

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

« ____ » _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.03.01 Государственный финансовый мониторинг

38.04.01 Экономика

Экономическая безопасность и финансовая разведка

магистр

заочная

1. Цель дисциплины

Целями освоения дисциплины «Государственный финансовый мониторинг» является формирование у обучающихся представления о системе финансового мониторинга, осознание своей причастности к данной системе.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1 Способен проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-1.1 Проверяет полученную информацию о возможных фактах ОД/ФТ и принимает решение о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ	знает знает как осуществить мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска умеет умеет осуществлять мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска владеет навыками владеет осуществлением мониторинга наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска
ПК-1 Способен проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-1.3 Подготавливает отчет о результатах проведенного финансового расследования в целях ПОД/ФТ	знает Элементы системы управления рисками: политика управления рисками, риск-аппетит и толерантность к риску, регламенты и процедуры, организационная структура, распределение полномочий и ответственности, информационные потоки. умеет Внедрять новые методы и инструменты оценки рисков, адаптировать их под специфику организации. владеет навыками Навыками систематизации и обобщения информации о рисках деятельности организации, построения реестров и карт рисков.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Государственный финансовый мониторинг» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 1 курсе (-ах).

Для освоения дисциплины «Государственный финансовый мониторинг» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Контрактная система закупок
 Научно-исследовательская работа
 Управление государственными и муниципальными закупками и контрактами
 Анализ и безопасность данных
 Аудит
 Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы
 Гражданское право
 Практика по профилю профессиональной деятельности
 Учет и отчетность в организациях государственного сектора
 Финансовая безопасность
 Анализ правоохранительной деятельности
 Бухгалтерский управленческий учет
 Кадровая безопасность
 Организация и методика проведения налоговых проверок
 Право
 Статистические методы прогнозирования
 Уголовно-процессуальное право
 Эконометрическое моделирование
 Экономическая безопасность
 Налоговый учет и отчетность
 Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности ВЭД
 Информационная безопасность
 Корпоративные финансы
 Учет в условиях неопределенности
 Практика по профилю профессиональной деятельности
 Региональная экономическая безопасность
 Финансы
 Национальная экономическая безопасность
 Деньги, кредит, банки
 Ознакомительная практика
 Основы экономической безопасности
 Освоение дисциплины «Государственный финансовый мониторинг» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:
 Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена
 Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
 Судебная практика экономических преступлений
 Судебно-бухгалтерская экспертиза
 Финансовые расследования
 Финансовая безопасность
 Финансовая разведка
 Эконометрическое прогнозирование

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Государственный финансовый мониторинг» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Курс	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
1	72/2	6	6		56	4	За

4.1.	Особенности организации финансового мониторинга в регулируемых финансовых организациях	1	2	1	1		12	КТ 3	Контрольная работа	ПК-1.1, ПК-1.3
	Промежуточная аттестация	За								
	Итого		72	6	6		56			
	Итого		72	6	6		56			

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов	Понятие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем: экономическая сущность, цель и необходимость придания правомерного вида преступным средствам.	1/1
Понятие и социально-экономические последствия финансирования терроризма	Понятие финансирования терроризма (ФТ) в соответствии с международным правом и законодательством РФ: источники, способы, каналы перемещения средств.	1/1
Система финансового мониторинга в Российской Федерации	Структура национальной системы ПОД/ФТ: Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ядро системы, ее функции и полномочия.	1/-
Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Правовые меры: Федеральный закон № 115-ФЗ как основа национальной системы ПОД/ФТ, требования к идентификации клиентов, фиксированию и хранению информации.	1/-
Финансовый мониторинг Банка России	Роль и функции Банка России в национальной системе ПОД/ФТ: регулирование, надзор и контроль за кредитными и некредитными финансовыми организациями.	1/-
Особенности организации финансового мониторинга в регулируемых финансовых организациях	Специфика реализации требований ПОД/ФТ в кредитных организациях (банках): идентификация клиентов (включая выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев), мониторинг операций в режиме реального времени.	1/-
Итого		6

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Сущность и	Решение задач	Пр	1/1/1

экономические основы отмывания преступных доходов			
Понятие и социально-экономические последствия финансирования терроризма	Решение задач	Пр	1/1/1
Система финансового мониторинга в Российской Федерации	Решение задач	Пр	1/-/1
Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Решение задач	Пр	1/-/1
Финансовый мониторинг Банка России	Решение задач	Пр	1/-/1
Особенности организации финансового мониторинга в регулируемых финансовых организациях	Решение задач	Пр	1/-/1
Итого			

