

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о документе:

ФИО: Хоружий Людмила Ивановна

Должность: Директор института экономики и управления АПК

Дата подписания: 30.07.2023 14:30:21

Уникальный программный ключ:

1e90b132d9b04dce67585160b015dddf2cb1e6a9



МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ –
МСХА имени К.А. ТИМИРЯЗЕВА»
(ФГБОУ ВО РГАУ - МСХА имени К.А. Тимирязева)

Институт экономики и управления АПК

Кафедра экономической безопасности, анализа и аудита



УТВЕРЖДАЮ:

Директор института
экономики и управления АПК

Л.И. Хоружий

«30» июня 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.06 ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

для подготовки экономистов

ФГОС ВО

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение
экономической безопасности

Курс 4,5

Семестр 7,8,9

Форма обучения заочная

Год начала подготовки 2022

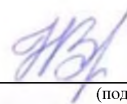
Москва, 2022

Разработчики: Бабанская А.С., к.э.н., доц.



«01» июня 2022 г.

Рецензент: Зарук Н.Ф., д.э.н., проф.



(подпись)

«03» июня 2022 г.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, профессиональных стандартов и учебного плана 2022 года начала подготовки.

Программа обсуждена на заседании кафедры экономической безопасности, анализа и аудита протокол № 11 от «09» июня 2022 г.

И.о. зав. кафедрой Гупалова Т.Н., к.э.н., доц.



(подпись)

«09» июня 2022 г.

Согласовано:

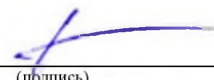
Председатель учебно-методической комиссии института экономики и управления АПК Корольков А.Ф., к.э.н., доцент



(подпись)

протокол № 10 от «30» июня 2022 г.

И.о. заведующего выпускающей кафедрой экономической безопасности, анализа и аудита Гупалова Т.Н., к.э.н., доц.



(подпись)

«09» июня 2022г.

Зав.отделом комплектования ЦНБ



Еримова Я.В.
(подпись)

АННОТАЦИЯ.....	4
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ.....	5
3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	5
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	13
4.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ по семестрам.....	13
4.2 Содержание дисциплины.....	13
4.3 Лекции/практические занятия.....	20
4.4 Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины.....	21
5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	24
6. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	24
6.1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности.....	24
6.2. Описание показателей и критериев контроля успеваемости, описание шкал оценивания.....	33
7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	35
7.1 Основная литература.....	35
7.2 Дополнительная литература.....	35
7.3 Нормативные правовые акты.....	36
8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	37
9. ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ.....	37
10. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ..	38
11. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ СТУДЕНТАМ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	39
Виды и формы отработки пропущенных занятий.....	39
12. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЯМ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	40

Аннотация

рабочей программы учебной дисциплины Б1.В.06 Финансовый мониторинг для подготовки экономистов по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Цель освоения дисциплины - получение системного представления о механизме финансового мониторинга, инструментах и методах выявления и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в том числе с учетом цифровой трансформации экономики.

Место дисциплины в учебном плане: дисциплина «Финансовый мониторинг» включена в часть дисциплин учебного плана, формируемая участниками образовательных отношений по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

Требования к результатам освоения дисциплины: в результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции (индикаторы): ПКос-2 (ПКос-2.1, ПКос-2.2, ПКос-2.3), ПКос-3 (ПКос-3.1, ПКос-3.2, ПКос-3.3), ПКос-5 (ПКос-5.1, ПКос-5.2, ПКос-5.3).

Краткое содержание дисциплины: Тема 1. Правовая природа финансового мониторинга. Тема 2. Основы нормативно-правового регулирования противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Тема 3. Финансовый мониторинг - элемент финансового контроля и экономической безопасности страны. Тема 4. Система финансового мониторинга и ее агенты. Тема 5. Технология проведения финансового мониторинга. Тема 6. Организация системы финансового мониторинга.

Общая трудоемкость дисциплины, в т.ч. практическая подготовка: 252 / 7,0 часа; (4,0 зач.ед.).

Промежуточный контроль: зачет в 8 семестре, экзамен в 9 семестре.

1. Цель освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» - получение системного представления о механизме финансового мониторинга, инструментах и методах выявления и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в том числе с учетом цифровой трансформации экономики.

Основными задачами дисциплины «Финансовый мониторинг» для достижения цели являются:

- приобретение знаний в области нормативно-правового регулирования финансового мониторинга, в том числе с использованием цифровых сервисов и справочно-правовых систем;

- овладение практическими навыками выявления причинно-следственных связей по отдельным финансово-экономическим операциям и определение приоритетов для дальнейшего развития системы финансового мониторинга, в том числе в цифровой среде;

- формирование навыков по анализу и критической оценке информации (в том числе с применением цифровых технологий) в целях выявления необычных операций и связи сделок с отмыванием преступных доходов и/или финансированием терроризма;

- развитие способности осуществлять операции финансового мониторинга, проверки, инспектирования завершенных заданий, работать с жалобами и претензиями.

2. Место дисциплины в учебном процессе

Дисциплина «Финансовый мониторинг» включена в часть дисциплин учебного плана, формируемая участниками образовательных отношений по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

Предшествующими курсами, на которых непосредственно базируется дисциплина «Финансовый мониторинг» являются «Финансы», «Экономическая безопасность», «Государственный финансовый контроль», «Экономическая теория», «Финансовая безопасность организаций АПК», «Право», «Правовое обеспечение деятельности организаций АПК».

Дисциплина «Финансовый мониторинг» является основополагающей для дисциплин «Расследование экономических преступлений», «Комплаенс», «Аналитические инструменты обеспечения финансовой безопасности организаций АПК».

Особенностью дисциплины «Финансовый мониторинг» является то, что она позволяет студенту сформировать комплексные знания по вопросам идентификации и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также механизмам минимизации рисков финансовых операций.

Рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг» для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается индивидуально с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Образовательные результаты освоения дисциплины обучающимся, представлены в таблице 1.

Требования к результатам освоения учебной дисциплины

№ п/п	Код компетенции	Содержание компетенции (или её части)	Индикаторы компетенций	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
				знать	Уметь	Владеть
1	ПКос-2	Способен анализировать информацию, с использованием информационных систем (программных продуктов) и искусственного интеллекта; выявлять причинно-следственные связи и расставлять приоритеты для дальнейших планов	ПКос-2.1 Знать методы поиска, сбора, анализа и систематизации информации с использованием информационных систем (программных продуктов) и искусственного интеллекта; оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений при функционировании вида деятельности, бизнес-модели, процессов и процедур организации	<ul style="list-style-type: none"> - российский и зарубежный опыт в области противодействия коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. - методы поиска, сбора, анализа и систематизации информации о финансовых операциях в цифровой экономике. - объекты и субъекты финансового мониторинга. - методы оценки и управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. - онлайн-доски Jamboard, Miro, Conceptboard и др. - Microsoft Excel, Microsoft PowerPoint. 		
			ПКос-2.2 Уметь анализировать с использованием информационных систем (программных продуктов) и искусственного интеллекта, оценивать и выявлять причинно-следственные связи в порядке функционирования вида деятельности, бизнес-модели, процессов и процедур организации для планирования проверки, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками		<ul style="list-style-type: none"> - анализировать нормы и требования нормативных правовых актов в области противодействия коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. - анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать объективные выводы о финансовых операциях в цифровой экономике. - выбирать объекты и субъекты 	

					<p>финансового мониторинга.</p> <ul style="list-style-type: none"> - разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма. - применять онлайн-доски Jamboard, Miro, Conceptboard и др. - применять Microsoft Excel, Microsoft PowerPoint. 	
		<p>ПКос-2.3 Владеть навыками подготовки отчетов по результатам идентификации, анализа, оценки рисков объекта проверки с использованием информационных систем (программных продуктов) и искусственного интеллекта</p>				<ul style="list-style-type: none"> - навыками практического использования норм и требований нормативных правовых актов в области противодействия коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. - навыками анализа и оценки информации, выявления причинно-следственных связей о финансовых операциях в цифровой экономике. - способами выбора механизмов для защиты объектов финансового мониторинга и субъектов их реализации; - навыками подготовки отчетов по результатам оценки и управления рисками отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма. - навыками обработки и интерпретации информации с помощью онлайн-досок Jamboard, Miro, Conceptboard и др. - навыками обработки и интерпретации информации с помощью Microsoft Excel, Microsoft PowerPoint.

