

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Владимировна

Должность: Профессор

Дата подписания: 01.09.2025 22:05:36

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«20» мая 2025 г.

Рабочая программа дисциплины
Цифровые экосистемы и платформы финансового мониторинга

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) программы магистратуры
38.04.08.03 Финансовый мониторинг и финансовые рынки

Для набора 2025 года

Квалификация
Магистр

КАФЕДРА Финансовый мониторинг и финансовые рынки**Распределение часов дисциплины по семестрам / курсам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	2 (1.2)		Итого	
	Неделя		13 4/6	
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Практические	24	24	24	24
Итого ауд.	24	24	24	24
Контактная работа	24	24	24	24
Сам. работа	48	48	48	48
Итого	72	72	72	72

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.02.2025 г. протокол № 9.

Программу составил(и): д.э.н., профессор, Ю.С. Евлахова

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Ю.С. Евлахова

Методический совет направления: д.э.н., профессор О.Б. Иванова

Директор института магистратуры: д.э.н., профессор Е.А. Иванова

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	освоение обучающимися компетенций в области использования платформ финансового мониторинга для оценки риска клиента и риска использования продуктов и услуг цифровых экосистем в целях ОД/ФТ.
-----	---

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-1. Способен выявлять и анализировать подозрительные финансовые операции в целях выявления их связи с ОД/ФТ, а также операции, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

понятие предикатное преступление и его характеристики, признаки необычных операций (сделок) с использованием платформ финансового мониторинга в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем; теоретические основы управления рисками ОД/ФТ, в том числе риском использования продуктов/услуг организации в целях ОД/ФТ, нормативно-правовые требования к идентификации клиентов, требования, программы и процедуры управления рисками в целях ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем (соотнесено с индикатором ПК-1.1).

Уметь:

использовать данные клиентов для выявления, документирования и анализа необычных операций (сделок) с использованием платформ финансового мониторинга в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем; осуществлять мониторинг, анализ и контроль риска клиента и риска использования продуктов/услуг организации в целях ОД/ФТ с использованием платформ финансового мониторинга в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем (соотнесено с индикатором ПК-1.2).

Владеть:

навыками установления причинно-следственных связей в процессе выявления и анализа признаков необычных операций (сделок) с использованием платформ финансового мониторинга в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем; навыками интерпретации результатов мониторинга, анализа и контроля риска клиента и риска использования продуктов/услуг организации в целях ОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем (соотнесено с индикатором ПК-1.3).

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Теоретические основы и концептуальные принципы функционирования цифровых экосистем

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
1.1	Тема. «Теоретические основы функционирования экосистем в контексте цифровой экономики» 1. Основные характеристики понятия «экосистема». Детерминанты и факторы формирования цифровых экосистем. 2. Цифровые экосистемы как инновационная организационно-экономическая форма ведения бизнеса. Классификация и типология цифровых экосистем. 3. Архитектурные особенности цифровых экосистем: структурные компоненты, ключевые элементы и сервисные составляющие. Основные принципы функционирования цифровых экосистем. 4. Значимость цифровых экосистем для развития национальных и глобальных рынков: роль в трансформации экономических отношений и повышении конкурентоспособности.	Практические занятия	2	4	ПК-1
1.2	Тема. «Правовые и этические аспекты регулирования цифровых экосистем в экономике и на финансовом рынке» 1. Особенности функционирования цифровых экосистем: ключевые направления, цели и механизмы правового регулирования. 2. Институциональная роль государства в развитии и регулировании цифровых экосистем в современной экономике. 3. Основные направления и инструментарий правового регулирования цифровых экосистем в Российской Федерации. 4. Специфика регулирования цифровых экосистем на российском финансовом рынке: нормативно-правовые и организационные аспекты. 5. Международный опыт правового регулирования цифровых экосистем: сравнительный анализ зарубежных практик.	Практические занятия	2	4	ПК-1
1.3	Подготовка докладов.	Самостоятельная работа	2	24	ПК-1