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Подготовка к устному опросу	12
Подготовка к устному опросу	8

Подготовка к устному опросу	10
Подготовка к устному опросу	4
Подготовка к устному опросу	10
Подготовка к устному опросу	12

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Государственный финансовый мониторинг» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Государственный финансовый мониторинг».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Государственный финансовый мониторинг».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ (контрольная работа) (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
2	Понятие и социально-экономические последствия финансирования терроризма . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
3	Система финансового мониторинга в Российской Федерации . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
4	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
5	Финансовый мониторинг Банка России . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
6	Особенности организации финансового мониторинга в регулируемых финансовых организациях . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Государственный финансовый мониторинг»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Государственный финансовый мониторинг» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Государственный финансовый мониторинг» проводится в виде Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций		Максимальное количество баллов
1 курс			
КТ 1	Контрольная работа		10
КТ 2	Контрольная работа		10
КТ 3	Контрольная работа		10
Сумма баллов по итогам текущего контроля			30
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
1 курс			
КТ 1	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов

КТ 2	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов
КТ 3	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Государственный финансовый мониторинг» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5
Задания на проверку навыков	до 5

Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Государственный финансовый мониторинг»

Вопросы и задания к экзамену

1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
2. Понятие финансового мониторинга.
3. Виды финансового мониторинга.
4. Значение финансового мониторинга.
5. Источники правового регулирования финансового мониторинга.
6. Международные акты как источник правового регулирования.
7. История развития системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: основные этапы.
8. Международные организации в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
9. Понятие субъекта финансового мониторинга.
10. Виды субъектов финансового мониторинга.
11. Надзорные органы в сфере финансового мониторинга.
12. Правовое положение Росфинмониторинга.
13. Понятие идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
14. Перечень документов, необходимых для идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
15. Порядок проверки информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей.
16. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателей.
17. Иностранцы публичные должностные лица, специфика идентификации и контроля за их операциями.
18. Понятие обязательного финансового мониторинга.
19. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга.

20. Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие обязательный финансовый мониторинг.
21. Понятие факультативного финансового мониторинга.
22. Признаки операций, которые являются объектом факультативного финансового мониторинга.
23. Субъекты финансового мониторинга, осуществляющие факультативный финансовый мониторинг.
24. Понятие терроризма.
25. Перечень лиц, вовлеченных в террористическую или экстремистскую деятельность.
26. Перечень мер по противодействию терроризму.
27. Государства, не осуществляющие мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
28. Основания направления уведомлений в уполномоченный государственный орган.
29. Процедура формирования уведомления о необычной операции.
30. Содержание уведомления.
31. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга.
32. Порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
33. Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
34. Порядок обучения сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
35. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
36. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.
37. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
38. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.
39. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов
40. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
41. Экономические потери от терроризма.
42. Связь отмывания денег и финансирования терроризма.
43. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.
44. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
45. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.

Тематика докладов

Тема 1. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов

1. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма».
2. Методы и способы отмывания денег.
3. Самолегализация и профессиональные легализаторы.
4. Трехфазовая модель отмывания денег.
5. Криминализация операций с наличными денежными средствами.

Тема 2. Понятие и социально-экономические последствия финансирования терроризма

1. Понятие финансового мониторинга.

2. Место финансового мониторинга в системе комплаенса банка.
3. Система финансового мониторинга в Российской Федерации.
4. Меры, применяемые за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
5. Роль Банка России в функционировании национальной системы финансового мониторинга.
6. Организация внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в кредитных организациях. контрольная работа

Тема 6. Государственное регулирование финансового мониторинга

1. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
2. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
3. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
4. Саморегулируемые организации и их роль.
5. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций.
6. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Тематика рефератов

Тема 3. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга

1. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
2. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
3. Принципы финансового мониторинга.
4. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
5. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
6. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
7. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.
8. Формы надзора и виды проверок Росфинмониторинга

Тематика эссе

Тема 5. Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

1. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
2. Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
3. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
4. Правовые основы системы ПОД/ФТ. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
5. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
6. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.
7. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
8. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган

Тема 6. Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере.

1. Государственное регулирование в банковской сфере.

2. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России.

Вопросы к устному опросу

1. Трехфазовая модель отмывания денег.
2. Криминализация операций с наличными денежными средствами.
3. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
4. Макроэкономические последствия отмывания денег.
5. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.
6. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
7. Экономические потери от терроризма.
8. Связь отмывания денег и финансирования терроризма.
9. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.
10. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
11. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.
12. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
13. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
14. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
15. Саморегулируемые организации и их роль.
16. История развития системы ПОД/ФТ.
17. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
18. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
19. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
20. Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения.