	ПКос-3	Способен анализировать информацию (в том числе с применением цифровых технологий) в целях выявления необычных операций и связи сделок с отмыванием преступных доходов и/или финансированием терроризма	<p>ПКос-3.1 Знать типологии отмывания денег, предикатные преступления в отношении отмывания доходов и/или финансирования терроризма, уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении отмывания доходов и/или финансирования терроризма, законодательство Российской Федерации в сфере противодействия отмыванию доходов и/или финансированию терроризма; цифровые средства и технологии для проведения исследований в области профессиональной деятельности</p>	<ul style="list-style-type: none"> - типологии отмывания денег. - перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ - признаки наличия преступления по ОД/ФТ. - порядок работы с конфиденциальной информацией. - законодательство РФ, регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ. - косвенные признаки наличия преступления. - механизм и практику осуществления финансовых операций. - специализированные программные продукты, используемые в профессиональной деятельности - открытые данные группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) <p>https://www.fedsfm.ru/opendata, Росфинмониторинга https://www.fedsfm.ru/</p>		
			<p>ПКос-3.2 Уметь анализировать (в том числе с применением цифровых технологий) информацию о подозрительных операциях и сделках, ограничивать факты и мнения при формулировке выводов</p>		<ul style="list-style-type: none"> - анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках - проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов - разрабатывать документы, рекомендации, методические материалы в области финансового мониторинга - подготавливать аналитические и отчетные материалы - объективно оценивать факты, при наличии достаточных оснований, подвергать сомнению 	

					<p>устоявшиеся взгляды, мнения, решения</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать специализированные программные продукты - применять открытые данные группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) <p>https://www.fedsfm.ru/opendata , Росфинмониторинга https://www.fedsfm.ru/</p>	
			<p>ПКос-3.3 Владеть навыками проверки информации (в том числе с применением цифровых технологий) о возможных фактах отмывания доходов и/или финансирования терроризма, моделирования подозрительной деятельности в целях противодействия отмыванию доходов и/или финансированию терроризма</p>			<ul style="list-style-type: none"> - навыками проверки информации при первичном и последующем мониторинге по выявлению подозрительных операций и сделок, проверке лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом. - навыками принятия решения о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ. - навыками выделения характерных признаков подозрительной деятельности и схем отмывания преступных доходов. - навыками подготовки и формулирования выводов и рекомендаций по результатам проведенного анализа для принятия мер по линии ПОД/ФТ. - навыками обработки и интерпретации информации с помощью открытых данных группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) <p>https://www.fedsfm.ru/opendata, Росфинмониторинга</p>

						https://www.fedsfm.ru/
	ПКос-5	Способен осуществлять мониторинг качества и полноты проверки, инспектировать завершённые задания, работать с жалобами и претензиями	<p>ПКос-5.1 Знать современные методы и приемы управления персоналом, теории коммуникации, теории мотивации, теории управления изменениями, кодекс корпоративного управления, кодекс профессиональной этики, основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к областям проверки</p>	<ul style="list-style-type: none"> - требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны. - гражданское и уголовное законодательство Российской Федерации. - должностные инструкции работников подразделения - цифровые платформы с нормативно-правовой информацией, справочно-правовые системы (Консультант плюс http://www.consultant.ru/, Гарант https://www.garant.ru/). - цифровые платформы со статистическими и открытыми данными (Портал правовой статистики http://crimestat.ru/offenses_map). 		
			<p>ПКос-5.2 Уметь проводить интервью, переговоры, контролировать эффективность работы команды и исполнение поставленных задач, формулировать требования к сотрудникам, проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов, основных законодательных и нормативно-правовых актов</p>		<ul style="list-style-type: none"> - ставить задачи финансового мониторинга и контролировать их исполнение. - осуществлять подготовку кадров в сфере финансового мониторинга. - устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения с сотрудниками организации и заинтересованными сторонами по вопросам управления рисками. - формулировать требования к специалистам по управлению рисками. - применять на практике нормативные правовые акты в области финансового мониторинга. - организовывать внутренний контроль и мониторинг субъ- 	

					<p>ектов финансового мониторинга.</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать эффективность системы финансового мониторинга. - выбирать цифровые платформы с нормативно-правовой информацией, справочно-правовые системы и программные продукты для конкретных профессиональных задачах (Консультант плюс http://www.consultant.ru/, Гарант https://www.garant.ru/). - применять цифровые платформы со статистическими и открытыми данными (Портал правовой статистики http://crimestat.ru/offenses_map) 	
			<p>ПКос-5.3 Владеть навыками контроля качества и полноты заполнения рабочих бумаг для подтверждения выводов по результатам проверки; навыками оценки схемы построения (эффективности) контрольных процедур объектов проверки</p>			<ul style="list-style-type: none"> - навыками формирования службы внутреннего контроля и мониторинга субъектов финансового мониторинга. - навыками контроля выполнения работ и должностных обязанностей работниками подразделения. - построение модели корпоративной системы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. - навыками оценки эффективности системы финансового мониторинга. - навыками практической работы с цифровыми платформами с нормативно-правовой информацией и ресурсами, со справочно-правовыми системами (Консультант плюс

						<p>http://www.consultant.ru/, Гарант https://www.garant.ru/). - навыками обработки и интерпретации информации с помощью цифровых платформ со статистическими и открытыми данными (Портал правовой статистики http://crimestat.ru/offenses_map)</p>
--	--	--	--	--	--	--

4. Структура и содержание дисциплины

4.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ по семестрам

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 7 зач.ед. (252 час.), их распределение по видам работ представлено в таблице 2.

Таблица 2

Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ по семестрам

Вид учебной работы	Трудоёмкость			
	Час. / всего*	в т.ч. 7 сем.	в т.ч. 8 сем.	в т.ч. 9 сем.
Общая трудоёмкость дисциплины по учебному плану	252,00	36,0	72,00	144,00
1. Контактная работа:	28,65	2,0	10,25	16,4
Аудиторная работа: <i>в том числе:</i>	28,65	2,0	10,25	16,4
<i>лекции (Л)</i>	12,0	2,0	2,0	8,0
<i>практические занятия (ПЗ)</i>	16,0/4,0	-	8,0/2,0	8,0/2,0
<i>контактная работа на промежуточном контроле (КРА)</i>	0,65	-	0,25	0,4
Самостоятельная работа (СРС)	223,35	34,0	61,75	127,6
<i>самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям)</i>	210,75	34,0	57,75	119,0
<i>подготовка к зачету/экзамену</i>	12,6	-	4,0	8,6
Вид контроля:	-	-	Зачет	Экзамен

* в том числе практическая подготовка

4.2 Содержание дисциплины

Таблица 3

Тематический план учебной дисциплины

Наименование разделов и тем дисциплин	Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СР
		Л	ПЗ всего/*	ПКР всего /*	
Семестр 7					
Тема 1. Правовая природа финансового мониторинга	36,0	2,0	-	-	34,0
Всего за 7 семестр	36,0	2,0	-	-	34,0
Семестр 8					
Тема 1. Правовая природа финансового мониторинга	22,0	-	2,0	-	20,0
Тема 2. Основы нормативно-правового регулирования противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	49,75	2,0	6,0/2,0	-	41,75
Контактная работа на промежуточном контроле (КРА)	0,25	-	-	0,25	-
Всего за 8 семестр	72,0	2,0	8,0/2,0	-	61,75
Семестр 9					

Наименование разделов и тем дисциплин	Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СР
		Л	ПЗ всего/*	ПКР всего /*	
Тема 3. Финансовый мониторинг - элемент финансового контроля и экономической безопасности страны	8	2,0	2,0	-	15,0
Тема 4. Система финансового мониторинга и ее агенты	8	2,0	2,0	-	27,6
Тема 5. Технология проведения финансового мониторинга	8	2,0	2,0/2,0	-	50,0
Тема 6. Организация системы финансового мониторинга	8	2,0	2,0	-	35,0
Контактная работа на промежуточном контроле (КРА)	0,4	-	-	0,4	-
Всего за 9 семестр	144,0	8,0	8,0/ 2,0	0,4	127,6
Итого по дисциплине	252,0	12,0	16,0/ 4,0	0,65	223,35

* в том числе практическая подготовка

Семестр 7

Тема 1. Правовая природа финансового мониторинга

Финансовое право в системе российского права. Финансовые правовые нормы и их источники. Финансовые правоотношения как объект финансового мониторинга.

Финансовый мониторинг как правовое и экономическое явление в рамках борьбы с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и экстремизма: понятие и содержание.

Основные подходы к определению места финансового мониторинга в системе финансового права. Соотношение финансового мониторинга и финансового контроля.

Правовое регулирование финансового мониторинга. Цели, задачи, принципы, функции финансового мониторинга.

Понятие доходов, полученных преступным путем, легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

Понятие и признаки финансовых правонарушений. Объект финансовых правонарушений. Дисциплинарные проступки как разновидность финансовых правонарушений: общая характеристика.

Общая характеристика административных правонарушений в области в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, добычи, производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней (глава 15 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ)).

Юридический состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27 КоАП РФ «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Юридический состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27.1. КоАП РФ «Оказание финансовой поддержки терроризму, распространению оружия массового уничтожения».

Юридический состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27.2. КоАП РФ «Неисполнение требований о предоставлении информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов».

Юридический состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27.3. КоАП РФ «Совершение в интересах юридического лица сделок или финансовых операций с имуществом, полученным преступным путем».