Раздел 2. Роль и значимость цифровых платформ в контексте финансового мониторинга: прикладные аспекты					
№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
2.1	Тема. «Понятие и роль цифровых платформ в системе финансового мониторинга: теоретические основы и практические аспекты» 1. Понятийный аппарат цифровых платформ: сущность, классификация и характеристика в контексте экономических отношений. 2. Функциональная роль и значимость цифровых платформ для реализации задач финансового мониторинга. 3. Международный опыт организации регулирования в области ПОД/ФТ в рамках цифровых экосистем.	Практические занятия	2	4	ПК-1
2.2	Тема «Российская практика правового регулирования сферы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в цифровых экосистемах» 1. Особенности функционирования российских цифровых экосистем в контексте обеспечения целей финансового мониторинга. 2. Институциональная роль надзорных органов в регулировании и контроле деятельности цифровых экосистем в рамках противодействия ПОД/ФТ. 3. Инновационные инструменты и технологии контрольно-надзорной деятельности Банка России в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 4. Электронные сервисы и цифровые решения Росфинмониторинга как инструмент повышения эффективности системы ПОД/ФТ.	Практические занятия	2	6	ПК-1
2.3	Тема «Роль цифровых платформ в организации первичного финансового мониторинга в рамках цифровых экосистем» 1. Классификация и характеристика типов цифровых платформ, применяемых субъектами первичного финансового мониторинга в структуре российских цифровых экосистем. 2. Особенности применения цифровых платформ для выявления, документирования и анализа признаков необычных операций (сделок) в деятельности пользователей цифровых экосистем. 3. Использование цифровых платформ для осуществления мониторинга, анализа и оценки рисков клиента, а также рисков использования продуктов и услуг цифровых экосистем в контексте противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	Практические занятия	2	6	ПК-1
2.4	Подготовка докладов.	Самостоятельная работа	2	24	ПК-1

Раздел 3. Промежуточная аттестация

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
3.1	Подготовка к промежуточной аттестации	Зачет	2	0	ПК-1

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Учебные, научные и методические издания

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
1	Готов В. И., Альбеков А. У., Алифанова Е. Н., Аржанова И. М., Бричка Е. И., Готов В. И., Альбеков А. У.	Финансовый мониторинг: учебник	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
2	Бердюгин А. А., Дудка А. Б., Конявская С. В., Конявский В. А., Назаров И. Г., Ревенков П. В.	Кибербезопасность в условиях электронного банкинга: практическое пособие	Москва: Прометей, 2020	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
3	Каргина Л. А.	Цифровая экономика: учебник	Москва: Прометей, 2020	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
4		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	ЭБС «IPR SMART»
5	Макаренко Е. Н.	Финансовая кибербезопасность: учеб. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2023	Библиотека РГЭУ (РИНХ) / 35 экз.

5.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Информационная справочная система "Консультант Плюс"

Информационная справочная система "Гарант"

Профессиональная база статистических данных Росстата - <https://rosstat.gov.ru/>

Профессиональная база данных Центрального банка РФ - https://cbr.ru/hd_base/

Профессиональная база данных Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) - <https://fedsfm.ru>

5.3. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

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

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средств а оценивания
ПК-1: Способен выявлять и анализировать подозрительные финансовые операции в целях выявления их связи с ОД/ФТ, а также операции, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ			
<p><i>Знать:</i> понятие предикатное преступление и его характеристики, признаки необычных операций (сделок) с использованием платформ финансового мониторинга в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем; теоретические основы управления рисками ОД/ФТ, в том числе риском использования продуктов/услуг организации в целях ОД/ФТ, нормативно-правовые требования к идентификации клиентов, требования, программы и процедуры управления рисками в целях ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем</p>	<p>Использование нормативно-правовых актов в области финансового мониторинга, характеристика признаков необычных операций (сделок) в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем при написании доклада. Интерпретация основных видов рисков, связанных с ОД/ФТ, и методов их оценки, особенностей использования платформ финансового мониторинга для выявления подозрительных операций клиентов при написании доклада</p>	<p>полнота и содержательность доклада; широкое использование дополнительной литературы при написании доклада, тесты решены верно</p>	<p>Вопросы к зачету (1-40), доклад (1-29), кейс-задания (1-4), тесты (1-25)</p>
<p><i>Уметь:</i> использовать данные клиентов для выявления, документирования и анализа необычных операций (сделок) с использованием платформ финансового мониторинга в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем; осуществлять мониторинг, анализ и контроль риска клиента и риска использования продуктов/услуг организации в целях ОД/ФТ с использованием платформ финансового мониторинга в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем</p>	<p>Выявление связей финансовых операций и сделок с процессами ОД/ФТ с применением платформ финансового мониторинга, анализ и документирование полученной информации при выполнении кейс-заданий. Способность анализировать данные и выявлять потенциальные риски клиентов, риски использования продуктов/услуг в целях ОД/ФТ</p>	<p>Кейс-задание решено верно</p>	<p>Вопросы к зачету (1-40), доклад (1-29), кейс-задания (1-4), тесты (1-25)</p>
<p><i>Владеть:</i> навыками установления причинно-следственных связей в процессе выявления и анализа признаков необычных операций (сделок) с использованием платформ финансового мониторинга в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем; навыками интерпретации результатов мониторинга, анализа и контроля риска клиента и риска использования продуктов/услуг организации в целях ОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем</p>	<p>Способность принимать обоснованные решения на основе результатов анализа признаков необычных операций (сделок) при выполнении кейс-заданий. Демонстрирование навыков интерпретации результатов мониторинга, анализа и контроля рисков ОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга в составе цифровых экосистем</p>	<p>Кейс-задание решено верно</p>	<p>Вопросы к зачету (1-40), доклад (1-29), кейс-задания (1-4), тесты (1-25)</p>

