

**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.О.32 Государственный финансовый мониторинг**

**38.05.01 Экономическая безопасность**

Экономико-правовое обеспечение безопасности государства и бизнеса

экономист

очная

## 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
ОПК-4 Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов.	ОПК-4.2 Планирует и организует профессиональную деятельность, экономически и финансово оценивая альтернативные варианты решений, обосновывая выбор оптимального решения	<b>знает</b> основы планирования и организации профессиональной деятельности, экономической и финансовой оценки альтернативных вариантов решений, обосновывать выбор оптимального решения <b>умеет</b> планировать и организовывать профессиональную деятельность, экономически и финансово оценивать альтернативные варианты решений, обосновывать выбор оптимального решения <b>владеет навыками</b> навыками планирования и организации профессиональной деятельности, экономической и финансовой оценки альтернативных вариантов решений, обосновывать выбор оптимального решения
ПК-2 Способен осуществлять управление (руководство) службой внутреннего аудита	ПК-2.2 Осуществляет контроль выполнения плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита	<b>знает</b> основы осуществления контроля выполнения плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита <b>умеет</b> осуществлять контроль выполнения плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита <b>владеет навыками</b> навыками осуществления контроля выполнения плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита

## 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Государственный финансовый мониторинг» является дисциплиной обязательной части программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 10 семестре(-ах).

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

Экономическая безопасность

Практика по профилю профессиональной деятельности  
 Практика по профилю профессиональной деятельности  
 Научно-исследовательская работа  
 Ознакомительная практика  
 Информационная безопасность  
 Аудит  
 Внутренний аудит  
 Налоговый учет и отчетность  
 Бухгалтерский управленческий учет  
 Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности ВЭД  
 Учет и отчетность в организациях государственного сектора  
 Кадровая безопасность  
 Учет в условиях неопределенности  
 Уголовно-процессуальное право  
 Финансы  
 Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы  
 Финансовая безопасность  
 Корпоративные финансы  
 Деньги, кредит, банки  
 Организация и методика проведения налоговых проверок  
 Теневые финансовые процессы в экономике  
 Основы экономической безопасности  
 Национальная экономическая безопасность  
 Региональная экономическая безопасность  
 Анализ и безопасность данных  
 Анализ правоохранительной деятельности  
 Национальная система ПОД и ФТ  
 Освоение дисциплины «Государственный финансовый мониторинг» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

**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.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
10	144/4	18	36		54	36	Эк
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	8				
практической подготовки		10	18		40		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
10	144/4						0.25



4.1.	Особенности организации финансового мониторинга в регулируемых организациях	10	6	2	4		12	КТ 3	Контрольная работа	ОПК-4.2, ПК-2.2
4.2.	Особенности мониторинга в организациях, не имеющих надзорных органов	10	4	2	2		10		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ОПК-4.2, ПК-2.2
	Промежуточная аттестация	Эк								
	Итого		144	18	36		54			
	Итого		144	18	36		54			

### 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	Экономическая сущность легализации (отмывания) доходов: определение процесса как придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами, полученными преступным путем, с целью сокрытия их истинного происхождения и интеграции в легальную экономику	2/-
Понятие и социально-экономические последствия финансирования терроризма	Понятие финансирования терроризма (ФТ) и его отличительные особенности: предоставление или сбор средств для финансирования террористических актов, организаций и отдельных террористов. Ключевое отличие от ОД — некоммерческий, идеологический характер и, зачастую, небольшие суммы переводимых средств.	2/2
Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	Международные стандарты как фундамент национальных систем ПОД/ФТ: роль Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в формировании единых подходов к идентификации клиентов, оценке рисков и созданию подразделений финансовой разведки.	2/-
Система финансового мониторинга в Российской Федерации	Структура национальной системы ПОД/ФТ: Росфинмониторинг (Федеральная служба по финансовому мониторингу) как центральный уполномоченный орган — ядро системы, его функции по сбору, анализу информации и межведомственной координации.	2/-
Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Правовые меры: ужесточение уголовной ответственности за легализацию (ст. 174, 174.1 УК РФ) и финансирование терроризма, а также законодательное закрепление процедур замораживания (блокирования) средств лиц, причастных к терроризму	2/2

Система финансового мониторинга в Российской Федерации	Надзорные функции Банка России в сфере ПОД/ФТ: регулирование, лицензирование и контроль за соблюдением требований 115-ФЗ кредитными и некредитными финансовыми организациями (страховщиками, профессиональными участниками РЦБ, МФО).	2/-
Финансовый мониторинг Банка России	Особенности в профессиональных участниках рынка ценных бумаг и страховых организациях: выявление подозрительных операций, специфичных для их деятельности (например, сделки с ценными бумагами без перехода прав собственности, страхование с непропорционально высокой премией).	2/-
Особенности организации финансового мониторинга в регулируемых финансовых организациях	Специфика субъектов без явного надзора: определение круга организаций (например, адвокаты, нотариусы, бухгалтеры, риелторы, организации, оказывающие посреднические услуги при купле-продаже недвижимости), обязанных соблюдать 115-ФЗ, но не имеющих специализированного финансового регулятора.	2/-
Особенности мониторинга в организациях, не имеющих надзорных органов	Специфика субъектов без явного надзора: определение круга организаций (например, адвокаты, нотариусы, бухгалтеры, риелторы, организации, оказывающие посреднические услуги при купле-продаже недвижимости), обязанных соблюдать 115-ФЗ, но не имеющих специализированного финансового регулятора.	2/-
Итого		18

