФ» 1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. 2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. 3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. 4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 5. Автоматизированная система дистанционного мониторинга. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. /Ср/	1	14	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
2.6	Тема 2.3 «Первичный финансовый мониторинг» 1. Основные направления правил внутреннего контроля, разрабатываемых кредитными организациями. 2. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег. /Ср/	1	15	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
2.7	Тема 2.4 «Государственный финансовый мониторинг» 1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. 2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. 3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. 4. Надзорная деятельность Банка России в сфере ПОД/ФТ /Ср/	1	15	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
2.8	Тема 2.4 «Государственный финансовый мониторинг» 1. Надзорная деятельность Федеральной налоговой службы в сфере ПОД/ФТ. 2. Надзорная деятельность Пробирной палаты в сфере ПОД/ФТ. /Ср/	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 отмывания денег
 3. Общественная опасность легализации (отмывания) 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 (отмывания) 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: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454074	М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017	http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2		Финансы и кредит: [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=455251	Москва : Финансы и кредит, 2017	http://biblioclub.ru/ - 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: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705	М. : Юнити-Дана, 2015	http://biblioclub.ru/ - 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. http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=455420&sr=1			
Э2	Ревенков В.П. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей. - М.: КНОРУС, 2016. - 64 с. http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=430953&sr=1			
Э3	Шатен П.Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: практическое руководство для банковских специалистов / пер. с англ. - М.: Альпина Паблишер, 2016. - 315 с. http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=279782&sr=1			

6.3. Перечень программного обеспечения

6.3.1	Microsoft Office
6.4 Перечень информационных справочных систем	
6.4.1	Консультант +

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

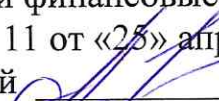
7.1	Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование.
-----	--

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 «25» 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
ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности			
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>В 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>Р – реферат (темы 8-10)</p>
<p>ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет</p>			
<p>З основы организации глобальной системы финансового мониторинга</p>	<p>составленный обзор, поиск и сбор необходимой литературы, использование глобальных информационных</p>	<p>соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение пользоваться дополнительной</p>	<p>Т – тест, Р – 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, развернутый 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%.

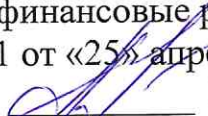
Промежуточная аттестация проводится в форме зачета. Зачет проводится по окончании теоретического обучения до начала экзаменационной сессии.

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.