1.2 Шкалы оценивания

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

- 50-100 баллов (зачтено);
- 0-49 баллов (не зачтено).

2 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

Вопросы к зачету

1. Дайте определение цифровой экосистеме, объясните ее отличие от цифровой платформы.
2. Перечислите основные признаки цифровых экосистем, приведите примеры их проявления в российской и зарубежной практике.
3. Назовите основные принципы функционирования цифровых платформ.
4. Перечислите основные элементы и сервисы, необходимые для функционирования цифровых платформ в экономике и на финансовом рынке.
5. Раскройте суть термина «цифровая платформа», перечислите виды цифровых платформ.
6. Опишите роль цифровых технологий в развитии цифровых экосистем.
7. Охарактеризуйте специфику организации деятельности российских цифровых экосистем для целей финансового мониторинга.
8. Перечислите цифровые технологии, которые могут использоваться для целей финансового мониторинга в рамках цифровых экосистем.
9. Обоснуйте значение цифровых платформ для целей финансового мониторинга.
10. Назовите типы цифровых платформ, используемых субъектами первичного финансового мониторинга в составе российских цифровых экосистем.
11. Раскройте суть термина электронная коммерция, перечислите основные тенденции ее развития в России и мире.
12. Раскройте роль государства в развитии цифровых экосистем в России и за рубежом.
13. Назовите индикаторы изменения поведения потребителей, влияющие на формирование стратегии современного банка.
14. Раскройте теоретические основы оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ).
15. Охарактеризуйте особенности применения риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.
16. Дайте характеристики эффективного надзора и мониторинга риска ОД/ФТ.
17. Охарактеризуйте структуру системы надзора в сфере ПОД/ФТ в России, ее функциональную характеристику.
18. Раскройте направления взаимодействия и сотрудничества между надзорными органами в сфере ПОД/ФТ.
19. Раскройте варианты эффективного взаимодействия надзорных и правоохранительных органов на международном и национальном уровнях для целей финансового мониторинга в рамках цифровых экосистем.
20. Опишите политику в области противодействия легализации преступных доходов в России в отношении цифровых экосистем.
21. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.
22. Охарактеризуйте задачи и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ как подразделения финансовой разведки.
23. Опишите функции Росфинмониторинга по координации деятельности надзорных и правоохранительных органов в системе ПОД/ФТ.
24. Назовите электронные сервисы Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ.
25. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ.
26. Охарактеризуйте новые инструменты и технологии Банка России в рамках реализации контроль-надзорной деятельности в области ПОД/ФТ.
27. Раскройте особенности надзорной деятельности Роскомнадзора в сфере ПОД/ФТ за деятельностью поднадзорных субъектов первичного финансового мониторинга.
28. Раскройте особенности деятельности финансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
29. Раскройте особенности деятельности нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
30. Дайте определение системе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
31. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в финансовых организациях.
32. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях.
33. Опишите направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.