Юридический состав уголовного преступления, предусмотренного ст. 174 Уголовного кодекса РФ (УК РФ) «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем».

Юридический состав уголовного преступления, предусмотренного ст. 174.1 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления».

Юридический состав уголовного преступления, предусмотренного ст. 205.1 УК РФ «Содействие террористической деятельности».

Юридический состав уголовного преступления, предусмотренного ст. 282.3 УК РФ «Финансирование экстремистской деятельности».

Другие финансовые правонарушения.

Дисциплинарная ответственность за совершение финансовых правонарушений. Правовое регулирование порядка назначения дисциплинарных взысканий за финансовые правонарушения.

Административная ответственность за совершение финансовых правонарушений: виды административных наказаний, порядок их назначения. Основания освобождения от административной ответственности и административного наказания за совершение финансовых правонарушений.

Уголовная ответственность за совершение финансовых правонарушений: виды административных наказаний, порядок их назначения. Основания освобождения от уголовной ответственности и уголовного наказания за совершение финансовых правонарушений.

Другие виды ответственности за совершение финансовых правонарушений.

Практика применения мер юридической ответственности за совершение финансовых правонарушений.

Семестр 8

Тема 2. Основы нормативно-правового регулирования противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

Международное сотрудничество по вопросам борьбы с преступным «отмыванием денег».

Система международных актов, регламентирующих процесс противодействия отмыванию преступных доходов.

Акты, являющиеся юридически обязательными для участников (международные конвенции, резолюции СБ ООН, принятые на основе Устава ООН):

Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1998 г., Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г., Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г., Конвенция ООН против коррупции 2003 г.; резолюции Совета Безопасности ООН – резолюция 1276 (1999 г.) и последующие резолюции по ее осуществлению, направленные против финансирования терроризма, имеющие обязательную силу для всех государств-членов ООН.

Документы Совета Европы – Конвенция Совета Европы об отмыывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 г., Конвенция Совета Европы об отмыывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и финансированию терроризма 2005г.

Юридически необязательные акты, имеющие рекомендательный характер, но исполнение которых обеспечивается определенными процедурами, достигнутыми в результате договоренностей между некоторыми странами: рекомендации ФАТФ («Сорок рекомендаций», «Девять специальных рекомендаций по противодействию терроризма» и другие); документы Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт» («Заявление о целях Группы «Эгмонт», «Оптимальная практика осуществления обмена информацией между подразделениями финансовой разведки» и другие).

Юридически необязательные акты, имеющие рекомендательный характер, разработанные, как правило, различными неправительственными международными организациями (заявления Базельского комитета, Вольфсбергские принципы и т.п.).

Лимская декларация руководящих принципов контроля (Принята IX Конгрессом Международной организации высших контрольных органов (ИНТОСАИ) в 1977 г.).

Правовые и организационные механизмы обеспечения реализации международных актов в сфере противодействия отмыыванию преступных доходов и финансирования терроризма. Формы международного сотрудничества.

Конституционные основы противодействия отмыыванию преступных доходов и финансирования терроризма.

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем» от 07.08.2001 № 115-ФЗ: общая характеристика и содержание.

Акты Президента РФ, Правительства РФ, федеральных органов исполнительной власти, иных государственных органов, регулирующих вопросы противодействия отмыыванию преступных доходов и финансирования терроризма.

Судебные акты по вопросам противодействия отмыыванию преступных доходов и финансирования терроризма.

Правовое положение уполномоченного в сфере финансового мониторинга органа - Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).

Правовой статус иных субъектов финансового мониторинга, выполняющих делегированные публичные функции.

Взаимодействие Росфинмониторинга с другими надзорными органами: Банк России, Федеральная служба по финансовым рынкам России, Государственная пробирная палата, Росстрахнадзор.

Взаимодействие Росфинмониторинга с правоохранительными органами (МВД России, ФСБ России, Следственный комитет России, прокуратура РФ и другими) по вопросам выявления правонарушений и противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма.

Взаимодействие Росфинмониторинга с Федеральной налоговой службой РФ по вопросам выявления правонарушений и противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма.

Взаимодействие Росфинмониторинга с другими органами публичной власти по вопросам выявления правонарушений и противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма.

Ответственность Росфинмониторинга и комплаенс-оффисера за невыполнение запроса или нарушение порядка предоставления информации.

Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма.

Правовое регулирование и порядок осуществления организациями внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма.

Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма: содержание и порядок разработки.

Назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля. Их права и обязанности, ответственность.

Правовые и организационные меры противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма на локальном уровне, механизмы их реализации.

Семестр 9

Тема 3. Финансовый мониторинг - элемент финансового контроля и экономической безопасности страны

Теневая экономика. Угрозы и риски национальной и международной безопасности. Криминальный рынок и криминальный экономический цикл. Отмывание денег: история возникновения понятия, определение, сущность и формы. Основные цели легализации доходов, полученных преступным путем. Структура процесса отмывания денег, полученных преступным путем. Модели отмывания криминальных фондов денежных средств. Ущерб от преступлений отмывания денег и финансирования терроризма. Экономические последствия реализации риска отмывания денег и финансирования терроризма. Социальные последствия реализации риска отмывания денег и финансирования терроризма. Стадии отмывания доходов: размещение, расслоение, интеграция.

Наука финансового мониторинга, сущность, история становления и предмет изучения. Понятие финансового мониторинга. Финансовый мониторинг как механизм контроля. Цель, задачи и принципы финансового мониторинга. Роль финансового мониторинга в системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и противодействия финансированию

терроризма. Виды и направления реализации финансового мониторинга. Финансовый мониторинг в системе экономической и национальной безопасности страны.

Тема 4. Система финансового мониторинга и ее агенты

Понятие объекта финансового мониторинга. Виды объектов финансового мониторинга. Источники финансирования террористической деятельности. Понятие и признаки сомнительной операции. Субъекты, совершающие подозрительные операции и необычное поведение субъектов. Противодействие легализации денежных средств, иного имущества, доходов, полученных преступным путем. Противодействие незаконным финансовым операциям. Противодействие финансированию терроризма. Методы финансового мониторинга.

Зарубежный опыт организации системы финансового мониторинга. история развития международной системы финансового мониторинга. Международная система надзорных органов и ее агенты. Характеристика международных организаций и международных профессиональных объединений, которые ведут борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма. Совет Безопасности ООН, ФАТФ, ЕАГ, Эгмонт, Совет глав ПФР СНГ.

Становление и развитие российской государственно-правовой системы финансового мониторинга. Действующая система надзорных органов в России. Краткая характеристика, функции и полномочия надзорных органов и профессиональных объединений, которые ведут борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма. Росинформмониторинг, Банк России, Министерство Финансов РФ, Федеральная налоговая служба, Федеральная Пробирная палата, МВД России, Роскомнадзор и др.

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Функции Федеральной службы по финансовому мониторингу. Полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу. Организационная структура Федеральной службы по финансовому мониторингу. Место и роль Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления деятельности.

Функции Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке. Место и роль Банка России в системе финансового мониторинга. Банковский надзор. Правовой статус и полномочия Банка России. Нормотворческая и надзорная деятельность Банка России в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Взаимодействие Банка России с агентами финансового мониторинга. Элементы финансового мониторинга в коммерческих банках.

Тема 5. Технология проведения финансового мониторинга

Субъекты, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом и подлежат постановке на учет в надзорных органах. Порядок постановки на учет. Пакет внутренних документов для правил внутреннего контроля при постановке на учет. Обучение и целевой инструктаж сотрудников. Порядок и каналы предоставления информации. Уведомление о постановке на учет. Заявление о снятии с учета. Порядок проверки субъектов, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом. Отчетность и взаимодействие с Росинформмониторингом.

Субъекты первичного финансового мониторинга. Разработка субъектами первичного финансового мониторинга программы оценки рисков. Порядок оценки риска совершения клиентом операций, направленных на отмывание доходов и финансирование терроризма до приема его на обслуживание. Типы рисков, принимаемые к учету. Принцип «знай своего клиента».

Что такое идентификация, термин «идентификация». Цели и задачи идентификации. Порядок идентификации клиента в банке. Требования к представляемым документам. Документы на иностранном языке. Выгодоприобретатели. Идентификация физических лиц. Идентификация индивидуальных предпринимателей. Идентификация юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. Упрощенная идентификация. Механизм выявления сделок, подлежащих обязательному контролю. Представление информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, в Росфинмониторинг.

Операции с денежными средствами или иным имуществом, сведения о которых кредитные организации представляют в уполномоченный орган для осуществления им обязательного контроля. Общие признаки подозрительной деятельности. Признаки подозрительных операций, выявляемые при совершении определенных видов операций. Сомнительные операции. Информационные письма Банка России об операциях, подлежащих обязательному контролю. Порядок оценки рисков ОД/ФТ в ходе обслуживания клиента. Программа управления рисками в целях противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма. Рекомендации по информированию Росфинмониторинга, представление сведений о подозрительных и сомнительных операциях в уполномоченный орган.

