

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 25.09.2025 10:40:00
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансовых услуг и банковского дела

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

Л.Н. Костина

27.04.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.16

"Основы финансового мониторинга"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Банковское дело"

Квалификация

БАКАЛАВР

Форма обучения

очная

Общая трудоемкость

3 ЗЕТ

Год начала подготовки по учебному плану

2023

Донецк
2023

Составитель(и):

канд. экон. наук, доцент

_____ Н.В. Погоржельская

Рецензент(ы):

д-р экон. наук, профессор

_____ Б.Г. Шелегеда

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Основы финансового мониторинга" разработана в соответствии с:

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направление подготовки 38.03.01 Экономика Профиль "Банковское дело", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2023 протокол № 12.

Срок действия программы: 2023-2027

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от 18.04.2023 № 14

Заведующий кафедрой:

д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2024 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2025 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная цель освоения дисциплины - получение и закрепление обучающимися знаний в области теории и практики организации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (финансового мониторинга) коммерческого банка. Совокупность правовых, экономических и иных теоретических знаний и практических навыков в указанной области банковской деятельности необходимы для эффективной работы специалиста в финансовой организации.

1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Задачи учебной дисциплины:

- изучение институционально-правовых основ системы финансового мониторинга;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере финансового мониторинга государственными контрольными органами;
- изучение зарубежного опыта развития финансового мониторинга с целью имплементации его в Донецкой Народной Республики.

1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В

1.3.1. Дисциплина "Основы финансового мониторинга" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Введение в специальность

Деньги, кредит, банки

Правовое обеспечение профессиональной деятельности

Бухгалтерский учет

Финансовое планирование и бюджетирование

1.3.2. Дисциплина "Основы финансового мониторинга" выступает опорой для следующих элементов:

Финансовые рынки и финансовые инструменты

Международные валютные и кредитные отношения

Цифровые финансы и экономика

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

УК-2.6: Демонстрирует знание действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Знать:

Уровень 1 Теоретические основы международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Уровень 2 Инструменты действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Уровень 3 Методы оценки действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Уметь:

Уровень 1 Применять теоретические основы действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Уровень 2 Использовать инструменты действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Уровень 3 Обосновывать оптимальные методы оценки действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

	терроризма (ПОД/ФТ)
Владеть:	
Уровень 1	Теоретическими основами международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
Уровень 2	Инструментами действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
Уровень 3	Методами оценки действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>УК-2.7: Определяет круг задач в рамках поставленной цели и выбирает оптимальные способы их решения с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)</i>	
Знать:	
Уровень 1	Теоретические основы определения круга задач в рамках поставленной цели
Уровень 2	Методы определения оптимальных способов решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
Уровень 3	Технологии решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
Уметь:	
Уровень 1	Применять теоретические основы определения круга задач в рамках поставленной цели
Уровень 2	Обосновывать методы определения оптимальных способов решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
Уровень 3	Использовать технологии решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
Владеть:	
Уровень 1	Теоретическими основами определения круга задач в рамках поставленной цели
Уровень 2	Методами определения оптимальных способов решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
Уровень 3	Технологиями решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
В результате освоения дисциплины "Основы финансового мониторинга" обучающийся	
3.1	Знать:
	Систему взаимоотношений финансовых учреждений с Центральным Банком страны, органами финмониторинга и регулирующими органами; сущность и содержание, безопасности банковской деятельности, её место и роль в системе экономической безопасности; основные республиканские и международные стандарты в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), в частности российское законодательство в области ПОД/ФТ, в том числе тенденции его развития, структуру кредитной организации и место в ней службы финансового мониторинга; функции, приемы и методы работы банка, документооборот (внутренний и внешний), задачи учета и отчетности по рассматриваемому направлению.
3.2	Уметь:
	Оказывать всестороннее содействие руководителю службы финансового мониторинга в процессе его повседневной деятельности; работать с основными документами и должностными инструкциями по безопасности, используемыми на рабочем месте банковского специалиста; проводить идентификацию клиентов банка, выявлять операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные сделки; оформлять документацию, подтверждающую проведение обучения сотрудников кредитной организации по ПОД/ФТ.
3.3	Владеть:

	Навыками решения ситуационных примеров из практической деятельности кредитной организации; методиками разработки экономических и финансовых проектов по планированию объемов доходов и расходов коммерческого банка с учетом требований соответствующих нормативных и правовых документов; методами диагностики финансовой, бухгалтерской и иной отчетности, а также принципами анализа документов клиентов в целях проведения их идентификации; методами экспертизы платежной и финансовой документации клиента в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю.
1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ	
Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.	
Промежуточная аттестация	
Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Основы финансового мониторинга" видом промежуточной аттестации является Зачет	

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ						
Общая трудоёмкость дисциплины "Основы финансового мониторинга" составляет 3 зачётные единицы, 108 часов.						
Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.						
2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ						
Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Раздел 1. Теоретические основы финансового мониторинга						
Тема 1.1. Особенности финансового мониторинга /Лек/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э6	0	
Тема 1.1. Особенности финансового мониторинга /Сем зан/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э6	0	
Тема 1.1. Особенности финансового мониторинга /Ср/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э6	0	
Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма /Лек/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1	0	

				Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э5		
Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма /Сем зан/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э5	0	
Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма /Ср/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э5	0	
Тема 1.3. Субъекты первичного финансового мониторинга /Лек/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5	0	
Тема 1.3. Субъекты первичного финансового мониторинга /Сем зан/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5	0	
Тема 1.3. Субъекты первичного финансового мониторинга /Ср/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4 Э5	0	
Тема 1.4 Основы организации службы финансового мониторинга в банке /Лек/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э4	0	
Тема 1.4 Основы организации службы финансового мониторинга в банке /Сем зан/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э5	0	
Тема 1.4 Основы организации службы финансового мониторинга в банке /Ср/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э5	0	
Раздел 2. Раздел 2. Теоретические основы финансового контроля						

Тема 2.1. Сущность, роль и задачи финансового контроля /Лек/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э4 Э5	0	
Тема 2.1. Сущность, роль и задачи финансового контроля /Сем зан/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э4 Э5	0	
Тема 2.1. Сущность, роль и задачи финансового контроля /Ср/	7	3	УК-2.6 УК-2.7	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э4 Э5	0	
Тема 2.2. Виды и формы финансового контроля /Лек/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э5	0	
Тема 2.2. Виды и формы финансового контроля /Сем зан/	7	4	УК-2.6 УК-2.7	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э5	0	
Тема 2.2. Виды и формы финансового контроля /Ср/	7	3	УК-2.6 УК-2.7	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э5 Э6	0	
Тема 2.3. Внутренний финансовый и хозяйственный контроль /Лек/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э4 Э5 Э6	0	
Тема 2.3. Внутренний финансовый и хозяйственный контроль /Сем зан/	7	4	УК-2.6 УК-2.7	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э4 Э5 Э6	0	
Тема 2.3. Внутренний финансовый и хозяйственный контроль /Ср/	7	3	УК-2.6 УК-2.7	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э4 Э5 Э6	0	
Тема 2.4. Организация и планирование контрольно-ревизионной работы /Лек/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5Л3.1	0	

				Л3.2 Л3.3 Э4 Э5 Э6		
Тема 2.4. Организация и планирование контрольно-ревизионной работы /Сем зан/	7	4	УК-2.6 УК-2.7	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э3 Э5 Э6	0	
Тема 2.4. Организация и планирование контрольно-ревизионной работы /Ср/	7	3	УК-2.6 УК-2.7	Л1.2 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э3 Э5 Э6	0	
Раздел 3. Раздел 3. Практика противодействия преступлениям в сфере банковской деятельности						
Тема 3.1. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга /Лек/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э5	0	
Тема 3.1. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга /Сем зан/	7	4	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э5	0	
Тема 3.1. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга /Ср/	7	3	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э5	0	
Тема 3.2. Типология факторов и случаев отказа открытия счета клиенту и проведения его операций /Лек/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э5	0	
Тема 3.2. Типология факторов и случаев отказа открытия счета клиенту и проведения его операций /Сем зан/	7	4	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э5	0	
Тема 3.2. Типология факторов и случаев отказа открытия счета клиенту и проведения его операций /Ср/	7	3	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э5	0	
Тема 3.3. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3	0	