34. Опишите практику использования системы блокчейн в целях ПОД/ФТ.
35. Раскройте понятие краудфандинга. Примеры реализации проектов краудфандинга в рамках функционирования цифровых экосистем.
36. Опишите основы интернет-банкинга. Охарактеризуйте сетевые технологии интернет-банкинга
37. Назовите основные риски в области ОД/ФТ, связанные с развитием цифровых экосистем, охарактеризуйте методы управления рисками.
38. Опишите в чем состоит эффективность технологии m-payment, m-banking по сравнению с традиционными каналами обслуживания клиентов.
39. Охарактеризуйте роль и значение цифровых экосистем для национальных экономик.
40. Назовите ключевые направления и цели регулирования цифровых экосистем.

Зачетное задание включает в себя два теоретических вопроса.

Критерии оценивания

– 50-100 баллов (зачтено) выставляется, если изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой.

– 0-49 баллов (не зачтено) выставляется, если ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Темы докладов

1. Цели и направления развития цифровых экосистем в России.
2. Роль финансовых технологий в развитии государственных и коммерческих услуг.
3. Роль государства в регулировании и поддержке развития цифровых экосистем в России.
4. Роль государственных органов власти зарубежных стран в регулировании и поддержке развития цифровых экосистем.
5. Тенденции и инновации в области развития цифровых экосистем в России и мире.
6. Оценка влияния финтех на развитие цифровых экосистем.
7. Содействие инновационным процессам через развитие и расширение масштабов цифровых экосистем.
8. Риски развития цифровых экосистем.
9. Инновационные центры и бизнес-инкубаторы и их роль в развитии цифровых экосистем.
10. Цифровые платформы как основа цифровой экономики: российский и зарубежный опыт.
11. Влияние цифровых платформ на развитие малого и среднего предпринимательства в России и за рубежом.
12. Роль цифровых платформ в образовании: российская и международная практика.
13. Роль цифровых платформ в здравоохранении: российский и международный опыт.
14. Применений цифровых платформ для улучшения качества жизни населения: российская и международная практика.
15. Цифровые платформы в финансовой сфере: российская и международная практика.
16. Использование цифровых платформ для повышения эффективности государственного управления.
17. Безопасность и защита данных в цифровых экосистемах и цифровых платформах: правовой аспект.
18. Будущее цифровых платформ: тенденции и инновации.
19. Цифровые платформы как инструмент финансового мониторинга: российский и зарубежный опыт.
20. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
21. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
22. Особенности взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга в рамках экосистемной формы организации бизнеса.
23. Применение блокчейн-технологий для целей финансового мониторинга: вызовы и перспективы.
24. Использование искусственного интеллекта и машинного обучения для выявления подозрительных операций пользователей.
25. Роль цифровых платформ в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
26. Интеграция цифровых платформ с системами финансового мониторинга в России.
27. Влияние цифровых технологий на эффективность финансового мониторинга в банках и финансовых институтах.
28. Роль цифровых платформ в обеспечении прозрачности финансовых операций (сделок) пользователей цифровых экосистем.
29. Влияние цифровых платформ на изменение подходов к финансовому мониторингу в России и/или за рубежом.

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

Критерии оценивания:

- 20-23 балла выставляется обучающемуся, если присутствует системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала, знакомство с научной и учебной литературой, способность воспроизвести основные тезисы доклада без помощи конспекта, способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории;
- 13-19 баллов выставляется обучающемуся, если присутствует развернутость и глубина излагаемого в докладе материала, знакомство с основной научной литературой к докладу, при выступлении частое обращение к тексту доклада, некоторые затруднения при ответе на вопросы (неспособность ответить на ряд вопросов аудитории);
- 1-12 баллов выставляется обучающемуся, если присутствует правильность основных положений доклада, наличие недостатка информации в докладе по целому ряду проблем, использование для подготовки доклада исключительно учебной литературы, неспособность ответить на несложные вопросы из аудитории и преподавателя, неумение воспроизвести основные положения доклада без письменного конспекта;
- 0 баллов выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.

Максимальное количество баллов – 23 (1 реферат).

Кейс-задания

Кейс-задание 1. Банк России опубликовал доклад о регулировании криптовалют в России, в котором регулятор предложил ввести запрет на майнинг и оборот криптовалюты в России, выражая стремление купировать риски от распространения криптовалют заранее. Однако ряд экспертов высказали противоположную позицию: нет необходимости в запрете майнинга и оборота криптовалют, ссылаясь на недостаток доказательно базы доклада.