Риски вовлечения финансовых организаций в отмывание денег и финансирование терроризма. Способы оценки рисков вовлечения финансовых организаций в отмывание денег и финансирование терроризма: через оценку нетипичных банковских рисков; через оценку компонент риска вовлечения в процессы ОД/ФТ; Через оценку выявленных нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ; По алгоритмам оценки риска, используемым в национальной оценке риска легализации (отмывания) преступных доходов; через теоретико-концептуальные конструкты, отражающие идеи по оценке риска. Основания и порядок применения Банком России отдельных мер воздействия за нарушение норм в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

Цели оценки рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Планирование и организация оценки рисков ОД/ФТ. Этапы оценки рисков: выявление, анализ, оценка. Рекомендаций ФАТФ в отношении выявления и оценки рисков. Система оценки деятельности банков по уровням риска отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Сотрудничество при оценке рисков финансирования терроризма и сложности информационного обмена. Методологии оценки риска финансирования терроризма в разных странах. Меры по минимизации рисков отмывания доходов и финансирования терроризма.

Тема 6. Организация системы финансового мониторинга

Сущность и сроки внутреннего контроля в субъекте финансового мониторинга. Обязанность по разработке и реализации правил внутреннего контроля и мониторинга. Порядок организации системы внутреннего контроля в субъекте финансового мониторинга. Порядок разработки правил внутреннего контроля и мониторинга. Внесение изменений в правила внутреннего контроля. Должностные инструкции и положение о подразделении финансового мониторинга (по противодействию легализации доходов и финансированию терроризма).

Методология оценки эффективности национальных систем финансового мониторинга в мировой практике. Проблемы эффективности российской системы финансового мониторинга. Направления повышения действенности системы государственного финансового мониторинга в России.

Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)». Требования к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Организация инструктажей в сфере ПОД/ФТ. Учет прохождения сотрудниками организации обучения.

Информационные технологии как объект терроризма. Электромагнитный терроризм. Неформальные платежные системы и цифровые сервисы денежных переводов. Информационные технологии и единая информационная среда в противодействии терроризму. Автоматизированные программы для подготовки и отправки сведений в Росфинмониторинг. Обучающая платформа «Графус»: задачи, преимущества, перспективы. Международная научно-образовательная цифровая платформа «Содружество» - новый формат сотрудничества в сфере финансовой безопасности и ПОД/ФТ.

4.3 Лекции и практические занятия

Таблица 4

Содержание лекций, практических занятий и контрольные мероприятия

№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции	Вид контрольного мероприятия	Кол-во Часов / из них практическая подготовка
Тема 1. Правовая природа финансового мониторинга	Лекция № 1. Правовая природа финансового мониторинга			2
	Практическая работа № 1. Правовая природа финансового мониторинга	ПКос-3.1 ПКос-3.2 ПКос-3.3 ПКос-5.1	Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах	2
Тема 2. Основы нормативно-правового регулирования противодействия отмыва-	Лекция № 2. Основы нормативно-правового регулирования противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма			2
	Практическая работа № 2,3,4.	ПКос-2.1	Обсуждение дис-	6/2

№ раздела	№ и название лекций и практических занятий	Формируемые компетенции	Вид контрольного мероприятия	Кол-во Часов / из них практическая подготовка
нию доходов и финансированию терроризма	Основы нормативно-правового регулирования противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	ПКос-2.2 ПКос-2.3 ПКос-3.1 ПКос-3.2 ПКос-3.3	куссионных вопросов в малых группах	
Тема 3. Финансовый мониторинг - элемент финансового контроля и экономической безопасности страны	Лекция № 3. Финансовый мониторинг - элемент финансового контроля и экономической безопасности страны			2
	Практическая работа № 5. Финансовый мониторинг - элемент финансового контроля и экономической безопасности страны	ПКос-3.1 ПКос-3.2 ПКос-3.3	Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах Тестирование Учебный кейс	2
Тема 4. Финансовый мониторинг - элемент финансового контроля и экономической безопасности страны	Лекция № 4. Финансовый мониторинг - элемент финансового контроля и экономической безопасности страны			2
	Практическая работа № 6. Финансовый мониторинг - элемент финансового контроля и экономической безопасности страны	ПКос-2.1 ПКос-2.2 ПКос-2.3 ПКос-3.1 ПКос-3.2 ПКос-3.3	Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах Тестирование Учебный кейс	2
Тема 5. Технология проведения финансового мониторинга	Лекция № 5. Технология проведения финансового мониторинга			2
	Практическая работа № 7. Технология проведения финансового мониторинга	ПКос-2.1 ПКос-2.2 ПКос-2.3 ПКос-3.1 ПКос-3.2 ПКос-3.3	Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах Учебный кейс Тестирование	2/2
Тема 6. Организация системы финансового мониторинга	Лекция № 6. Организация системы финансового мониторинга			2
	Практическая работа № 8. Организация системы финансового мониторинга	ПКос-3.1 ПКос-3.2 ПКос-3.3 ПКос-5.1 ПКос-5.2 ПКос-5.3	Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах Тестирование Учебный кейс	2

4.4 Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины

Таблица 5

Перечень вопросов для самостоятельного изучения дисциплины

№ п/п	№ раздела и темы	Перечень рассматриваемых вопросов для самостоятельного изучения
1.	Тема 1 Правовая природа финансового мониторинга	1. Финансовые правовые нормы и их источники. 2. Понятие доходов, полученных преступным путем, легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

№ п/п	№ раздела и темы	Перечень рассматриваемых вопросов для самостоятельного изучения
		3. Объект финансовых правонарушений. 4. Субъекты финансовых правонарушений. 5. Незаконные финансовые операции. 6. Основания освобождения от административной ответственности и административного наказания за совершение финансовых правонарушений. 7. Основания освобождения от уголовной ответственности и уголовного наказания за совершение финансовых правонарушений. 8. Практика применения мер юридической ответственности за совершение финансовых правонарушений. (ПКос-3.1 ПКос-3.2 ПКос-3.3 ПКос-5.1)
2.	Тема 2. Основы нормативно-правового регулирования противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	1. Лимская декларация руководящих принципов контроля. 2. Правовые и организационные механизмы обеспечения реализации международных актов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма. 3. Формы международного сотрудничества. 4. Акты СНГ по вопросам противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма в России. 5. Анализ правотворческой деятельности по вопросам противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма в России. 6. Правовой статус иных субъектов финансового мониторинга, выполняющих делегированные публичные функции. 7. Процессуальные документы, составляемые должностными лицами Росфинмониторинга. 8. Правовые меры противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма на локальном уровне, механизмы их реализации. 9. Организационные меры противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма на локальном уровне, механизмы их реализации. (ПКос-2.1 ПКос-2.2 ПКос-2.3 ПКос-3.1 ПКос-3.2 ПКос-3.3)
3.	Тема 3. Финансовый мониторинг - элемент финансового контроля и экономической безопасности страны	1. Теневой капитал в системе экономических категорий 2. Стадии и содержательный профиль кругооборота теневого капитала 3. Специфика финансовых отношений при отмывании теневого капитала 4. Способы трансформации теневого капитала в легальную форму при его отмывании 5. Финансовый мониторинг в системе национальной безопасности 6. История развития финансового мониторинга (ПКос-3.1 ПКос-3.2 ПКос-3.3)
4.	Тема 4. Система финансового мониторинга и ее агенты	1. Объекты противодействия в сфере ПОД/ФТ. 2. Финансовые услуги. 3. Происхождение денег. 4. Пресечение финансирования террористической деятельности на примере ИГИЛ 5. Новые источники финансирования международного терро-

№ п/п	№ раздела и темы	Перечень рассматриваемых вопросов для самостоятельного изучения
		<p>ризма</p> <p>6. Бенефициарные владельцы и выгодоприобретатели клиентов Закона ПОД/ФТ.</p> <p>7. Государственный уровень финансового мониторинга, надзорные и иные органы;</p> <p>8. Отраслевой уровень финансового мониторинга, включающий агентов финансового мониторинга.</p> <p>9. История развития Федеральной службы по финансовому мониторингу</p> <p>10. Надзорная деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу</p> <p>11. Сущность и особенности финансового мониторинга в банках.</p> <p>12. Автоматизация финансового мониторинга в банках.</p> <p>13. Принципы работы финансового мониторинга в банках. (ПКос-2.1 ПКос-2.2 ПКос-2.3 ПКос-3.1 ПКос-3.2 ПКос-3.3)</p>
5.	Тема 5. Технология проведения финансового мониторинга	<p>1. Основы хранения документации и общее понятия.</p> <p>2. Требования по хранению документации.</p> <p>3. Сроки хранения документации.</p> <p>4. Программа идентификации и изучения клиентов.</p> <p>5. Программа мониторинга и изучения операций клиентов.</p> <p>6. Требования к идентификации клиентов</p> <p>7. Положение об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>8. Анализ и выявление операций клиентов ЮЛ и ИП на предмет их подозрительности.</p> <p>9. Анализ операций клиентов ЮЛ и ИП, отнесенных к среднему и высокому уровню риска.</p> <p>10. Статистика проверок и правонарушений.</p> <p>11. Подготовка аналитических заключений по итогам проведенного анализа.</p> <p>12. Подготовка ответов на запросы надзорных органов и аналитических отчетов.</p> <p>13. Консультирование подразделений по вопросам ПОД/ФТ.</p> <p>14. Формирование методического базиса для анализа тенденций отмывания денег</p> <p>15. Моделирование количественных параметров объема отмывания денег в России</p> <p>16. Формализация критериев антиотмывочного регулирования в глобальном пространстве</p> <p>17. Базовые обязательства, установленные ФАТФ, и решения, касающиеся оценок рисков ОД/ФТ</p> <p>18. Ключевые понятия и термины, относящиеся к оценке рисков ОД/ФТ</p> <p>19. Кем используются результаты оценки рисков ОД/ФТ</p> <p>20. Примеры организации проведения оценок на национальных уровнях (ПКос-2.1 ПКос-2.2 ПКос-2.3 ПКос-3.1 ПКос-3.2 ПКос-3.3)</p>