уполномоченный орган /Лек/				Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э5		
Тема 3.3. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган /Сем зан/	7	4	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э5	0	
Тема 3.3. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган /Ср/	7	3	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э5	0	
Тема 3.4. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов /Лек/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э5	0	
Тема 3.4. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов /Сем зан/	7	4	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э5	0	
Тема 3.4. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов /Ср/	7	3	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э5	0	
Тема 3.5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля коммерческих банков по направлению финансового мониторинга /Лек/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э5	0	
Тема 3.5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля коммерческих банков по направлению финансового мониторинга /Сем зан/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э4 Э5	0	
Тема 3.5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля коммерческих банков по направлению финансового мониторинга /Ср/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э5	0	
Тема 3.6. Взаимодействие службы финансового мониторинга с регулирующими органами /Лек/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э5	0	
Тема 3.6. Взаимодействие службы	7	2	УК-2.6	Л1.1	0	

финансового мониторинга с регулирующими органами /Сем зан/			УК-2.7	Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э5		
Тема 3.6. Взаимодействие службы финансового мониторинга с регулирующими органами /Ср/	7	2	УК-2.6 УК-2.7	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э3 Э5	0	
/Конс/	7	2	УК-2.6 УК-2.7		0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

3.1 В процессе освоения дисциплины "Основы финансового мониторинга" используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (С), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий. 3.2 В процессе освоения дисциплины "Основы финансового мониторинга" используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеофильмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций. При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы. 3.3 Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата.
--

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература			
1. Основная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Кобозева, Н. В.	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности : практическое пособие (128 с.)	Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022
Л1.2	Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова	Основы финансового мониторинга : учебное пособие (166 с.+ Доп. материалы)	Москва : ИНФРА-М, 2021
Л1.3	Козырин, А. Н.	Государственный финансовый контроль: федеральные институты : учебное пособие (216 с.)	Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023
Л1.4	Касимов, Ю.Ф.	Основы финансовых вычислений. Основные схемы расчета финансовых сделок: учебник (328 с.)	Москва : КноРус, 2021

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
2. Дополнительная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Герасименко, А.	Финансовый менеджмент для практиков: Полный курс МВА по корпоративным финансам ведущих бизнес-школ мира (1011 с.)	Москва : Альпина Паблишер, 2021
Л2.2	А. Л. Рыжко, А. И. Рыбников, Н. А. Рыжко	Информационные системы управления производственной компанией: учебник для вузов ()	Москва : Издательство Юрайт, 2021
Л2.3	Годунов, И. В.	Противодействие коррупции : учебник (729 с.)	Москва : Институт автоматизации проектирования РАН, 2020
Л2.4	Л.Л. Арзуманова, О.В. Болтинова, И.В. Петрова ; под ред. Л.Л. Арзумановой	Цифровые технологии как инструмент финансового контроля : учебное пособие для магистратуры (104 с.)	Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021
Л2.5	Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, Р.А. Корнилович [и др.] ; под общ. ред. Н.Г. Гаджиева	Контроль и ревизия. Практикум : учебное пособие (321 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2023

3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
ЛЗ.1	Н.В. Погоржельская	Основы финансового мониторинга: конспект лекций для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (193 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2023
ЛЗ.2	Н.В. Погоржельская	Основы финансового мониторинга: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (31 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2023
ЛЗ.3	Н.В. Погоржельская	Основы финансового мониторинга: методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (17 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2023

**4.2. Перечень ресурсов
информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"**

Э1	Сайт Банка России	www.cbr.ru
Э2	Финансовая информация	www.finam.ru
Э3	Публикации по экономике и финансам	www.finansy.ru
Э4	Финансовая информация	www.mfd.ru
Э5	Министерство финансов РФ	www.minfin.ru

Э6	Росфинмониторинг	https://www.fedsfm.ru/
4.3. Перечень программного обеспечения		
Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:		
1. Мультимедийные программы: Windows 8.1 Professional x86/64 (академическая подписка DreamSpark Premium), MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Office 2007 Russian OLP NL AE (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MS Office 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MS Office 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0)		
2. Электронная почта		
3. Облачная платформа ZOOM, Google Meet, программное обеспечение Skype		
4. Виртуальная обучающая среда MOODLE		
4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы		
Программное обеспечение «Рабочие программы дисциплин» в составе программного комплекса «ПЛАНЫ» версии 4.42.		
Электронный каталог изданий ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" - http://unilib.dsum.internal/		
Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» - https://cyberleninka.ru/		
Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - http://elibrary.ru/defaultx.asp		
Сайт Министерства доходов и сборов Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://mdsdnr.ru/ , свободный. – Загл. с экрана.		
Сайт Министерства финансов Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://minfindnr.ru/ , свободный. – Загл. с экрана.		
Сайт Правительства Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://pravdnr.ru/ , свободный. – Загл. с экрана.		
Главное управление статистики Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://glavstat.govdnr.ru/ , свободный. – Загл. с экрана.		
Интернет-портал Правительства РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.government.ru , свободный. – Загл. с экрана.		
Федеральная налоговая служба РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nalog.ru , свободный. – Загл. с экрана.		
Сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.ru , свободный. – Загл. с экрана.		
Группа компаний «Налоги и финансовое право» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cnfp.ru/ , свободный. – Загл. с экрана.		
Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]: – Режим доступа: http://www.minfin.ru		
Журнал «Международные процессы» [Электронный ресурс]: – Режим доступа: http://www.intertrends.ru		
4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины		
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:		
– комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор;		
- специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (64), стационарная доска, экран, Windows 8.1 Professional x86/64 (академическая подписка DreamSpark Premium), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0);		
– специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (40), стационарная доска, проектор, экран, демонстрационные плакаты.		
Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно образовательную среду организации: читальные залы, учебные корпуса 1, 6. (г. Донецк, ул. Челюскинцев 163а, г. Донецк, ул. Артема 94).		
Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" и электронно-библиотечную систему (ЭБС Лань), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭБС и ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств.		
Сервер: AMD FX 8320/32Gb(4x8Gb)/4Tb(2x2Tb). На сервере установлена свободно распространяемая операционная система DEBIAN 10. MS Windows 8.1 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Office 2007 Russian OLP NL AE (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MS Office 2010		

Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MS Office 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment, лицензия GNU GPL), 1С ERP УП, 1С ЗУП (бесплатные облачные решения для образовательных учреждений от 1Cfresh.com), OnlyOffice 10.0.1 (SaaS, GNU Affero General Public License3).