Задание. «Необходимо выбрать ошибочное по своей сути суждение (т.е. прямо не относящееся к ситуации) по отношению к вышеизложенной ситуации, но правильное по аргументации».

A. В нашей стране необходима разработка нормативной правовой базы, направленной на эффективное управление рисками, возникающими при использовании криптоактивов. Однако ряд экспертов и майнеров могут быть не согласны с подобным положением дел.

B. При отсутствии нормативной правовой базы, регулирующей оборот криптоактивов, возникают риски использования данных цифровых финансовых активов в противоправной деятельности, в том числе в деятельности направленной на ОД/ФТ.

C. Банк России отмечает, что объем операций россиян с криптовалютой относительно невелик, но видит тренд на его увеличение и считает «необходимым ограничить накопление рисков», настаивая на том, что приобретение криптовалюты гражданами – «это вывод капитала из экономики».

D. Необходимо повышение эффективности системы мониторинга бюджетных средств на реализацию национальных проектов, ввиду того, что реализация национальных проектов касается всех социальных сфер и государственного развития в целом. В связи с чем Росфинмониторингом разрабатывается комплекс направлений деятельности по развитию системы мониторинга и контроля за расходованием бюджетных средств, выделенных на их реализацию.

E. Следует внедрять концепцию осознанного потребления ресурсов и продуктов, так как данное направление способствует снижению загрязнений окружающей среды, что важно в борьбе с изменением климата. Однако некоторые эксперты выступают против ограничений, связанных с экологическими нормативами, так как это может привести к потере рабочих мест и снижению конкурентоспособности ряда отраслей.

Кейс-задание 2. Внедрение цифровых технологий является механизмом повышения эффективности финансовой безопасности финансовых организаций. Сторонники данного направления полагают, что применение цифровых технологий может повысить производительность и эффективность финансовых организаций, ускоряя процессы и снижая издержки. Ряд экспертов выступает против, объясняя свою точку зрения тем, что автоматизация процессов может создать риски для конфиденциальности и безопасности данных.

Задание. «Необходимо выбрать ошибочное по своей сути суждение (т.е. прямо не относящееся к ситуации) по отношению к вышеизложенной ситуации, но правильное по аргументации».

A. Цифровая трансформация экономики позволила создать полноценную цифровую инфраструктуру, на основе которой финансовые организации формируют собственные цифровые сервисы, способствующие развитию конкурентоспособности бизнеса.

В. Необходимо развитие дорожной инфраструктуры в природоохранных зонах, что будет способствовать развитию туризма, и как следствие, повысит экономический рост. Экологи выступают против строительства дорог в природных зонах так как это может привести к разрушению природных экосистем, а также загрязнению воздуха.

С. Финансовым организациям следует применять комплексную оценку рисков для выявления потенциальных угроз и уязвимостей связанных с применением цифровых технологий в своей деятельности.

Д. Цифровая трансформация экономики означает использование современных технологий и инструментов для улучшения бизнес-процессов.

Е. В случае ужесточения требований по льготной ипотеке, спрос, который стимулировал рост цен на рынке, уменьшится, а вместе с ним стоимость жилья может также снизиться.

Кейс-задание 3. Организация «А» заключила договор субподряда с организацией «Б» для полного выполнения работ заказчика. По договору субподряда организация «Б» осуществляет оказание работ/услуг по стоимости, на 35% меньшей стоимости, получаемой организацией «А» от заказчика. Фактически работы, предусмотренные договором субподряда, выполнялись физическими лицами без заключенных с ними договоров. При этом организация «А» к своим расходам относит стоимость субподрядных работ, уменьшая тем самым налогооблагаемую прибыль. Оплата организацией «А» осуществляется на расчетный счет банка организации «Б». Затем организация «Б» обналчивает денежные средства, путем выдачи денежных средств в подотчет директору организации «А». Таким образом, организация «А», занижая налогооблагаемую прибыль, совершила финансовые операции, которые были признаны сомнительными и имеющими признаки отмывания доходов, полученных преступным путем.

Задание. Какие из следующих гипотетически истинных данных и утверждений, будучи включенными в приведенный выше текст, напрямую подтверждают и усиливают вывод компетентных органов о действиях организации «Б»?

- 1) (А) и (В)
- 2) (В)
- 3) (В) и (Г)
- 4) (Б), (В) и (Г)
- 5) (Б), (В), (Г) и (Д)

А. Заказчик работ/услуг осуществлял оплату организации «А» с использованием приходных кассовых ордеров.