№ п/п	№ раздела и темы	Перечень рассматриваемых вопросов для самостоятельного изучения
6	Тема 6. Организация системы финансового мониторинга	1. Внутренний и внешний аудит, функции комплаенс 2. Служба комплаенс и комплаенс-контролер 3. Корпоративная этика и предотвращение коррупции 4. Методика оценки эффективности антиотмывочного регулирования 5. Направления модификации процедур антиотмывочного контроля и регулирования в эпоху внедрения цифровых валют 6. Программа подготовки и обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ 7. требования к сотрудникам по вопросам ПОД/ФТ 8. Справочно-правовые системы (Консультант плюс http://www.consultant.ru/ , Га-рант https://www.garant.ru/). 9. Цифровые платформы со статистическими и открытыми данными (Портал правовой статистики http://crimestat.ru/offenses_map). 10. Открытые данные группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) https://www.fedsfm.ru/opendata , Росфинмониторинга https://www.fedsfm.ru/ (ПКос-3.1 ПКос-3.2 ПКос-3.3 ПКос-5.1 ПКос-5.2 ПКос-5.3)

5. Образовательные технологии

Таблица 6

Применение активных и интерактивных образовательных технологий

№ п/п	Тема и форма занятия	Наименование используемых активных и интерактивных образовательных технологий
1.	Тема 1 Правовая природа финансового мониторинга	Технология проблемного обучения (Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах)
2.	Тема 2. Основы нормативно-правового регулирования противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	
3.	Тема 3. Финансовый мониторинг - элемент финансового контроля и экономической безопасности страны	Технология проблемного обучения (Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах) Кейс-технологии (учебные кейсы)
4.	Тема 4. Система финансового мониторинга и ее агенты	
5.	Тема 5. Технология проведения финансового мониторинга	
6.	Тема 6. Организация системы финансового мониторинга	

6. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины

6.1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности

Дискуссионные вопросы (примерные):

Тема 6. Организация системы финансового мониторинга

1. Правовое регулирование информационных технологий и ресурсов, которые могут применяться для выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом
2. Информационные ресурсы финансового мониторинга
3. Применение специальных информационных технологий в целях выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом
4. Финансовое расследование как информационный процесс
5. Использование современных информационных технологий в процессе анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ
6. Национальная финансовая безопасность: современные мировые тенденции противодействия попыткам развязывания сетевых войн
7. В чем суть понятия «информационные технологии»?
8. В чем уязвимость инфраструктуры ИТ относительно террористических воздействий?
9. Охарактеризуйте ИТ как эффективное средство противодействия террористическим воздействиям.
10. Укажите основные задачи национальной безопасности, решаемые с применением современных информационных технологий.
11. Каковы общие требования к нормативно-методической базе оценки безопасности ИТ?
12. Как своевременно обнаружить угрозы несанкционированного доступа к информационным системам?
13. По каким каналам можно получить несанкционированный доступ к информационным системам?
14. Расскажите о тактике и стратегии защиты информации от несанкционированного доступа.
15. Охарактеризуйте ИТ в противодействии терроризму как определяющий фактор развития цивилизации.
16. Как ИТ могут противодействовать терроризму в отношении информационных систем?
17. Расскажите об уровнях информационной защиты в информационной системе.
18. Как эволюционируют компьютерные сети и технологии защиты?
19. Укажите перспективные средства защиты от сетевых атак.
20. Расскажите о единой информационной среде в области противодействия терроризму.
21. Как соотносятся терроризм и общественное мнение, какова в этом роль СМИ?
22. Каковы основные черты электромагнитного терроризма?
23. Посредством чего осуществляется дистанционный обмен информацией субъектов первичного финансового мониторинга с Росфинмониторингом?

Тестовые задания (примерные):

Тема 6. Организация системы финансового мониторинга

1. Формат представления информации, структура передаваемого электронного сообщения, порядок формирования электронного сообщения и получения подтверждения о его принятии, форма кодирования и перечни (справочники) кодов, подлежащих использованию при представлении информации, а также телекоммуникационные каналы связи, используемые для передачи финансовой информации в электронной форме определяются:

- А) Правительством РФ;
- Б) Президентом РФ;
- В) Росфинмониторингом; **(правильно)**
- Г) Министерством финансов РФ.

2. В каком виде организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями в Росфинмониторинг представляется информация, предусмотренная Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

- А) в виде сообщений, установленных в Правилах внутреннего контроля;
- Б) в виде формализованных сообщений на бумажном носителе;
- В) в виде формализованных электронных сообщений и в виде формализованных сообщений на бумажном носителе;
- Г) в виде формализованных электронных сообщений. **(правильно)**

3. Сообщения об операциях, направляемых в Росфинмониторинг организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями должны быть подписаны:

- А) руководителем службы безопасности;
- Б) любого сотрудника организации;
- В) усиленной квалифицированной электронной подписью организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в статье 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ; **(правильно)**
- Г) передаются с использованием цифровых сервисов без подписи.

4. Доведение полной информации о лицах, включенных в Перечень организаций и физических лиц в отношении которых имеются сведения об их причастности к физическим лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей осуществляется:

- А) посредством размещения такой информации в соответствующем разделе официального сайта Росфинмониторинга;
- Б) путем опубликования такой информации в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации;
- В) путем обеспечения доступа этих организаций и индивидуальных предпринимателей к такой информации через их Личные кабинеты на официальном сайте Росфинмониторинга; **(правильно)**
- Г) Почтой России.

5. Какие Цифровые сервисы НЕ используются для финансового мониторинга:

- А) ПО «Сервис Проверки Клиентов»

- Б) ЕИС в сфере закупок
- В) ГИС Электронный бюджет
- Г) 1С «Бухгалтерия» (правильно)

Учебные кейсы (примерные):

С учетом элементов практической подготовки – связанных с будущей профессиональной деятельностью

Тема 3. Финансовый мониторинг - элемент финансового контроля и экономической безопасности страны

1. На основании ст. 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/7f756f0b351492331efccfd82ac5f928dcf7bbea/) составьте терминологический словарь понятий, употребляемых в области ПОД/ФТ.

2. Дайте характеристику понятия «отмывание доходов» по следующей форме:

Аспект отмывания преступных доходов	Характеристика аспекта	Пример
материальный		
процедурный		
экономический		
правовой		

3. Используя Microsoft Excel или Google Форм составьте таблицу социально-экономических и политических последствий отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Социальные последствия	Экономические последствия	Политические последствия

4. Используя справочно-правовую систему «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>) или «Гарант» (<https://www.garant.ru/>) согласно КОАП РФ ст. 15.27, 15.27.1 составьте перечень основных правонарушений в сфере ПОД/ФТ с указанием мер ответственности.

Вид административного правонарушения	Меры ответственности

Тема 4. Система финансового мониторинга и ее агенты

1. На основании документа составьте таблицу современных угроз в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма в мире в связи с коронавирусной инфекцией (см. https://fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/2021/рус%20covid-19-aml-cft_rus.pdf).

Угроза	Характеристика угрозы

2. На основании материалов, представленных ФСФМ, составьте таблицу

межведомственных соглашений, заключенных в последние 10 лет (по хронологии их заключения). см. <https://www.fedsfm.ru/activity/bilateral-interagency-agreements>.

3. На основании материалов, представленных ФСФМ, составьте тезисную характеристику МАНИВЭЛ. См. <https://www.fedsfm.ru/activity/multilateral-cooperation>

4. На основании материалов, представленных ФСФМ, составьте тезисную характеристику Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). См. <https://www.fedsfm.ru/activity/multilateral-cooperation>

5. На основании материалов, представленных ФСФМ, составьте тезисную характеристику Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств - участников Содружества Независимых Государств. См. <https://www.fedsfm.ru/activity/multilateral-cooperation>

6. На основании материалов, представленных ФСФМ, составьте тезисную характеристику Группы «Эгмонт». См. <https://www.fedsfm.ru/activity/multilateral-cooperation>

Тема 6. Организация системы финансового мониторинга

1. Из годового отчета Росфинмониторинга за текущий год выбрать схемы финансовых расследований о махинациях, выявленных за данный период в бюджетной, в банковской и небанковской сферах. Отразить объемы хищений и оформить в табличном варианте. Написать выводы.