Контрольная точка № 1

Теоретические вопросы (оценка знаний):

1. Охарактеризуйте основные теории возникновения термина «отмывание преступных доходов».
2. Дайте определение отмыванию доходов, полученных преступным путем.
3. Дайте нормативное определение понятию «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем».

Практико-ориентированные задания:

Типовое задание репродуктивного уровня (оценка умений):

Ответ обоснуйте.

1. Назовите основные стадии отмывания преступных доходов.
2. Дайте определение финансированию терроризма.
3. Назовите стадии финансирования терроризма и дайте им определение.

Типовое задание реконструктивного уровня (оценка навыков):

Вклад в сумме 200 000 руб. положен в банк на 2 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 12%. Уровень инфляции – 8% в месяц. Определите: сумму вклада с процентами; индекс инфляции за три месяца; сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности; реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

Перечень вопросов для самостоятельного изучения

1. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты
2. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля
3. Принципы финансового мониторинга
4. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Маслова Т. С., Мизиковский Е. А. Контроль и ревизия в бюджетных учреждениях [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет. - Москва: Издательство "Магистр", 2022. - 336 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=387153>

Л1.2 Маслова Т. С. Контроль и ревизия в государственных учреждениях [Электронный ресурс]:учебник; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет. - Москва: Издательство "Магистр", 2024. - 432 с. – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/document?id=441361>

Л1.3 Скляров И. Ю., Нестеренко А. В., Бездольная Т. Ю. Контроль и ревизия:практикум для практ. и самостоят. работ [по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»]. - Ставрополь: АГРУС, 2025. - 2,57 МБ

дополнительная

Л2.1 Попкова Е. Г., Акимова О. Е. Основы финансового мониторинга [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет, Аспирантура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 166 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=376084>

Л2.2 Крохина Ю. А. Финансовое право России [Электронный ресурс]:учебник; ВО - Бакалавриат, Специалитет, Магистратура, Аспирантура. - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2023. - 504 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=430288>

Л2.3 Исаев Э. А., Андреев С. А., Ванькович И. М., Васюнина М. Л., Виноградова А. А., Горохова Д. В., Гусарова Л. В., Артюхин Р. Е. Государственный контроль в финансово-бюджетной сфере [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: Прометей, 2023. - 648 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=437355>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Скребцова Т. В., Остапенко Е. А., Шамрина С. Ю. Государственный финансовый мониторинг:учеб.-метод. пособие для выполнения самостоят. работы для обучающихся очной и заочной форм обучения направления подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность». - Ставрополь, 2024. - 945 КБ

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Федеральная служба государственной статистики	https://rosstat.gov.ru
2	Управление федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу	http://stavstat.gks.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Специфика изучения данной дисциплины обусловлена формой обучения студентов, ее местом в подготовке бакалавров и временем, отведенным на освоение курса рабочим учебным планом.

Курс обучения делится на время, отведенное для занятий, проводимых в аудиторной форме (лекции, практические занятия) и время, выделенное на внеаудиторное освоение дисциплины, большую часть из которого составляет самостоятельная работа студента.

Лекционная часть учебного курса для студентов проводится в форме обзоров по основным темам. Практические занятия предусмотрены для закрепления теоретических знаний, углубленного рассмотрения наиболее сложных проблем дисциплины, выработки навыков структурно-логического построения учебного материала и отработки навыков самостоятельной подготовки.

Самостоятельная работа студента включает в себя изучение теоретического материала курса, выполнение практических заданий, подготовку к контрольно-обобщающим мероприятиям.

Для освоения курса дисциплины студенты должны:

- изучить материал лекционных и практических занятий в полном объеме по разделам курса;
- выполнить задание, отведенное на самостоятельную работу: подготовить и защитить реферат по утвержденной преподавателем теме, подготовиться к собеседованию, контрольной работе;
- продемонстрировать сформированность компетенций, закрепленных за курсом дисциплины во время мероприятий текущего и промежуточного контроля знаний.

Посещение лекционных и практических занятий для студентов очной и заочной формы является обязательным.

Уважительными причинами пропуска аудиторных занятий является:

- освобождение от занятий по причине болезни, выданное медицинским учреждением,
- распоряжение по деканату, приказ по вузу об освобождении в связи с участием в внутривузовских, межвузовских и пр. мероприятиях,
- официально оформленное свободное посещение занятий.