Б. Организация «Б» заключает новый договор субподряда на осуществление части работ/услуг с иной организацией, по которому организация «Б» становится генеральным (главным) субподрядчиком при выполнении работ/услуг организации «А».

В. Организация «Б» осуществляла перечисление части прибыли лицу, адрес регистрации которого совпадает с адресом лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании денежных средств.

Г. Организация «Б» осуществляла приобретение химических веществ – прекурсоров, что не обусловлено ее хозяйственной деятельностью.

Д. Организация «А», нарушает сроки, установленные договором с заказчиком, при выполнении работ/услуг.

Фраза «гипотетически истинные данные» предполагает, что в варианте ответа на вопрос содержится некая ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ информация, которая если ее принять за истинную и включить в обстоятельства описанного дела, подтвердит или не подтвердит вывод Банка или компетентных органов.

Кейс-задание 4. Директор организации «А» предоставил ей наличные денежные средства в качестве беспроцентного займа в размере 500 тыс. руб. путем передачи приходного кассового ордера в кассу организации «А». Далее организация возвращает полученный займ директору организации «А» в безналичной форме, путём перечисления денежных средств на карту директора организации «А». Таким образом, в действиях директора организации «А» прослеживаются признаки сомнительной операции: отмывания доходов, полученных преступным путём.

Задание. Какие из следующих гипотетически истинных данных и утверждений, будучи включенными в приведенный выше текст, напрямую подтверждают и усиливают вывод компетентных органов о действиях директора организации «А»?

- 1) (А) и (Б)
- 2) (Б)
- 3) (А) и (Г)
- 4) (А), (Б) и (Д)
- 5) (В), (Г) и (Д)

А. Директор организации «А» предоставляет займ организации «А» без заключения договора займа.

Б. Директор организации «А» имел умысел легализации денежных средств, полученных им в результате сбыта наркотических веществ.

В. Займ, принятый организацией «А» от директора организации «А», был внесен организацией «А» на расчетный счет организации «А».

Г. Директор организации «А» при предоставлении займа организации «А» использовал приходный кассовый ордер.

Д. Директором организации «А» при предоставлении займа были превышены законодательно установленный лимит для наличного расчета между физическими и юридическими лицами.

Фраза «гипотетически истинные данные» предполагает, что в варианте ответа на вопрос содержится некая ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ информация, которая если ее принять за истинную и включить в обстоятельства описанного дела, подтвердит или не подтвердит вывод Банка или компетентных органов.

Критерии оценивания:

- 6-13 баллов – кейс-задание решено верно;
- 0-5 баллов – кейс-задание решено неверно.

Максимальное количество баллов – 52.

Тесты

Банк тестов по разделам

1. Цифровая трансформация – это...

- а. Обновление гаджетов руководства предприятия
- б. использование современных технологий для кардинального повышения производительности и ценности предприятий
- в. Развитие клиентской базы

2. Указ для реализации национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» подписан В.В. Путиным:

- а. 2017
- б. 2018
- в. 2019
- г. 2020

3. Цифровая экосистема – это ...

- а. система, обеспечивающая взаимодействие пользователей с целью обмена информацией и ресурсами
- б. программное обеспечение, предназначенное для создания и управления контентом
- в. технология, используемая для хранения и обработки больших объёмов данных
- г. сервис, предоставляющий услуги по созданию и продвижению сайтов.

4. Какие функции не характерны для цифровых экосистем?

- а. организация взаимодействия между пользователями
- б. создание и управление контентом
- в. хранение и обработка больших объёмов данных
- г. предоставление услуг по созданию и продвижению сайтов.

5. Какие преимущества предоставляют цифровые экосистемы для бизнеса?

- а. увеличение эффективности и снижение затрат
- б. расширение аудитории и привлечение новых клиентов
- в. улучшение качества обслуживания и повышение удовлетворённости клиентов

г. все вышеперечисленное.

6. Какие риски связаны с использованием цифровых экосистем?

- а. риск потери данных и нарушения конфиденциальности
- б. риск зависимости от одного поставщика услуг
- в. риск снижения качества продукции и услуг
- г. ни один из вышеперечисленных рисков.

7. Какие проблемы могут возникнуть при использовании цифровых экосистем в государственном секторе?