На основе открытых данных оцените эффективность работы Росинформмониторинга <https://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>, <https://www.fedsfm.ru/content/files/%D0%B6%D1%83%D1%80%D0%BD%D0%B0%D0%BB/2020/26.pdf>

Для визуализации результатов анализа используйте электронную доску Miro, Microsoft PowerPoint или любое из доступных средств визуализации.

Вопросы к зачету (промежуточной аттестации)

8 семестр

1. Финансовое право в системе российского права.
2. Финансовые правоотношения как объект финансового мониторинга.
3. Основные подходы к определению места финансового мониторинга в системе финансового права.
4. Понятие доходов, полученных преступным путем, легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.
5. Понятие, признаки и объект финансовых правонарушений.
6. Общая характеристика административных правонарушений в области в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, добычи, производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней (глава 15 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ)).
7. Юридический состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27 КоАП РФ «Неисполнение требований законодательства о

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8. Юридический состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27.1. КоАП РФ «Оказание финансовой поддержки терроризму, распространению оружия массового уничтожения».

9. Юридический состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27.2. КоАП РФ «Неисполнение требований о предоставлении информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов».

10. Юридический состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27.3. КоАП РФ «Совершение в интересах юридического лица сделок или финансовых операций с имуществом, полученным преступным путем».

11. Юридический состав уголовного преступления, предусмотренного ст. 174 Уголовного кодекса РФ (УК РФ) «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем».

12. Юридический состав уголовного преступления, предусмотренного ст. 174.1 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления».

13. Юридический состав уголовного преступления, предусмотренного ст. 205.1 УК РФ «Содействие террористической деятельности».

14. Юридический состав уголовного преступления, предусмотренного ст. 282.3 УК РФ «Финансирование экстремистской деятельности».

15. Дисциплинарная ответственность за совершение финансовых правонарушений.

16. Административная ответственность за совершение финансовых правонарушений

17. Уголовная ответственность за совершение финансовых правонарушений.

18. Другие виды ответственности за совершение финансовых правонарушений.

19. Международное сотрудничество по вопросам борьбы с преступным «отмыванием денег».

20. Система обязательных к применению международных актов, регламентирующих процесс противодействия отмыванию преступных доходов.

21. Система международных актов, имеющие рекомендательный характер и регламентирующих процесс противодействия отмыванию преступных доходов.

22. Конституционные основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма.

23. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 07.08.2001 № 115-ФЗ: общая характеристика и содержание.

24. Акты Президента РФ, Правительства РФ, федеральных органов исполнительной власти, иных государственных органов, регулирующих вопросы

противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма.

25. Судебные акты по вопросам противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма.

26. Правовое положение уполномоченного в сфере финансового мониторинга органа - Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).

27. Правовой статус иных субъектов финансового мониторинга, выполняющих делегированные публичные функции.

28. Взаимодействие Росфинмониторинга с другими надзорными органами и агентами финансового мониторинга.

29. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма.

30. Правовые и организационные меры противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма на локальном уровне, механизмы их реализации.

Вопросы к экзамену (промежуточной аттестации)

9 семестр

1. Финансовое право в системе российского права.
2. Финансовые правоотношения как объект финансового мониторинга.
3. Основные подходы к определению места финансового мониторинга в системе финансового права.
4. Понятие доходов, полученных преступным путем, легализации (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.
5. Понятие, признаки и объект финансовых правонарушений.
6. Общая характеристика административных правонарушений в области в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, добычи, производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней (глава 15 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ)).
7. Юридический состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27 КоАП РФ «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
8. Юридический состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27.1. КоАП РФ «Оказание финансовой поддержки терроризму, распространению оружия массового уничтожения».
9. Юридический состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27.2. КоАП РФ «Неисполнение требований о предоставлении информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов».
10. Юридический состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.27.3. КоАП РФ «Совершение в интересах юридического ли-

ца сделок или финансовых операций с имуществом, полученным преступным путем».

11. Юридический состав уголовного преступления, предусмотренного ст. 174 Уголовного кодекса РФ (УК РФ) «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем».

12. Юридический состав уголовного преступления, предусмотренного ст. 174.1 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления».

13. Юридический состав уголовного преступления, предусмотренного ст. 205.1 УК РФ «Содействие террористической деятельности».

14. Юридический состав уголовного преступления, предусмотренного ст. 282.3 УК РФ «Финансирование экстремистской деятельности».

15. Дисциплинарная ответственность за совершение финансовых правонарушений.

16. Административная ответственность за совершение финансовых правонарушений

17. Уголовная ответственность за совершение финансовых правонарушений.

18. Другие виды ответственности за совершение финансовых правонарушений.

19. Международное сотрудничество по вопросам борьбы с преступным «отмыванием денег».

20. Система обязательных к применению международных актов, регламентирующих процесс противодействия отмыванию преступных доходов.

21. Система международных актов, имеющие рекомендательный характер и регламентирующих процесс противодействия отмыванию преступных доходов.

22. Конституционные основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма.

23. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 07.08.2001 № 115-ФЗ: общая характеристика и содержание.

24. Акты Президента РФ, Правительства РФ, федеральных органов исполнительной власти, иных государственных органов, регулирующих вопросы противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма.

25. Судебные акты по вопросам противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма.

26. Правовое положение уполномоченного в сфере финансового мониторинга органа - Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).

27. Правовой статус иных субъектов финансового мониторинга, выполняющих делегированные публичные функции.

28. Взаимодействие Росфинмониторинга с другими надзорными органами и агентами финансового мониторинга.

29. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма.

30. Правовые и организационные меры противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма на локальном уровне, механизмы их реализации.

31. Теневая экономика. Криминальный рынок и криминальный экономический цикл.

32. Отмывание денег: сущность, формы, структура процесса.

33. Экономический ущерб и последствия реализации риска отмывания денег и финансирования терроризма.

34. Социальные последствия реализации риска отмывания денег и финансирования терроризма.

35. Наука финансового мониторинга, сущность, история становления и предмет изучения.

36. Финансовый мониторинг как механизм контроля. Цель, задачи и принципы финансового мониторинга.

37. Виды и направления реализации финансового мониторинга.

38. Понятие объекта и виды объектов финансового мониторинга.

39. Источники финансирования террористической деятельности.

40. Субъекты финансового мониторинга, необычное и подозрительное поведение субъектов.

41. Методы финансового мониторинга.

42. История развития международной системы финансового мониторинга.

43. Зарубежный опыт организации системы финансового мониторинга.

44. Международная система надзорных органов и ее агенты.

45. Характеристика отдельных международных агентств финансового мониторинга (Совет Безопасности ООН, МАНИВЭЛ, ФАТФ, ЕАГ, Эгмонт, Совет глав ПФР СНГ).

46. Действующая система надзорных органов в России.

47. Правовой статус, функции и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

48. Организационная структура и направления деятельности Росфинмониторинга.

49. Место, роль и функции Банка России в системе финансового мониторинга.

50. Элементы финансового мониторинга в коммерческих банках.

51. Субъекты, подлежащие постановке на учет в надзорных органах.

52. Порядок постановки и снятия с учета в надзорных органах.

53. Порядок и каналы предоставления информации в надзорные органы.

54. Отчетность субъектов, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом и взаимодействие с Росфинмониторингом.

55. Понятие и признаки сомнительной операции.

56. Порядок оценки риска совершения клиентом незаконных операций до приема его на обслуживание.

57. Принцип «знай своего клиента».
58. Понятие и порядок идентификации клиента в банке.
59. Требования к представляемым документам при идентификации клиента в банке.
60. Механизм выявления сделок, подлежащих обязательному контролю.
61. Операции с денежными средствами подлежащие обязательному контролю.
62. Рекомендаций ФАТФ в отношении выявления и оценки рисков.
63. Риски вовлечения финансовых организаций в отмывание денег и финансирование терроризма.
64. Планирование, оценка и управление рисками ОД/ФТ.
65. Методологии оценки риска финансирования терроризма в разных странах.
66. Меры по минимизации рисков отмывания доходов и финансирования терроризма.
67. Основания и порядок применения Банком России отдельных мер воздействия за нарушение норм в сфере ОД/ФТ.
68. Сущность, сроки и порядок организации системы внутреннего контроля в субъекте финансового мониторинга.
69. Должностные инструкции и положение о подразделении финансового мониторинга.
70. Методология оценки эффективности национальных систем финансового мониторинга в мировой практике и в России.
71. Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу».
72. Требования к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
73. Информационные технологии как объект терроризма.
74. Информационные технологии и единая информационная среда в противодействии терроризму.
75. Обучающие цифровые платформы «Графус», «Содружество».