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы к экзамену

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег
3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
8. Международный опыт создания органов финансовой разведки
9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
11. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
12. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России
13. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами
16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю
18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок
19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
21. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
22. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
23. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
24. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
25. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
26. Сущность, роль и функции контроля в управлении экономикой
27. Принципы контроля
28. Классификация видов контроля
29. Сущность финансового контроля; взаимосвязь и отличия внешнего и внутреннего контроля
30. Взаимосвязь внутреннего и внешнего финансового контроля
31. Отличия внутреннего и внешнего финансового контроля
32. Основные задачи и направления внешнего финансового контроля
33. Независимый внешний финансовый контроль
34. Основные задачи и направления внутреннего финансового контроля
35. Внутренний финансовый контроль и внутрихозяйственный расчет коммерческих предприятий
36. Внутренний контроль и система мер по ограничению риска хозяйственной деятельности
37. Система бюджетирования и ее роль в организации внутрихозяйственного финансового контроля
38. Ревизия как инструмент контроля
39. Правила проведения ревизии

40. Виды ревизии
41. Права и обязанности ревизора
42. Ревизионный процесс; основания и периодичность проведения ревизионных проверок
43. Планирование ревизии
44. Последовательность проведения ревизии
45. Методы и специальные методические приемы документального и фактического контроля при проведении ревизии
46. Методы и приемы фактического контроля
47. Порядок составления обобщающего документа о состоянии бухгалтерского учета и достоверности отчетности организаций
48. Порядок ознакомления с актом ревизии и его подписание
49. Реализация материалов ревизии
50. Организация ревизионной работы экономических субъектов, осуществляющих различные виды экономической деятельности
51. Особенности ревизии в торговле
52. Особенности ревизии в сфере общественного питания
53. Особенности ревизии автотранспортных предприятий

5.2. Темы письменных работ

Темы для рефератов

1. Российская Федерация в международной системе ПОД/ФТ.
2. Основные этапы формирования международной системы ПОД/ФТ.
3. Характеристика современной международной системы ПОД/ФТ.
4. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.
5. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ.
6. Институциональные и правовые основы национальной системы ПОД/ФТ в РФ.
7. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в финансовых не кредитных организациях: страховых, риэлтерских, лизинговых компаниях и др.
8. Методы организации работы по ПОД/ФТ профессиональных участников рынка ценных бумаг Российской Федерации
9. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в нефинансовых организациях: букмекерских конторах, ломбардах, организациях федеральной почтовой связи и др.
10. Права и обязанности надзорных органов: Росфинмониторинга, Центрального Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам, Федеральной службы по страховому надзору, Федеральной службы по надзору в сфере связи, Пробоирной платы России.
11. Формы межведомственного взаимодействия надзорных органов и пути их совершенствования.

Примерные темы докладов / сообщений

1. Контроль - одна из обязательных функций управления.
2. Финансовый контроль, его классификация, сущность и принципы.
3. Система государственного (муниципального) финансового контроля в Российской Федерации.
4. Счетная палата – один из основных органов государственного финансового контроля.
5. Министерство финансов Российской Федерации – главный распорядитель и контролер использования бюджетных средств.
6. Федеральная налоговая служба, ее основные функции.
7. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, ее основные функции.
8. Федеральная служба по финансовому мониторингу, ее основные функции.
9. Федеральная служба страхового надзора, ее основные функции.
10. Федеральная таможенная служба, ее основные функции.
11. Федеральное казначейство, его основные функции.
12. Этика и принципы государственного и муниципального финансового контроля.
13. Лимская декларация основополагающих принципов финансового контроля: цели принятия, основные положения.
14. История развития финансового контроля в России.
15. Органы государственного и муниципального финансового контроля, их полномочия и функции.
16. Государственный и муниципальный финансовый контроль в зарубежных странах.
17. Организация государственного финансового контроля в субъекте Федерации.
18. Совершенствование системы государственного и муниципального контроля в РФ.
19. Проблемы организации муниципального финансового контроля.
20. Аудит эффективности: содержание и предпосылки внедрения в РФ.

21. Проблемы оценки эффективности деятельности органов государственного и муниципального финансового контроля.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Основы финансового мониторинга" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Основы финансового мониторинга" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.

2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические рекомендации по работе над конспектом лекций во время и после проведения лекции

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия. Вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к семинарским занятиям

При подготовке к семинарским занятиям, обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, форумах, конференциях и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы учебной дисциплины. В ходе подготовки к семинарским занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на вопросы для самоподготовки. В течение семинарского занятия обучающемуся необходимо выполнить задания, выданные преподавателем.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Одной из форм самостоятельной работы обучающихся является подготовка доклада, для обсуждения его на семинарском занятии.

Цель доклада – развитие у обучающихся навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал обучающихся.

Доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет семинарские занятия.

Рекомендации обучающемуся:

- перед началом работы по написанию доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;
- представить доклад научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 15-20-минутной презентацией своего доклада, ответить на вопросы

группы.

Рекомендации по работе с литературными источниками

Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта, изучаются и книги. Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться состояния понимания изучаемой темы дисциплины.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет финансово-экономический
Кафедра финансовых услуг и банковского дела**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю)
«Основы финансового мониторинга»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Банковское дело»
Квалификация	бакалавр
Форма обучения	очная

Донецк
2023

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Основы финансового мониторинга» для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения

Разработчик(и): _____
доцент, канд. экон. наук Н.В. Погоржельская
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и
фамилия

ФОС рассмотрен на Финансовых услуг и банковского дела
заседании кафедры _____

Протокол заседания кафедры от _____ 18.04.2023 г. № _____ 14
дата

Заведующий кафедрой _____
Л.М. Волощенко
(инициалы, фамилия)

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине (модулю) «Основы финансового мониторинга»

1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Банковское дело»
Количество разделов дисциплины	3
Часть образовательной программы	Часть, формируемая участниками образовательных отношений (Б1.В.16)
Формы текущего контроля	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос; доклад / сообщение; реферат; тестовые задания; расчетно-аналитические; контроль знаний раздела: тестовые задания
<i>Показатели</i>	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	3
Семестр	7
Общая трудоемкость (академ. часов)	108
Аудиторная контактная работа:	72
Лекционные занятия	28
Семинарские занятия	42
Консультация	2
Самостоятельная работа	36
Контроль	-
Форма промежуточной аттестации	Зачет

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
УК-2: Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.6: Демонстрирует знание действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	Знать:	
		1. Теоретические основы международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 З-1
		2. Инструменты действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 З-2
		3. Методы оценки действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 З-3
		Уметь:	
		1. Применять теоретические основы действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 У-1
		2. Использовать инструменты действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 У-2

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		3. Обосновывать оптимальные методы оценки действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 У-3
		Владеть:	
		1. Теоретическими основами международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 В-1
		2. Инструментами действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 В-2
		3. Методами оценки действующих международных и отечественных стандартов в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.6 В-3
	УК-2.7: Определяет круг задач в рамках поставленной цели и выбирает оптимальные способы их решения с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию	Знать:	
		1. Теоретические основы определения круга задач в рамках поставленной цели	УК-2.7 3-1
		2. Методы определения оптимальных способов решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.7 3-2
		3. Технологии решения поставленных	УК-2.7 3-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
	терроризма (ПОД/ФТ)	профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	
		Уметь:	
		1. Применять теоретические основы определения круга задач в рамках поставленной цели	УК-2.7 У-1
		2. Обосновывать методы определения оптимальных способов решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.7 У-2
		3. Использовать технологии решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.7 У-3
		Владеть:	
		1. Теоретическими основами определения круга задач в рамках поставленной цели	УК-2.7 В-1
		2. Методами определения оптимальных способов решения поставленных профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	УК-2.7 В-2
		3. Технологиями решения поставленных	УК-2.7 В-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		профессиональных задач с учетом имеющихся ресурсов и ограничений в области противодействия легализации (отмывания) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
Раздел 1. Теоретические основы финансового мониторинга				
1.	Тема 1.1. Особенности финансового мониторинга	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
2.	Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
3.	Тема 1.3. Субъекты первичного финансового мониторинга	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
4.	Тема 1.4 Основы организации службы финансового мониторинга в банке	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела
Раздел 2. Теоретические основы финансового контроля				
5.	Тема 2.1. Сущность, роль и задачи финансового контроля	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
				или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела
6.	Тема 2.2. Виды и формы финансового контроля	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
7.	Тема 2.3. Внутренний финансовый и хозяйственный контроль	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
8.	Тема 2.4. Организация и планирование контрольно-ревизионной работы	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела
Раздел 3. Практика противодействия преступлениям в сфере банковской деятельности				
9.	Тема 3.1. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
10.	Тема 3.2. Типология факторов и случаев отказа открытия счета клиенту и проведения его операций	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
11.	Тема 3.3. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
12.	Тема 3.4. Классификация и порядок выявления	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение,

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
	подозрительных сделок клиентов			индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
13.	Тема 3.5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля коммерческих банков по направлению финансового мониторинга	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания
14.	Тема 3.6. Взаимодействие службы финансового мониторинга с регулирующими органами	7	УК-2.6 УК-2.7	Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела

РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины (модуля).