- а. сложность интеграции с существующими системами и процессами
- б. риск утечки конфиденциальной информации и нарушения безопасности
- в. недостаточная прозрачность и подотчётность
- г. ни одна из вышеперечисленных проблем.

8. Как можно классифицировать экосистемы на финансовом рынке по степени интеграции участников?

- а. закрытые и открытые
- б. централизованные и децентрализованные
- в. кластерные и сетевые.

9. Кто может стать участников экосистемы?

- а. только банки и финансовые компании
- б. любые юридические лица, предоставляющие услуги финансового и нефинансового характера
- в. банки, страховые компании, микрофинансовые организации и т.д.

10. Какие преимущества предоставляет использование технологии API в финансовых экосистемах?

- а. интеграция различных сервисов и платформ
- б. повышение уровня клиентского сервиса
- в. совместное использование данных между участниками экосистемы
- г. все вышеперечисленное.

11. В каком году был принят Федеральный закон № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?

- а) 2001 год
- б) 2002 год
- в) 2003 год
- г) 2004 год.

12. Что включает в себя понятие «финансовый мониторинг»?

- а) контроль за движением денежных средств
- б) анализ транзакций на предмет подозрительной активности
- в) выявление рисков и угроз финансовой системе
- г) всё вышеперечисленное.

13. Какие данные могут использоваться для финансового мониторинга?

- а) данные о клиентах и их операциях
- б) информация о контрагентах
- в) финансовые отчеты компаний
- г) информационные системы банков.

14. Что является ключевым элементом цифровой платформы финансового мониторинга?

- а) программное обеспечение для создания и управления финансовыми продуктами
- б) технология, обеспечивающая взаимодействие финансовых учреждений и клиентов
- в) сервис, предоставляющий услуги по управлению финансами
- г) система, обеспечивающая хранение и обработку финансовых данных.

15. Какие функции не характерны для цифровых платформ финансового мониторинга?

- а) организация взаимодействия между финансовыми учреждениями
- б) создание и управление финансовыми продуктами
- в) хранение и обработка больших объёмов финансовых данных
- г) предоставление услуг по созданию и продвижению финансовых продуктов.

16. Какая информация может считаться подозрительным признаком при финансовом мониторинге?
- частые переводы крупных сумм денег
 - переводы между разными странами
 - операции с наличными средствами
 - всё перечисленное.
17. Какие преимущества дают цифровые платформы для финансового мониторинга?
- ускорение процесса обработки информации
 - повышение точности анализа данных
 - расширение возможностей для сотрудничества между различными организациями
 - все перечисленные.
18. Какое значение имеет ключевое слово «подозрительность» в контексте ПОД/ФТ?
- означает наличие высокой степени вероятности риска
 - является причиной для немедленного блокирования счета
 - предполагает автоматическое начало расследования
 - нет правильного ответа.
19. Какая информация должна быть предоставлена клиентом при открытии счета в банке согласно требованиям в области ПОД/ФТ?
- фамилия, имя, отчество
 - адрес проживания
 - номер телефона
 - паспортные данные.
20. Кто несет ответственность за проведение проверки клиентов на предмет соответствия требованиям ПОД/ФТ перед открытием счета?
- клиент.
 - банк.
 - государственные органы.
 - специализированные агентства.
21. Какой орган государственной власти отвечает за надзор за соблюдением законодательства в области ПОД/ФТ?
- Федеральное казначейство
 - Министерство внутренних дел
 - Прокуратура Российской Федерации
 - Федеральная служба финансового мониторинга.
22. Какие методы используются для выявления подозрительных финансовых операций в рамках ПОД/ФТ?
- анализ больших данных
 - мониторинг транзакций в реальном времени
 - использование алгоритмов машинного обучения
 - все вышеперечисленное.
23. Какие факторы способствуют успешному внедрению цифровых платформ в финансовый мониторинг?
- наличие квалифицированных специалистов и ресурсов для разработки и поддержки финансовых технологий
 - понимание потребностей и ожиданий целевой аудитории на финансовом рынке
 - готовность к изменениям и адаптация бизнес-процессов финансовых учреждений
 - все вышеперечисленные факторы.
24. Какие риски связаны с использованием цифровых платформ для финансового мониторинга?
- Риск потери данных и нарушения конфиденциальности финансовой информации
 - Риск зависимости от одного поставщика финансовых услуг
 - Риск снижения качества финансовых продуктов и услуг
 - Все вышеперечисленные риски.
25. Каковы основные направления сотрудничества надзорных органов в области ПОД/ФТ?
- групповой надзор, когда надзорные органы запрашивают информацию в отношении дочерних (аффилированных) структур поднадзорных организаций