Пропуски отрабатываются независимо от их причины.

Пропущенные темы лекционных занятий должны быть законспектированы в тетради для лекций, конспект представляется преподавателю для ликвидации пропуска. Пропущенные практические занятия отрабатываются в виде устной защиты практического занятия во время консультаций по дисциплине.

Контроль сформированности компетенций в течение семестра проводится в форме устного опроса на практических занятиях, выполнения контрольных работ и тестового контроля по теоретическому курсу дисциплины.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к практическому занятию:

1. Проработать конспект лекций;
2. Прочитать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу;
3. Ответить на вопросы плана практического занятия;
4. Выполнить домашнее задание;
5. Проработать тестовые задания и задачи;
6. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

При подготовке к практическим занятиям следует руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя, использовать основную литературу из представленного им списка. Для наиболее глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «дополнительная» в представленном списке.

При подготовке доклада на практическое занятие желательно заранее обсудить с преподавателем перечень используемой литературы, за день до практического занятия предупредить о необходимых для предоставления материала технических средствах, напечатанный текст доклада предоставить преподавателю.

При использовании цитат и цифровых данных следует указывать их источники (номер в перечне литературы и страницы). Следует отметить, что работа должна выполняться строго в соответствии с методическими указаниями.

Если при изучении отдельных вопросов возникнут трудности, студент может обратиться к преподавателю за консультацией (устной или письменной).

Методические указания к анализу кейс-задач.

Кейс (в переводе с англ. – случай) представляет собой проблемную ситуацию, предлагаемую студентам в качестве задачи для анализа и поиска решения.

Обычно кейс содержит схематическое словесное описание ситуации, статистические данные, а также мнения и суждения о ситуациях, которые трудно предсказать или измерить. Кейс, охватывает такие виды речевой деятельности как чтение, говорение и письмо.

Кейсы наглядно демонстрируют, как на практике применяется теоретический материал. Данный материал необходим для обсуждения предлагаемых тем, направленных на развитие навыков общения и повышения профессиональной компетенции.

Зачастую в кейсах нет ясного решения проблемы и достаточного количества информации.

Типы кейсов:

- Структурированный (highlystructured) кейс, в котором дается минимальное количество дополнительной информации.

- Маленькие наброски (shortvignettes) содержащие, как правило, 1-10 страниц текста.

- Большие неструктурированные кейсы (longunstructuredcases) объемом до 50 страниц.

Способы организации разбора кейса:

- ведет преподаватель;

- ведет студент;

- группы студентов представляют свои варианты решения;

- письменная домашняя работа.

Для успешного анализа кейсов следует придерживаться ряда принципов:

- используйте знания, полученные в процессе лекционного курса;

- внимательно читайте кейс для ознакомления с имеющейся информацией, не торопитесь с выводами;

- не смешивайте предположения с фактами.

Анализ кейса должен осуществляться в определенной последовательности:

1. Выделение проблемы.

2. Поиск фактов по данной проблеме.

3. Рассмотрение альтернативных решений.

4. Выбор обоснованного решения.

При проведении письменного анализа кейса помните, что основное требование, предъявляемое к нему, – краткость.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитор ии	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
-------	---	------------------	---

1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета
		Э-142	Оснащение: Специализированная мебель на 24 посадочных места, персональный компьютер – 1 шт., трибуна аудиторная - 1 шт., мультимедиа-проектор - 1 шт., Проекционный экран – 1 шт., Оптико-электронное устройство идентификации стрелка «Рубин» - 1 шт., Лазерный пистолет Макарова ЛТ-120ПМ - 1 шт., Лазерный автомат Калашникова - 1 шт., ММГ автомата Калашникова - 1 шт., ММГ пистолета Макарова - 1 шт.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Государственный финансовый мониторинг» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939).

Автор (ы)

_____ проф. , дэн Герасимов Алексей Николаевич

Рецензенты

_____ проф. , дэн Склярова Юлия Михайловна

_____ доц. , кэн Нестеренко Алексей Викторович

Рабочая программа дисциплины «Государственный финансовый мониторинг» рассмотрена на заседании Кафедра экономической безопасности, бизнес-анализа и статистики протокол № 30 от 24.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

Заведующий кафедрой _____ Склярова Юлия Михайловна

Рабочая программа дисциплины «Государственный финансовый мониторинг» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

Руководитель ОП _____