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания							
	СЗ				Всего за тему	ТЗ КЗР	КЗ	Р (СР)
	ЛЗ	УО	Д/С	РАЗ				
Р.1.Т.1.1	0,5	1,5	2	1	5	2	5	9
Р.1.Т.1.2	0,5	1,5	2	1	5			
Р.1.Т.1.3	0,5	1,5	2	1	5			
Р.1.Т.1.4	0,5	1,5	2	1	5			
Р.2.Т.2.1	0,5	1,5	2	1	5	2	5	
Р.2.Т.2.2	0,5	1,5	2	1	5			
Р.2.Т.2.3	0,5	1,5	2	1	5			
Р.2.Т.2.4	0,5	1,5	2	1	5			
Р.3.Т.3.1	0,5	1,5	2	1	5	2	5	
Р.3.Т.3.2	0,5	1,5	2	1	5			
Р.3.Т.3.3	0,5	1,5	2	1	5			
Р.3.Т.3.4	0,5	1,5	2	1	5			
Р.3.Т.3.5	0,5	1,5	2	1	5			
Р.3.Т.3.6	0,5	1,5	2	1	5			
Итого: 100б	7	21	28	14	70	6	15	9

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование);

Д/С – доклад / сообщение

РАЗ – расчетно-аналитическая работа

КЗ – кейс-задача

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

ТЗ – тестовые задания;

Р – реферат;

СР – самостоятельная работа обучающегося;

ИЗ – индивидуальное задание;

НС – научная составляющая (написание научной статьи).

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского/практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;

2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;

3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
Раздел 1. Теоретические основы финансового мониторинга	
Тема 1.1. Особенности финансового мониторинга Донецкой Народной Республики	1. Предмет и метод науки финансового мониторинга 2. Возникновение и сущность финансового 3. мониторинга 4. Цели и задачи финансового мониторинга 5. Принципы науки финансового мониторинга 6. Функции науки финансового мониторинга
Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	1. Наука финансового мониторинга и ее методы 2. Методология научных и практических 3. исследований (различие и взаимосвязь 4. Методология в научных исследованиях и в 5. деятельности аналитиков финансовой разведки 6. Структура методологии финансового мониторинга 7. Понятийный аппарат науки финансового мониторинга
Тема 1.3. Субъекты первичного финансового мониторинга	1. Понятие и основные элементы содержания системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, незаконным финансовым операциям и финансированию терроризма 2. Основные свойства системы ПОД/ФТ/ФРОМУ 3. Основные элементы содержания системы ПОД/ФТ/ФРОМУ 4. Основные понятия, используемые в Законе № 115 5. Субъекты системы ПОД/ФТ 6. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 7. Лица, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (субъекты Закона № 115)
Тема 1.4 Основы организации службы	1. Законодательные предпосылки для определения понятия финансового мониторинга

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
финансового мониторинга в банке	2. Определение финансового мониторинга как государственной функции 3. Финансовый мониторинг как деятельность, предусмотренная законодательством и подзаконными нормативными актами 4. Надзор в сфере ПОД/ФТ как основной элемент содержания финансового мониторинга 5. Координация деятельности и взаимодействие государственных органов и организаций, надзорных органов в финансовом мониторинге, а также взаимодействия с ПФР зарубежных государств 6. Виды реализации финансового мониторинга
Раздел 2. Теоретические основы финансового контроля	
Тема 2.1. Сущность, роль и задачи финансового контроля	1. Содержание контроля, его роль и место в системе управления экономикой. 2. Финансовый контроль как форма реализации контрольной функции финансов и инструмент управления общественными процессами. 3. Обусловленность содержания финансового контроля уровнем развития экономики и финансов, состоянием правовой и информационной базы. 4. Объекты и непосредственные предметы финансового контроля. 5. Цель и задачи финансового контроля, его направленность.
Тема 2.2. Виды и формы финансового контроля	1. Какие исполнительные органы обладают контрольными полномочиями. 2. Каковы характерные черты органов исполнительной власти осуществляющих финансовый контроль. 3. Система органов государственного финансового контроля и их полномочия 4. Раскройте роль финансового контроля в общей системе внешнего контроля. 5. В чем заключается роль и значение налогового контроля в современных условиях. 6. Назовите основные задачи налогового контроля. 7. Что является объектом налогового контроля. 8. Дайте характеристику бюджетного контроля как вида государственного финансового контроля.
Тема 2.3. Внутренний финансовый и хозяйственный контроль	1. Что понимают под внутренним финансовым контролем. 2. Перечислите виды внутреннего финансового контроля. 3. Какова роль внутрихозяйственного контроля в общей системе финансового контроля. 4. Сформулируйте задачи бухгалтерского финансового контроля. 5. Какова роль главного бухгалтера в организации бухгалтерского финансового контроля.

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
Тема 2.4. Организация и планирование контрольно-ревизионной работы	1. В чем заключается сущность документальной проверки в организации. 2. Охарактеризуйте понятие инвентаризации. 1. Приведите определение понятия «проверка». 2. Чем проверка отличается от ревизии. 3. Что является основанием для проведения ревизий и проверок. 4. Приведите определение понятия «ревизия». 5. Раскройте содержание понятия «комплексная ревизия». 6. Из каких этапов состоит процесс планирования ревизии. 7. Охарактеризуйте предварительный этап подготовки ревизии.
Раздел 3. Практика противодействия преступлениям в сфере банковской деятельности	
Тема 3.1. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга	1. Виды финансового мониторинга 2. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга и его роль в обеспечении безопасности государства 3. Система органов и агентов финансового мониторинга и надзора в России 4. Федеральная служба по финансовому мониторингу 5. Агенты финансового мониторинга 6. Формы и организация надзора в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
Тема 3.2. Типология факторов и случаев отказа открытия счета клиенту и проведения его операций	1. Подсистемы в национальной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма 2. Институциональная подсистема в системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма 3. Функции системы ПОД/ФТ 4. Вопросы оценки эффективности системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 5. Этапы формирования вопроса оценки результативности и эффективности национальной антиотмывочной системы Национальные инициативы в области повышения эффективности государственного управления
Тема 3.3. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган	1. Виды подразделений зарубежных финансовых разведок в соответствии с их спецификой правового регулирования 2. Зарубежные модели финансового мониторинга в системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма 3. Сравнительный анализ закрепления правового статуса подразделений финансовых разведок в законодательстве различных государств и в России

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
	Роль международных организаций в совершенствовании системы взаимодействия между финансовыми разведками в целях улучшения ПОД/ФТ
Тема 3.4. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов	1. Актуальность изучения вопросов противодействия незаконным финансовым операциям 2. Понятие финансов, различия между законными и незаконными финансовыми операциями 3. Противодействия незаконным финансовым операциям в связи с развитием и укреплением финансовой системы и финансового рынка в России Виды незаконных финансовых операций
Тема 3.5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля коммерческих банков по направлению финансового мониторинга	1. Определения понятия финансирования терроризма 2. Определение терроризма по российскому законодательству 3. Контроль над нераспространением оружия массового уничтожения 4. Правовое регулирование противодействия финансированию терроризма по российскому законодательству в связи с реализацией рекомендаций ФАТФ 5. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведение его до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей
Тема 3.6. Взаимодействие службы финансового мониторинга с регулирующими органами	1. Теоретические, правовые и организационные основы отмыывания преступных доходов и финансирование терроризма 2. Сущность и фазы отмыывания преступных доходов. 3. Понятия и стадии финансирования терроризма 4. Система противодействия отмыыванию преступных доходов и финансированию терроризма в мире и РФ 5. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты, принципы

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде

оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Налоги и налогообложение».

**ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ
ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ
Типовые тестовые задания для текущего контроля знаний по разделу
дисциплины**

В каждом из предложенных тестов нужно найти один правильный ответ.

Раздел 1. Теоретические основы финансового мониторинга

1. Объектом финансового мониторинга выступают:
 - 1) операции с денежными средствами и имуществом
 - 2) украденные произведения искусства
 - 3) ювелирные украшения
 - 4) угнанный автомобиль
2. Количество этапов процесса отмыwania денег
 - 1) 5
 - 2) 4
 - 3) 3
 - 4) 2
3. Первый этап процесса отнимания денег:
 - 1) размещение
 - 2) интеграция
 - 3) агрегирование
 - 4) рассредоточение
4. Этап размещения в процессе отмыwania доходов, полученных преступным путем представляет
 - 1) желание вкладывать средства в новые продукты
 - 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
 - 3) видоизменение начальной формы или адреса денег
 - 4) применение последних достижений в области автоматизации банковских процессов
5. Этап рассредоточения в процессе отмыwania доходов, полученных преступным путем представляет
 - 1) вложения средств в новые сферы деятельности
 - 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
 - 3) видоизменение начальной формы или адреса денег
 - 4) вложения средств в строительство недвижимости
6. Этап интеграции в процессе отмыwania доходов, полученных преступным путем представляет
 - 1) вложения средств в новые сферы деятельности
 - 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
 - 3) видоизменение начальной формы или адреса денег
 - 4) возможность вновь использовать деньги, полученные преступным путем, в реальном секторе экономики

7. Этап, на котором нелегальные деньги окончательно обретают легальный источник происхождения

- 1) интеграция
- 2) размещение
- 3) сокрытие
- 4) рассредоточение

8. Директива по предотвращению использования финансовой системы в целях отмывания доходов полученных преступным путем была принята Евросоюзом в году

- 1) 2000
- 2) 1995
- 3) 2005
- 4) 2010

9. Международная группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) создана в году

- 1) 1989
- 2) 1996
- 3) 2004
- 4) 2011

10. Выберите, что подразумевает под собой «Структурирование»

1) большой объем наличных нелегальных средств который не разбивается на множество мелких сумм, а сразу превращаются в финансовые инструменты без использования посредников

2) большой объем наличных нелегальных средств разбивается на множество мелких сумм которые без использования посредников частями превращаются в финансовые инструменты

3) большой объем наличных накапливается для последующего превращение в финансовые инструменты

4) большой объем наличных нелегальных средств разбивается на множество мелких сумм которые с помощью посредников превращаются в финансовые инструменты

Раздел 2. Теоретические основы финансового контроля

1. Не существует модели отмывания денег:

- 1) однофазная
- 2) двухфазная
- 3) трехфазная
- 4) четырехфазная

2. Фактор, который не влияет на степень сложности отмывания денежных средств:

- 1) располагаемые активы
- 2) наличие доступа к технологиям
- 3) место совершения и вид преступления
- 4) уровень инфляции

3. Фаза, которая считается первой в трехфазной модели отмывания денег:

- 1) замещение
- 2) размещение
- 3) интеграция
- 4) расслоение

4. Модель, которая является самой простой и самой быстрой для отмывания нерегулярных небольших доходов.

- 1) однофазная
- 2) двухфазная
- 3) трехфазная
- 4) четырехфазная

5. Трехфазная модель отмывания денег включает этапы:

- 1) замещение-расслоение-интеграция
- 2) расслоение-замещение-интеграция
- 3) размещение-замещение-расслоение
- 4) размещение-расслоение-интеграция

6. Не является участником при использовании схемы основанной на применении кредитования при отмывании денег:

- 1) компания однодневка
- 2) рынок ценных бумаг
- 3) оффшорный банк
- 4) российский банк

7. Не является участником при использовании схемы отмывания денег основанной на применении импорта:

- 1) фирма однодневка
- 2) оффшорный банк
- 3) фирма импортер услуг
- 4) рынок фондовый

8. Финансовый мониторинг это:

1) комплекс инструментов и мер по противодействию легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма

- 2) выявление незаконных источников получения денег
- 3) выявление незаконных операций в оффшорных зонах
- 4) отслеживание текущей финансовой деятельности организации

9. Уполномоченные органы в сфере финансового мониторинга в РФ:

- 1) Росфинмониторинг
- 2) Банк России
- 3) Росздравнадзор
- 4) Федеральная налоговая служба

10. Задачами Комитета по финансовому мониторингу в РФ являются:

1) сбор информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю

- 2) обработка информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю
- 3) анализ информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю
- 4) прогнозирование информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю

Раздел 3. Практика противодействия преступлениям в сфере банковской деятельности

1. Легализация доходов, полученных преступным путем это:
 - 1) фактическое внедрение «грязных» денег в финансовую систему страны
 - 2) сокрытие незаконного источника получения денег
 - 3) проведение операций в оффшорных зонах
 - 4) получение дивидендов от финансовой деятельности
2. Выбрать правильные названия этапов процесса отмыwania денег:
 - 1) размещение,
 - 2) интеграция
 - 3) управление
 - 4) рассредоточение
3. К числу основных законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность в области легализации (отмыwania) доходов, полученных преступным путем в Российской Федерации, относятся:
 - 1) Федеральный закон 115-ФЗ
 - 2) Гражданский Кодекс РФ
 - 3) Налоговый Кодекс РФ
 - 4) Федеральный закон 482-ФЗ
4. Формы размещения доходов полученных преступным путем
 - 1) контрабандный вывоз наличных денег за границу
 - 2) обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства или другую валюту без использования банковских счетов
 - 3) выдача займов населению
 - 4) аккумуляция денег небольшими суммами на один банковский счет
5. Особенности оффшорных зон
 - 1) благоприятный налоговый режим
 - 2) строгое соблюдение банковской тайны
 - 3) отсутствие процедуры обязательной идентификации клиентов
 - 4) желание сотрудничать с другими странами и международными организациями
6. Форма интеграции в процессе отмыwania доходов полученных преступным путем представляет
 - 1) операции с недвижимостью или произведениями искусства
 - 2) экспортно-импортные операции
 - 3) учреждение зарубежной корпорации
 - 4) вложения в реальный сектор экономики в стране

7. Страны инициаторы создания международной системы борьбы с отмыванием доходов полученных преступным путем

- 1) США, Япония, Германия
- 2) Великобритания, Франция
- 3) Италия, Канада
- 4) Россия, Китай

8. Типы стран наиболее благоприятными условиями для отмывания доходов полученных преступным путем

- 1) развивающиеся страны с относительно небольшой коррупцией и теневой экономикой
- 2) страны с офшорными юрисдикциями
- 3) сильно коррумпированные развивающиеся страны с теневой экономикой
- 4) развитые с малым удельным весом теневой экономики

9. Задачами Международной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) являются:

- 1) разработка международных стандартов в борьбе с отмыванием денег
- 2) расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями
- 3) проверка операций с денежными средствами и имуществом
- 4) прогнозирование информации по операциям с денежными средствами

10. К основным рекомендациям Международной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) относятся:

- 1) требования о признании отмывания преступных доходов правонарушением в государстве;
- 2) создание правового механизма обеспечивающего получения информации о правонарушениях
- 3) контроль за запутанными сложными денежными схемами
- 4) фиксирование и хранение информации о клиентах и их операциях

11. К основным способам отмывания денег относятся:

- 1) Смешивание
- 2) Тросты
- 3) Структурирование
- 4) Фондирование

12. Не относятся к целям деятельности по отмыванию денежных средств

- 1) уклонение от уплаты налогов
- 2) создание условий для безопасного инвестирования в легального бизнеса.