- б) комплексная оценка рисков ОД/ФТ в отношении поднадзорного субъекта с учетом оценки рисков его зарубежных контрагентов
- в) выявление бенефициарных владельцев и оценка рисков поднадзорных субъектов, в том числе в процессе лицензирования (регистрации)
- г) обмен опытом и лучшими практиками;
- д) все вышеперечисленное
- е) только а, б, и в.

Критерии оценивания:

Для каждого тестового задания:

1 балл – дан верный ответ на тестовое задание;

0 баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.

Максимальное количество баллов – 25 баллов.

3 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.2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации в устном виде. Количество вопросов в задании – 2. Объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются актуальные вопросы, связанные с функционированием цифровых экосистем, а также применением цифровых платформ для целей финансового мониторинга; 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 обобщать и критически оценивать результаты научных исследований отечественных и зарубежных исследователей в области развития цифровых экосистем, а также применения платформ финансового мониторинга для целей борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, в рамках цифровых экосистем.

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 доклад, используя LibreOffice, 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 посредством тестирования, решения кейс-заданий. 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.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

Методические указания по написанию докладов

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается написание доклада. Тему доклада студент выбирает, исходя из круга научных интересов. Выполнение доклада преследует главную цель – использовать возможности активного, самостоятельного обучения в сочетании с другими формами учебных занятий и заданий по дисциплине.

Выполнение доклада позволяет решать следующие задачи обучения:

- глубже изучить отдельные темы учебной дисциплины;
- активизировать творческие способности учащихся, реализовать преимущества целенаправленной самоподготовки;
- позволяет дополнить текущий контроль знаний студентов;
- выработать навыки выполнения самостоятельной письменной работы, уметь работать с литературой, четко и последовательно выражать свои мысли.

Требования, предъявляемые к докладу:

- полное, глубокое и последовательное освещение темы;
- использование разнообразной литературы и материалов – учебных, статистических, нормативных, научных источников;
- ссылки на используемую литературу по тексту;
- самостоятельность изложения;
- аккуратность оформления работы;
- соблюдение установленных сроков написания и предоставления работы преподавателю;
- наличие презентации.

Доклад набирается на компьютере в текстовом редакторе LibreOffice. Рекомендуется следующий вариант форматирования текста:

- размер шрифта – 14,

- междустрочный интервал – полуторный,
- выравнивание текста на странице – по ширине,
- отступ в первой строке абзаца – 1,25.

В таблицах и рисунках: размер шрифта – 12, междустрочный интервал – одинарный, выравнивание текста–слева.

Работа печатается на одной стороне листа формата А4 со следующими ПОЛЯМИ: слева – 30 мм, сверху– 20 мм, снизу– 20 мм, справа – 10 мм.

Библиографические ссылки на использованные источники литературы при их цитировании рекомендуется оформлять подстрочными сносками. Цифровая нумерация подстрочных сносок начинается самостоятельно на каждом листе.

Каждая таблица, рисунок в докладе должны иметь сноску на источник литературы, из которого они заимствованы.

Структура доклада:

- титульный лист;
- лист содержания,
- основная часть работы,
- список использованной литературы,
- приложения.

Во введении указывается теоретическое и практическое значение темы и ее вопросов. Здесь также важно сформулировать цели и задачи, связанные с изучением и раскрытием темы, вкратце аргументировать план работы. Объем введения обычно не превышает 1 страницы.

В заключении приводятся основные, ключевые положения и выводы, которые вытекают из содержания работы. Весьма уместна и важна формулировка того, что дало вам изучение данной темы для накопления знаний по изучаемому курсу. Объем заключения может составлять до 2 страниц.

В списке использованной литературы источники приводятся в следующем порядке: сначала нормативно-правовые акты; затем научная, учебная литература, а также статьи из периодических изданий в алфавитном порядке с указанием полных выходных данных: фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания, название издательства; в конце списка приводятся официальные Интернет-ресурсы.