### 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 экономические основы отмывания преступных доходов	Решение задач	Пр	4/-/4
Понятие и социально-экономические последствия финансирования терроризма	Решение задач	Пр	2/-/2
Правовые и методические основы организации финансового	Решение задач	Пр	8/-/8

мониторинга			
Система финансового мониторинга в Российской Федерации	Решение задач	Пр	4/-/-
Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Решение задач	Пр	4/-/-
Система финансового мониторинга в Российской Федерации	Решение задач	Пр	2/2/-
Финансовый мониторинг Банка России	Решение задач	Пр	6/2/-
Особенности организации финансового мониторинга в регулируемых финансовых организациях	Решение задач	Пр	4/2/4
Особенности мониторинга в организациях, не имеющих надзорных органов	Решение задач	Пр	2/2/2
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	4
Подготовка к устному опросу	4

Подготовка к устному опросу	8
Подготовка к устному опросу	0
Подготовка к устному опросу	0
Подготовка к устному опросу	6
Подготовка к устному опросу	10
Подготовка к устному опросу	12
Подготовка к устному опросу	10

## 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	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
4	Система финансового мониторинга в Российской Федерации . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
5	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
6	Система финансового мониторинга в Российской Федерации . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
7	Финансовый мониторинг Банка России . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
8	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

9	Особенности мониторинга в организациях, не имеющих надзорных органов . 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	1		2		3		4		5	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ОПК-4.2: Планирует и организует профессиональную деятельность, экономически и финансово оценивая альтернативные варианты решений, обосновывая выбор оптимального решения	Деньги, кредит, банки		x								
	Ознакомительная практика		x								
	Практика по профилю профессиональной деятельности				x		x		x		
	Финансы				x						
ПК-2.2: Осуществляет контроль выполнения плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита	Анализ и безопасность данных									x	
	Анализ правоохранительной деятельности								x		
	Аудит									x	
	Бухгалтерский управленческий учет								x		
	Внутренний аудит										x
	Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы									x	
	Государственный аудит										x
	Информационная безопасность						x				
	Корпоративные финансы						x				
	Научно-исследовательская работа										x
	Практика по профилю профессиональной деятельности							x		x	
	Учет и отчетность в организациях государственного сектора									x	
	Финансовая безопасность									x	

### 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 Экзамен.

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
10 семестр		
КТ 1	Контрольная работа	0
КТ 2	Контрольная работа	0
КТ 3	Контрольная работа	0
<b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>		<b>0</b>
Посещение лекционных занятий		20
Посещение практических/лабораторных занятий		20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях		30
<b>Итого</b>		<b>70</b>

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
10 семестр			
КТ 1	Контрольная работа	0	
КТ 2	Контрольная работа	0	
КТ 3	Контрольная работа	0	

### 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 экзамене

Сдача экзамена может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 20 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
-------------------	-------------------

Теоретический вопрос №1	до 7
Теоретический вопрос №2	до 7
Задача (оценка умений и	до 6
Итого	20

## Критерии оценки ответа на экзамене

Теоретические вопросы (вопрос 1, вопрос 2)

7 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.

5 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.

Оценивание задачи

6 баллов Задачи решены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

5 баллов Задачи решены с небольшими недочетами.

4 балла Задачи решены с небольшими недочетами.

3 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

2 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

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

0 баллов Задачи не решены или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

Перевод рейтинговых баллов в пятибалльную систему оценки знаний обучающихся:

для экзамена:

- «отлично» – от 89 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения

оценено числом баллов, близким к максимальному;

- «хорошо» – от 77 до 88 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками;

- «удовлетворительно» – от 65 до 76 баллов – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки;

- «неудовлетворительно» – от 0 до 64 баллов - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий

### **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.

## **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 Скляр 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	<a href="https://rosstat.gov.ru">https://rosstat.gov.ru</a>
2	Управление федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу	<a href="http://stavstat.gks.ru/">http://stavstat.gks.ru/</a>

## 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 Total Security - Антивирус

### *11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства*

1. Kaspersky Total Security - 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 аудитории	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-149	Оснащение: Специализированная мебель на 30 посадочных места, персональный компьютер – 1 шт., трибуна аудиторная - 1 шт., мультимедиа-проектор - 1 шт., интерактивная Smart доска-1шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
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 - специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293).

Автор (ы)

\_\_\_\_\_ проф. , дэн Герасимов Алексей Николаевич

Рецензенты

\_\_\_\_\_ проф. , дэн Склярва 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 38.05.01 Экономическая безопасность

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Герасимов Алексей Николаевич

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 38.05.01 Экономическая безопасность

Руководитель ОП \_\_\_\_\_