3) создание видимости законности получения доходов

4) создание условий для развития экономики

13. Не входит в трехфазную модель отмывания денег:

- 1) замещение
- 2) размещение
- 3) интеграция

4) расслоение

14. Способы отмывания денег:

1) контрабанда наличных

2) выставление фальшивых счетов

3) покупка ценных бумаг

4) Раунд-триппинг

15. Цели деятельности по отмыванию денежных средств:

1) сокрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников;

2) сокрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и инициирующие сам процесс отмывания

3) уклонение от уплаты налогов

4) предоставление информации о лицах получивших доходы незаконным путем.

16. Комплекс инструментов и мер по противодействию легализации (отмывания) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма это - _____ мониторинг

17. Фактическое внедрение «грязных» денег в финансовую систему страны это - _____ доходов, полученных преступным путем

18. Нелегальное перемещение наличных денег из страны с развитым финансовым контролем в страну со слабым контролем называется _____ наличных

19. Вывоз капитала из страны с последующим его возвращением в виде прямых иностранных инвестиций называется _____

20. Этапы процесса отмывания денег

1) размещение

2) рассредоточение

3) интеграция

А) на этой стадии проводятся множественные финансовые операции между кредитными организациями для сокрытия следов преступления

В) перевод денег (дистанцирование) дает возможность замаскировать их прямую связь с преступлением и вывести деньги за пределы досягаемости правоохранительных органов

С) преступник имеет возможность вновь использовать деньги, полученные преступным путем, в реальном секторе экономики и эти деньги обретают легальный источник происхождения.

2.3. Рекомендации по оцениванию результатов расчетно-аналитических заданий

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	Ответы в целом верные. В работе присутствуют незначительная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько искажившие логическую последовательность ответа
	Допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют

* Представлено в таблице 2.1.

ТИПОВЫЕ РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Задание 1. Юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 960 000 руб. с целью покупки оборудования для книгопечатания. В то же время из учредительных документов клиента следует, что данное предприятие создавалось с целью оказания услуг населению по ремонту и чистке одежды. Кроме того, операции, которые ранее совершал клиент, не относились к операциям, связанным с издательской деятельностью. Определите действия службы внутреннего контроля.

Задание 2. Физическое лицо внесло на счет клиента – юридического лица 3 000 000 руб. наличными за туристические услуги. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент занимается производством пиломатериалов и ранее туристических услуг никому не оказывал. Такая операция подлежит обязательному контролю или нет?

Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличных евро на сумму 25 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 41,0 руб. за 1 евро. Такая операция подлежит обязательному контролю или нет?

Критерии оценки

Задание 3. Физическое лицо обратилось в банк по вопросу:

1. продажи наличной иностранной валюты на сумму 35 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 41,0 за евро;

2.с заявлением на получение простого векселя банка на сумму 930 000 руб. с указанием в заявлении: «Прошу принять наличными»;

3.с просьбой разменять купюры 500 евро на общую сумму 35 000 евро на более мелкие. Курс Банка России на дату совершения операции составляет 40,1 за 1 евро.

4.с просьбой обменять неплатежные банкноты на общую сумму 35 000 евро на платежные. Курс Банка России на дату совершения операции составляет 40,1 за 1 евро. Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и почему?

Задание 4. Физические лица в течение дня совершают следующие операции в банке:

1.размещает на расчетный счет юридического лица наличные денежные средства в сумме 990 000 руб., указывая в денежно-расчетном документе, что вносимые средства представляют собой «Внос в уставный капитал ЗАО «УУУ».

2. Физическое лицо – резидент заполняет заявление на приобретение сберегательных сертификатов банка и просит выдать сберегательный сертификат на предъявителя на срок 120 дней на сумму 750 000 рублей за счет средств, находящихся на его счете в банке.

Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и почему?

Задание 5

1. В сообщении SWIFT, предусматривающем перевод 38 000 евро, составленном в формате MT 103, в поле «Beneficiary Customer» указано не наименование получателя платежа, а только номер его счета. Как банк должен квалифицировать данную операцию?

2. В банк от одного из шведских финансовых учреждений поступили платежные инструкции о зачислении 35 000 евро на счет юридического лица – клиента банка. При этом в сообщении SWIFT, составленном в формате MT 103, в поле «Ordering Customer» указано: «one of our customers». В этом случае работник банка, производящий зачисление денежных средств на транзитный валютный счет клиента как должен квалифицировать данную операцию?

Задание 6

В банк из нескольких иностранных банков поступили переводы денежных средств на сумму 8000 фунтов Великобритании, 3000 долларов США и 25 000 евро с инструкциями выплатить их физическому лицу – нерезиденту, не имеющему счета в банке. При этом в поле «Ordering Customer» всех платежных инструкций указано «one of our clients». Укажите действия сотрудника при квалификации вышеуказанных сумм.

Задание 7

При наличии в банке полного комплекта необходимых документов для квалификации сделки ответственный сотрудник должен квалифицировать по коду 5007 следующие сделки:

- поступления на счет клиента банка денежных средств по договору беспроцентного займа, который представлен юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией. Сумма сделки составляет 550 000 руб.;
- перечисление со счета юридического лица, если из назначения платежа следует, что предоставляется беспроцентный заем юридическому лицу. Сумма сделки составляет 850 000 руб.;
- перечисление со счета физического лица беспроцентного займа юридическому лицу. Сумма сделки составляет 750 000 руб.

Задание 8

Какие действия должен предпринять банк при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 руб. без открытия банковского счета, в случае если плательщиком является лицо, признанное террористом?

На сколько рабочих дней ФСФМ имеет право дополнительно приостановить операцию, одним из участников которой является физическое лицо или организация, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности?

В какой срок кредитная организация направляет сообщение в уполномоченный орган в случае приостановления операции с денежными средствами физического лица, в отношении которого имеются сведения об его участии в экстремистской деятельности

Задание 9

1. Относятся ли к сделкам, подлежащим обязательному контролю, сделки на сумму равную или превышающую 3 000 000 рублей, связанные с инвестированием в строительство?

2. Должен ли банк направлять сообщение в Уполномоченный орган об операции по перечислению 800 000 рублей лизинговой компании за предоставленное имущество?

3. Какие действия должен предпринять Банк при неполучении в течение 2-х рабочих дней постановления Уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок?

2.4. Рекомендации по оцениванию результатов кейс-задачи

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами изучаемой дисциплины и смежных дисциплин.

Хорошо	Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.
Удовлетворительно	Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.
Неудовлетворительно	Кейс не решен или решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

ТИПОВЫЕ КЕЙС-ЗАДАЧА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Кейс-задание		
Раздел 1. Теоретические основы финансового мониторинга			
Тема 1.1. Особенности финансового мониторинга Донецкой Народной Республики	Составить структуру закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»		
	Структура закона 115-ФЗ		
	Глава	Статья	Комментарии к статье
Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Составить словарь терминов из закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (30 определений).		
Тема 1.3. Субъекты первичного финансового мониторинга	Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.		
Тема 1.4 Основы организации службы финансового мониторинга в банке	Проведите структурирование изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по направлениям: 1) по субъектам финансового мониторинга, 2) по видам операций с денежными средствами и 3) по формам контроля.		