6.2. Описание показателей и критериев контроля успеваемости, описание шкал оценивания

Для оценки знаний, умений, навыков и формирования компетенции по дисциплине применяются балльно-рейтинговая система контроля и оценки успеваемости студентов. В основу балльно-рейтинговой системы (БРС) положены принципы, в соответствии с которыми формирование рейтинга студента осуществляется в ходе текущего, промежуточного контроля и промежуточной аттестации знаний.

8 семестр

Текущий контроль проводится в виде дискуссий (табл. 7).

Критерии оценивания текущих результатов обучения

Таблица 7

Баллы	Элемент
10	Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах (2 темы x 5 баллов)

	Результат текущего контроля:
8-10	Зачтено
5-7	Допущен к зачету
0-4	Не допущен к зачету

Если студент набрал по текущему контролю свыше 7 баллов на основе набранных баллов ему может быть выставлена итоговая оценка по дисциплине «Зачтено». При общей сумме баллов по результатам текущего контроля менее 5 баллов, студент не допускается к зачету (табл. 7). Ликвидация студентами текущей задолженности осуществляется путем предоставления конспектов по темам дискуссии. Студенты, ликвидировавшие текущую задолженность по дисциплине и набравшие от 5 до 7 баллов допускаются к промежуточной аттестации - сдаче зачета.

На промежуточной аттестации студент может ответить на два вопроса к зачету, набрав за каждый ответ на вопрос от 0 до 5 баллов (табл. 8).

Критерии оценивания промежуточной аттестации (зачет)

Таблица 8

Баллы	Критерии оценивания
5-10	Достаточный уровень знаний (зачтено) заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания выполняются, сформированы практические навыки. Компетенции , закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – высокий, средний или достаточный. <i>Даны полные развернутые ответы на 2 вопроса.</i> <i>Дан полный развернутый ответ на 1 вопрос и частичный ответ на 2 вопроса.</i> <i>Даны не полные ответы на 2 вопроса.</i>
0-4	минимальный уровень знаний (незачтено) заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы. Компетенции , закреплённые за дисциплиной, не сформированы. <i>Дан ответ на 1 вопрос с ошибками/недочетами.</i>
0-10	Итого по промежуточной аттестации знаний

9 семестр

Текущий контроль проводится в виде отчетов по учебным кейсам, дискуссий, тестов (табл. 7).

Критерии оценивания текущих результатов обучения

Таблица 7

Баллы	Элемент
20	Учебные кейсы (4 тем x 5 баллов)
20	Обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах (4 тем x 5 баллов)
20	Тесты (4 тем x 5 баллов)
50-60	Отлично
35-49	Допущен к экзамену
0-34	Не допущен к экзамену

Если студент набрал по текущему контролю свыше 49 баллов на основе набранных баллов ему может быть выставлена итоговая оценка по дисциплине «отлично». При общей сумме баллов по результатам текущего контроля менее 35 баллов, студент не допускается к экзамену (табл. 7). Ликвидация студентами текущей задолженности осуществляется путем предоставления конспектов по

темам дискуссии, написания тестов, решений учебных кейсов. Студенты, ликвидировавшие текущую задолженность по дисциплине и набравшие от 35 до 49 баллов допускаются к промежуточной аттестации - сдаче экзамена.

На промежуточной аттестации студент может ответить на два вопроса к экзамену, набрав за каждый ответ на вопрос от 0 до 5 баллов и пройти тестирование набрав максимум 10 баллов (табл. 8).

Критерии оценивания промежуточной аттестации

Таблица 8

Баллы	Критерии оценивания
18-20	высокий уровень знаний (отлично) заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – высокий. <i>Даны полные ответы на два вопроса, успешно пройдено тестирование (8-10 баллов)</i>
15-17	средний уровень знаний (хорошо) заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – хороший (средний). <i>Дан полный ответ на один вопрос и частичный на второй вопрос, пройдено тестирование (6-10 баллов).</i>
10-14	пороговый уровень знаний (удовлетворительно) заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – достаточный. <i>Даны не полные ответы на два вопроса, пройдено тестирование (4-10 баллов)</i>
0-9	минимальный уровень знаний (неудовлетворительно) заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы. <i>Дан частичный ответ на 1 вопрос или не даны ответы ни на один вопрос, тестирование не пройдено (0-3 балла)</i>
0-20	Итого по промежуточной аттестации знаний

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.1 Основная литература

1. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514704>.

2. Финансовый мониторинг : учебное пособие / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, [б. г.]. — Том 1 — 2018. — 696 с. — ISBN 978-5-7205-1426-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/112717>

3. Финансовый мониторинг : учебное пособие / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, [б. г.]. — Том 2 — 2018. — 480 с. — ISBN 978-5-7205-1427-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/112714>

7.2 Дополнительная литература

1. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций: учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. - Москва: Издательство Юрайт, 2023. - 90 с. - (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9370-7. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/513755>

2. Бекетнова, Ю. М. Модели и методы решения аналитических задач финансового мониторинга: монография / Ю. М. Бекетнова, Г. О. Крылов, С. Л. Ларионова. — Москва: Прометей, 2018. - 274 с. - ISBN 978-5-907003-26-2. - Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/107114>

3. Кафтан, В. В. Противодействие терроризму: учебное пособие для вузов / В. В. Кафтан. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2023. - 261 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-00322-2. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/511349>

4. Куницына, Н. Н. Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе: монография / Н. Н. Куницына, И. А. Нагорных. — Ставрополь: СКФУ, 2015. - 130 с. - ISBN 978-5-9296-0745-5. - Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/155563>

5. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П. В. Ревенков. - Москва: ЦИПСИР, 2016. - 64 с. - ISBN 978-5-406-04817-7. - Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. - URL: <https://e.lanbook.com/book/86096>

7.3 Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (с изменениями и дополнениями).

2. Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности» от 12.08.1995 № 144-ФЗ.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ.

4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

5. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ.

6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ.

7. Указ Президента РФ «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу») от 13.06.2012 № 808.

8. Приказ Генпрокуратуры России № 511, Росфинмониторинга № 244, МВД России № 541, ФСБ России № 433, ФТС России № 1313, СК России № 80 от 21.08.2018 «Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем».

9. Приказ Росфинмониторинга «Об утверждении форм уведомлений о включении организаций и физических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, и уведомления об исключении организаций и физических лиц из указанных перечней» от 13.09.2022 № 203.

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

1. Электронная библиотека экономических наук [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.aup.ru> <http://www.bibliotekar.ru/ekonomika.htm> (открытый доступ).
2. Экономическая безопасность: информационно-аналитический портал [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://econbez.ru> (открытый доступ).
3. Основные тренды развития цифровой экономики в финансовой сфере [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://duma.gov.ru/media/files/ONpz3AjFkualqgKS9lsgtqckucXiScBP.pdf> (открытый доступ).
4. Открытые данные группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/opendata> (открытый доступ)

9. Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

1. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (открытый доступ)
2. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.garant.ru/> (открытый доступ)
3. Федеральная служба государственной статистики, ФСГС (бывший Госкомстат России). Данные о величине и динамике номинального и реального ВВП, численности безработных, динамике промышленного производства, индексах цен, государственном бюджете, внутреннем и внешнем долге, платежном балансе РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/> (открытый доступ)

4. Портал правовой статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://crimestat.ru/offenses_map (открытый доступ)

5. Центральный банк РФ. Данные об объеме и структуре денежной массы и денежной базы; процентные ставки по различным финансовым инструментам, ставка рефинансирования ЦБ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (открытый доступ)

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

Для проведения лекций и практических занятий необходима аудитория, оснащённая оборудованием для демонстрации компьютерных презентаций с возможностью подключения к сети Интернет. Компьютер должен быть оснащён пакетом прикладных программ Microsoft-Office.