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Кейс-задание
Раздел 2. Теоретические основы финансового контроля	
Тема 2.1. Сущность, роль и задачи финансового контроля	Определите влияние изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на деятельность субъектов финансового мониторинга.
Тема 2.2. Виды и формы финансового контроля	Обслуживающий банк устанавливает клиенту – юридическому лицу лимит остатка денежных средств в кассе. При получении денег из банка в чеке должна указываться цель, на которую организация получает деньги (заработная плата, командировочные, хозяйственные расходы и др.). Чек визирует работник банка. Один раз в квартал должна проводиться ревизия в кассе инвентаризационной комиссией организации. Ежегодно банк должен проводить проверку кассовой дисциплины в организации. Задание: классифицировать содержание задачи: - по времени проведения контроля - по подведомственности - по источникам информации
Тема 2.3. Внутренний финансовый и хозяйственный контроль	Анализ российского срочного рынка. Изучите информацию, представленную на сайте Московской биржи в разделе «Срочный рынок». Ответьте на следующие вопросы. 1. Какие виды деривативов представлены на российском биржевом рынке? 2. На какие виды активов Московская биржа предлагает фьючерсы? 3. Какие из контрактов являются расчетными, а какие поставочными? 4. Какова длительность обращающихся на бирже фьючерсов? 5. Каковы стандартные сроки исполнения фьючерсов? 6. Какие показатели характеризуют объем и динамику рынка фьючерсов? 7. Какова динамика этих показателей в последние несколько месяцев? Как это характеризует происходящие на рынке процессы? 8. Какие из фьючерсов, обращающихся на бирже, обладают наибольшей ликвидностью? По каким показателям можно сделать вывод о ликвидности фьючерса? Составьте список пяти наиболее ликвидных фьючерсов в разрезе базисных активов. Проследите, контракты с какими сроками исполнения являются наиболее ликвидными. 9. На какие базисные активы Московская биржа предлагает опционы?

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Кейс-задание
	10. В чем особенности исполнения опционов на бирже? 11. Какие показатели характеризуют объем и динамику рынка опционов? 12. Какова динамика этих показателей в последние несколько месяцев? Как это характеризует происходящие на рынке процессы?
Тема 2.4. Организация и планирование контрольно-ревизионной работы	При осуществлении дистанционного надзора за деятельностью Ломбарда по результатам рассмотрения территориальным подразделением Банка России представленных Ломбардом документов и информации, установлено, что в нарушение пп. 7 п. 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ Ломбард не проинформировал уполномоченный орган о результатах проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, проведенных 31.12.2018, 31.03.2019 и 30.06.2019. Территориальным подразделением Банка России в адрес Ломбарда направлено предписание, в соответствии с которым Ломбарду следовало: устранить нарушения, направив в уполномоченный орган соответствующие ФЭС, если такие ФЭС не были направлены в уполномоченный орган до даты получения предписания; принять меры, направленные на недопущение в дальнейшей деятельности нарушений законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, указанных в предписании. Предписание размещено в Личном кабинете 02.08.2019, следовательно, в соответствии с п. 4.3 Указания № 4600-У считается полученным Ломбардом 03.08.2019. Отчет об исполнении предписания необходимо было направить в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем его получения, в электронном виде через личный кабинет с приложением копий документов, подтверждающих устранение нарушений: копий ФЭС; квитанций, содержащих подтверждение их принятия уполномоченным органом, и проведение мероприятий, направленных на недопущение в дальнейшей деятельности нарушений законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. В установленный срок отчет об исполнении предписания от Ломбарда в территориальное подразделение Банка России не поступил. Какие последствия грозят ломбарду?
Раздел 3. Практика противодействия преступлениям в сфере банковской деятельности	

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Кейс-задание
Тема 3.1. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга	Используя открытые сетевые информационные ресурсы, подберите в качестве примера две - три недавние публикации, посвященные проблеме бегства капитала (утечка, вывоз). Проанализируйте, что понимают авторы под бегством капитала. Обсудите, как связана эта проблема с целью и задачами государства в сфере финансового мониторинга. www.cbr.ru – сайт Банка России www.finam.ru – Финансовая информация www.finanaliz.ru – Финансовый анализ www.finansmag.ru – Журнал "Финанс." www.finansy.ru – Публикации по экономике и финансам www.mfd.ru – Финансовая информация www.minfin.ru – Министерство финансов РФ
Тема 3.2. Типология факторов и случаев отказа открытия счета клиенту и проведения его операций	Дать определение понятиям «оффшорная страна» и «оффшорная зона». Определить какая между ними разница. Используя открытые сетевые информационные ресурсы, подберите в качестве примера одну из оффшорных зон. Изучите и проанализируйте ее деятельность по следующим направлениям: – условия регистрации компаний в оффшорной зоне; – порядок уплаты налогов и какие налоги уплачивает компания; – оценить влияние этих зон на экономику той страны где они существуют; – оценить, как связана деятельность оффшорной зоны с легализацией капитала
Тема 3.3. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган	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.
Тема 3.4. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов	Изучите информацию, представленную на сайте Московской биржи в разделе «Срочный рынок». Ответьте на следующие вопросы. 1. Какие виды деривативов представлены на российском биржевом рынке? 2. На какие виды активов Московская биржа предлагает фьючерсы? 3. Какие из контрактов являются расчетными, а какие поставочными? 4. Какова длительность обращающихся на бирже фьючерсов? 5. Каковы стандартные сроки исполнения фьючерсов? 6. Какие показатели характеризуют объем и динамику рынка фьючерсов?

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Кейс-задание
	7. Какова динамика этих показателей в последние несколько месяцев? Как это характеризует происходящие на рынке процессы? 8. Какие из фьючерсов, обращающихся на бирже, обладают наибольшей ликвидностью? По каким показателям можно сделать вывод о ликвидности фьючерса? Составьте список пяти наиболее ликвидных фьючерсов в разрезе базисных активов. Проследите, контракты с какими сроками исполнения являются наиболее ликвидными. 9. На какие базисные активы Московская биржа предлагает опционы? 10. В чем особенности исполнения опционов на бирже? 11. Какие показатели характеризуют объем и динамику рынка опционов? 12. Какова динамика этих показателей в последние несколько месяцев? Как это характеризует происходящие на рынке процессы?
Тема 3.5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля коммерческих банков по направлению финансового мониторинга	Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций: вложения на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб.
Тема 3.6. Взаимодействие службы финансового мониторинга с регулирующими органами	Изучите сайт Некоммерческого партнерства «Национальная лига управляющих» (http://www.nlu.ru). 1. Раздел «Статистика рынка». Выясните количество ПИФ разных типов и категорий на запрашиваемую дату. Сколько фондов предназначено для квалифицированных инвесторов? 2. Раздел «ПИФы». Выберите топ-10 лучших ПИФов по доходности за последний месяц текущего года. Назовите их управляющие компании. 3. Раздел «GIPS». Глобальные стандарты оценки результатов инвестирования (Global Investment Performance Standards — GIPS®). Методика расчета. Какие требования к расчету доходности инвестиций предъявляет данный документ? 4. Раздел «Пенсионные накопления». Выберите топ-10 лучших управляющих компаний по доходности от инвестирования пенсионных накоплений за последний квартал текущего года. Каковы состав и структура пенсионных накоплений управляющих компаний?

2.5. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений.

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Темы
Раздел 1. Теоретические основы финансового мониторинга	
Тема 1.1. Особенности финансового мониторинга Донецкой Народной Республики	1. История возникновения и развития понятия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма 2. Определение понятий (легализация) отмывание доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Темы</i>
	3. Основные признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и факторы, способствующие развитию данного явления
Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	1. Приемы и способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма 2. Международные институты в сфере финансового мониторинга и их характеристика 3. Международные стандарты в сфере финансового мониторинга
Тема 1.3. Субъекты первичного финансового мониторинга	1. Модели и стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма 2. Система финансового мониторинга за рубежом и ее особенности 3. Организационные основы финансового мониторинга в банковской системе РФ
Тема 1.4 Основы организации службы финансового мониторинга в банке	1. Агенты финансового мониторинга и их функции 2. Правовой статус и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу 3. Государственное регулирование и особенности финансового мониторинга в банковской сфере и на финансовом рынке
Раздел 2. Теоретические основы финансового контроля	
Тема 2.1. Сущность, роль и задачи финансового контроля	1. Организация финансового мониторинга на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней 2. Государственное регулирование и порядок осуществления финансового мониторинга организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, не имеющих надзорные органы 3. Организационная структура надзорных органов финансового мониторинга в России
Тема 2.2. Виды и формы финансового контроля	1. Роль финансового контроля в развитии экономики, выявлении резервов роста финансовых ресурсов, их рациональном, экономном и эффективном использовании. 2. Значение финансового контроля для укрепления финансовой дисциплины. 3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами
Тема 2.3. Внутренний финансовый и хозяйственный контроль	1. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения и основные характеристики 2. Права проверяющего государственного органа 3. Характерные нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ
Тема 2.4. Организация и планирование контрольно-ревизионной работы	1. Основы международного законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Темы
	2. Международные организации в международной системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и принимаемые им документы 3. Законодательство РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
Раздел 3. Практика противодействия преступлениям в сфере банковской деятельности	
Тема 3.1. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга	1. Основные этапы формирования Российской системы ПОД/ФТ 2. Характеристика современной международной системы ПОД/ФТ 3. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ
Тема 3.2. Типология факторов и случаев отказа открытия счета клиенту и проведения его операций	1. Институциональные и правовые основы национальной системы ПОД/ФТ в России 2. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в финансовых – не кредитных организациях: страховых, риэлтерских и лизинговых компаниях 3. Методы организации работы по ПОД/ФТ профессиональных участников рынка ценных бумаг РФ
Тема 3.3. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган	1. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в не финансовых организациях: букмекерских конторах, ломбардах, организациях федеральной почтовой связи 2. Права и обязанности надзорных органов: Росфинмониторинга, Центрального Банка России, Федеральной службы по надзору в сфере связи 3. Формы межведомственного взаимодействия надзорных органов и пути их совершенствования
Тема 3.4. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов	1. Порядок формирования и составления правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ коммерческих банков 2. Основы организации внутреннего контроля по ПОД/ФТ коммерческих банков 3. Основные правила идентификации и оценки уровня риска клиентов и выгодоприобретателей в коммерческом банке
Тема 3.5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля коммерческих банков по направлению финансового мониторинга	1. Порядок представления коммерческими банками информации в Росфинмониторинг по операциям, подлежащим обязательному контролю 2. Критерии выявления подозрительных и сомнительных сделок в коммерческом банке 3. Порядок и формы повышения квалификации и обучения сотрудников коммерческих банков по ПОД/ФТ
Тема 3.6. Взаимодействие службы финансового мониторинга с	1. Методы и порядок приостановления операций и отказа от открытия счетов потенциальным клиентам банков

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Темы</i>
регулирующими органами	2. Порядок хранения информации по ПОД/ФТ и сохранения коммерческой тайны в банке 3. Ответственность должностных лиц и коммерческих банков банка за факты не выполнения законодательных и нормативных документов по ПОД/ФТ

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ / СООБЩЕНИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Темы докладов / сообщений по темам дисциплины</i>
Раздел 1. Теоретические основы финансового мониторинга	
Тема 1.1. Особенности финансового мониторинга Донецкой Народной Республики	1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов 2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег 3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
Тема 1.2. Международные системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	1. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. 2. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. 3. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
Тема 1.3. Субъекты первичного финансового мониторинга	1. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи. 2. Международный опыт создания органов финансовой разведки 3. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
Тема 1.4 Основы организации службы финансового мониторинга в банке	1. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ 2. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ 3. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России
Раздел 2. Теоретические основы финансового контроля	
Тема 2.1. Сущность, роль и задачи финансового контроля	1. Основные задачи Счетной палаты Российской Федерации 2. Основные направления деятельности Счетной палаты Российской Федерации 3. Порядок формирования Счетной палаты Федеральным Собранием Российской Федерации

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Темы докладов / сообщений по темам дисциплины
Тема 2.2. Виды и формы финансового контроля	1. Полномочия органов финансового контроля в субъектах Российской Федерации и органах местного самоуправления 2. Сущность аудита и аудиторской деятельности 3. Место аудита в системе финансового контроля
Тема 2.3. Внутренний финансовый и хозяйственный контроль	1. Основные требования к отчету о проведении контрольного мероприятия 2. Основные разделы отчета о результатах контрольного мероприятия 3. Требования к отчету при проведении внешнего финансового контроля 4. Критерии и показатели эффективности государственного финансового контроля 5. Характеристика международных институтов финансового контроля.
Тема 2.4. Организация и планирование контрольно-ревизионной работы	1. Правовое регулирование аудиторской деятельности 2. Цели и основные принципы стандартов аудита 3. Методология внутрифирменного аудита 4. Международные стандарты аудита 5. Национальные стандарты аудита
Раздел 3. Практика противодействия преступлениям в сфере банковской деятельности	
Тема 3.1. Порядок организации работы по хранению информации и обучению сотрудников банка основам финансового мониторинга	1. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга 3. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами 4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
Тема 3.2. Типология факторов и случаев отказа открытия счета клиенту и проведения его операций	1. Проблемы реформирования государственного финансового контроля в Российской Федерации. 2. Универсальные принципы финансового контроля. 3. Прикладные принципы финансового контроля. 4. Международно-правовые основы финансового контроля. 5. Соотношение финансового контроля и финансового мониторинга. 6. Проблемы реформирования государственного финансового контроля в Российской Федерации.
Тема 3.3. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган	1. Задачи и последовательность контроля и ревизии кредитных и заемных операций. 2. Порядок проведения ревизии учетных операций с подотчетными лицами. 3. Ревизия учета расчетов по налогам и сборам. 4. Контроль и ревизия расчетных и кредитных операций. 5. Контроль и ревизия дебиторской и кредиторской задолженности.

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Темы докладов / сообщений по темам дисциплины</i>
Тема 3.4. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов	1. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю 2. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок 3. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
Тема 3.5. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля коммерческих банков по направлению финансового мониторинга	1. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ 2. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом 3. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Тема 3.6. Взаимодействие службы финансового мониторинга с регулирующими органами	1. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 2. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом 3. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег
3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
8. Международный опыт создания органов финансовой разведки
9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ

11. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ

12. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России

13. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга

15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами

16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю

18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок

19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ

21. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

22. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

23. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

24. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

25. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах

26. Сущность, роль и функции контроля в управлении экономикой

27. Принципы контроля

28. Классификация видов контроля

29. Сущность финансового контроля; взаимосвязь и отличия внешнего и внутреннего контроля

30. Взаимосвязь внутреннего и внешнего финансового контроля

31. Отличия внутреннего и внешнего финансового контроля

32. Основные задачи и направления внешнего финансового контроля

33. Независимый внешний финансовый контроль

34. Основные задачи и направления внутреннего финансового контроля

35. Внутренний финансовый контроль и внутрихозяйственный расчет коммерческих предприятий

36. Внутренний контроль и система мер по ограничению риска хозяйственной деятельности

37. Система бюджетирования и ее роль в организации внутрихозяйственного финансового контроля
38. Ревизия как инструмент контроля
39. Правила проведения ревизии
40. Виды ревизии
41. Права и обязанности ревизора
42. Ревизионный процесс; основания и периодичность проведения ревизионных проверок
43. Планирование ревизии
44. Последовательность проведения ревизии
45. Методы и специальные методические приемы документального и фактического контроля при проведении ревизии
46. Методы и приемы фактического контроля
47. Порядок составления обобщающего документа о состоянии бухгалтерского учета и достоверности отчетности организаций
48. Порядок ознакомления с актом ревизии и его подписание
49. Реализация материалов ревизии
50. Организация ревизионной работы экономических субъектов, осуществляющих различные виды экономической деятельности
51. Особенности ревизии в торговле
52. Особенности ревизии в сфере общественного питания
53. Особенности ревизии автотранспортных предприятий