Таблица 10

Сведения об обеспеченности специализированными аудиториями, кабинетами, лабораториями

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы (№ учебного корпуса, № аудитории)	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Специальное помещение: учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, Корпус 2, аудитория 105	1. Доска меловая 2. Стулья-47 3. Столы-24
Специальное помещение: учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, Корпус 2, аудитория 106	1. Доска меловая 2. Стулья-39 3. Столы-19
Специальное помещение: учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, для проведения занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации. Корпус 2, аудитория 318	1. Доска меловая - 1 шт. 2. Парты с откидными сиденьями, прикрепленные к полу (парты - 23 шт., сиденья 23 ряда x 3шт = 69 мест) 3. Стул -1 шт. (инв. номер 558590) 4. Стол - 1 шт. (инв. номер 591194) 5. Кафедра - 1 шт. 6. Ноутбук HP 6720s – 1шт. (инв. номер 210134000006213) 7. Проектор BenQ MX764 DLP 4200 люмен – 1 шт.
Специальное помещение: учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, для проведения занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации. Корпус 2, аудитория 202	1. Системный блок 1 шт. (Инв. 556563). 2. Монитор 1 шт. (Инв. 34799/4). 3. Парты 36 шт. 4. Скамья 36 шт. 5. Доска меловая 1 шт. 6. Проектор 1 шт. (Инв. 35642/3) 7. Экран для проектора настенно потолочный.
Специальное помещение: учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, для проведения занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной	1. Мультимедийная установка (экран настенный с электроприводом инв. № 558761/2, компьютер Pentium IV инв. № 557899, видеопроектор инв. № 558760/2 2. Доска маркерная 3. Лавки - 20 4. Столы- 20

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы (№ учебного корпуса, № аудитории)	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
аттестации. Корпус 2, аудитория 204	
Специальное помещение: учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Корпус 2, аудитория 311.	1. Парты 12 шт. 2. Стулья 24 шт. 3. Доска меловая 1 шт. 4. Экран для проектора настенно потолочный 1 шт.
Помещения для самостоятельной работы студентов: 132 читальный зал библиотеки имени Н.И. Железнова; 133 читальный зал библиотеки имени Н.И. Железнова; 144 читальный зал библиотеки имени Н.И. Железнова; 150 читальный зал библиотеки имени Н.И. Железнова	
Помещения для самостоятельной работы студентов: Корпус 2, аудитория 321;	1. Столы – 7 шт. (инв. номер: 632634, 625631, 591194) 2. Стулья – 21 шт. (инв. номер 558590) 3. Проектор NEC NP 200 (G) – 1 шт. (инв. номер 210134000002612) 4. Ноутбук HP 6720s – 1шт. (инв. номер 210134000006213) 5. Маркерная доска – 1 шт. 6. Компьютеры для индивидуальной работы

11. Методические рекомендации студентам по освоению дисциплины

Аудиторные занятия проводятся в форме лекций и практических занятий. Значительная часть времени, отведенного для изучения дисциплины, отводится на самостоятельную работу.

Лекцию целесообразно записывать в виде конспекта.

Для выполнения практических занятий используется материал базовых лекций и самостоятельных занятий по изучаемому вопросу. Посещение и активная работа на практических занятиях дают обучающемуся понимание связи теории и практики, обеспечивают выработку специальных профессиональных компетенций. Контрольные мероприятия, проводимые во время практических занятий, выявляют степень владения каждым учащимся необходимыми компетенциями. Отдельные задания выполняются на основе результатов предыдущих заданий. Поэтому выполнение отдельных заданий может быть осуществлено только в комплексе и той последовательности, которая представлена в материалах по практическим занятиям. Выполнение заданий должно осуществляться в письменном систематизированном виде в соответствии с отдельными пунктами заданий.

За время, отведенное для самостоятельного изучения тем дисциплины, студенты прорабатывают и повторяют материал лекций, основной и дополнительной литературы по дисциплине, готовятся к практическим занятиям и проводимым на них контрольным мероприятиям.

Виды и формы отработки пропущенных занятий.

Студент, пропустивший лекцию, обязан сдать конспект по основным вопросам темы лекции.

Студент, пропустивший практические занятия, обязан сдать письменный/цифровой учебный кейс, конспект по основным вопросам дискуссии или теста, пройти мероприятия текущего контроля.

12. Методические рекомендации преподавателям по организации обучения по дисциплине

Изучаемый в рамках дисциплины «Финансовый мониторинг» материал носит системный характер по отдельным темам и разделам, так и взаимосвязан с материалами по другим дисциплинам. Поэтому преподаватель должен обращать внимание слушателей на вопросы, которые будут рассматриваться на следующем занятии, и предлагать повторить материал, взаимосвязанный с этими вопросами и рассмотренный ранее при изучении других дисциплин. При рассмотрении вопросов необходимо указывать на взаимосвязи с другими темами дисциплины «Финансовый мониторинг» или вопросами из других дисциплин учебного плана.

Особенностью дисциплины «Финансовый мониторинг» является то, что она позволяет студенту сформировать комплексные знания, умения и навыки по вопросам нормативно-правового регулирования и проведения финансового мониторинга.

При изучении дисциплины «Финансовый мониторинг» рекомендуется применять кейс-технологии и технологии проблемного обучения.

Программу разработала:

Бабанская А.С., к.э.н., доц.



(подпись)

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу дисциплины **Б1.В.06 ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ ОПОП ВО** по специальности **38.05.01 Экономическая безопасность**, специализация **«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»** (квалификация (степень) выпускника – экономист)

Зарук Натальей Федоровной, д.э.н., профессором кафедры финансов РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева (далее по тексту рецензент), проведено рецензирование рабочей программы дисциплины «Финансовый мониторинг» ОПОП ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» (специалитет), разработанной в ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева», на кафедре экономической безопасности, анализа и аудита, разработчик – Бабанская Анастасия Сергеевна, к.э.н. доцент кафедры экономической безопасности, анализа и аудита.

Рассмотрев представленные на рецензию материалы, рецензент пришел к следующим выводам:

Рассмотрев представленные на рецензирование материалы, рецензент пришел к следующим выводам:

1. Предъявленная рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг» (далее по тексту Программа) соответствует требованиям ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность. Программа содержит все основные разделы, соответствует требованиям к нормативно-методическим документам.

2. Представленная в Программе **актуальность** учебной дисциплины в рамках реализации ОПОП ВО не подлежит сомнению – дисциплина относится к вариативной части учебного цикла – Б1.В.

3. Представленные в Программе **цели** дисциплины соответствуют требованиям ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

4. В соответствии с Программой за дисциплиной «Финансовая безопасность организаций АПК» закреплено **3 компетенции (9 индикаторов)**. Дисциплина «Финансовая безопасность организаций АПК» и представленная Программа способна реализовать их в объявленных требованиях.

5. **Результаты обучения**, представленные в Программе в категориях знать, уметь, владеть соответствуют специфике и содержанию дисциплины и демонстрируют возможность получения заявленных результатов.

6. Общая трудоёмкость дисциплины «Финансовая безопасность организаций АПК» составляет 7 зачётных единицы (252 часа), в том числе 4 часа практическая подготовка).

7. Информация о взаимосвязи изучаемых дисциплин и вопросам исключения дублирования в содержании дисциплин соответствует действительности. Дисциплина «Финансовая безопасность организаций АПК» взаимосвязана с другими дисциплинами ОПОП ВО и Учебного плана по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, возможность дублирования в содержании отсутствует. Дисциплина может являться предшествующей для специальных, в том числе профессиональных дисциплин, использующих знания в области финансовой безопасности в профессиональной деятельности экономиста по данному направлению подготовки.

8. Представленная Программа предполагает использование современных образовательных технологий, используемые при реализации различных видов учебной работы. Формы образовательных технологий соответствуют специфике дисциплины.

9. Программа дисциплины «Финансовый мониторинг» предполагает занятия в интерактивной форме.

10. Виды, содержание и трудоёмкость самостоятельной работы студентов, представленные в Программе, соответствуют требованиям к подготовке выпускников, содержащимся во ФГОС ВО специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

11. Представленные и описанные в Программе формы *текущей* оценки (обсуждение дискуссионных вопросов в малых группах, участие в тестировании, работа над учебными кейсами), соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

Форма промежуточного контроля знаний студентов, предусмотренная Программой, осуществляется в форме экзамена, что соответствует статусу дисциплины, как дисциплины вариативной части учебного цикла – Б1.В ФГОС ВО специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

12. Формы оценки знаний, представленные в Программе, соответствуют специфике дисциплины и требованиям к выпускникам.

13. Учебно-методическое обеспечение дисциплины представлено: основной литературой – 3 источника (базовый учебник), дополнительной литературой – 5 наименований, нормативно - правовыми актами - 9 источников, интернет - ресурсами – 4 источника, информационно справочными системами – 5 источников и соответствует требованиям ФГОС ВО специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

14. Материально-техническое обеспечение дисциплины соответствует специфике дисциплины «Финансовый мониторинг» и обеспечивает использование современных образовательных, в том числе интерактивных методов обучения.


15. Методические рекомендации студентам и методические рекомендации преподавателям по организации обучения по дисциплине дают представление о специфике обучения по дисциплине « Финансовый мониторинг».

ОБЩИЕ ВЫВОДЫ

На основании проведенного рецензирования можно сделать заключение, что характер, структура и содержание рабочей программы дисциплины Б1.В.06 «Финансовый мониторинг» ОПОП ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» (квалификация выпускника – экономист), разработанная кандидатом экономических наук, доцентом кафедры экономического анализа и аудита, Бабанской Анастасией Сергеевной соответствует требованиям ФГОС ВО, современным требованиям экономики, рынка труда и позволит при её реализации успешно обеспечить формирование заявленных компетенций.

Рецензент: Зарук Н.Ф., докт. экон. наук, профессор кафедры финансов ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА имени К.А. Тимирязева»

«03» июня 2022 г.



(подпись)