

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики и предпринимательства

УТВЕРЖДЕНО

Решением

Ученого совета ННГУ

Протокол №13 от

«_30 » _11 2022г

Рабочая программа дисциплины

Финансовый мониторинг

Уровень высшего образования
магистратура

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность образовательной программы
Финансовая аналитика и консалтинг

Форма обучения
Очная, очно-заочная, заочная

Нижегород

2023 год

1. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина Б1.В.05 «Финансовый мониторинг» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Место дисциплины в учебном плане образовательной программы	
Блок 1. Дисциплины (модули) Часть, формируемая участниками образовательных отношений	Дисциплина Б1.В.05 «Финансовый мониторинг» организации» относится к части ООП направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», формируемой участниками образовательных отношений.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции*	Результаты обучения по дисциплине**	
ПК-2. Способен идентифицировать и анализировать риски, существенные для сферы децентрализованных и централизованных финансов, используя различные доступные источники информации	ПК-2.1 Аргументированно выделяет совокупность факторов неопределенности, существенных для функционирования объекта исследования	<i>Знать</i> направления финансового мониторинга организаций в РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), в том числе нацеленные на выделение факторов неопределенности, существенных для функционирования организаций. <i>Уметь</i> собирать и анализировать информацию для принятия решений в сфере ПОД/ФТ, выделяя факторы неопределенности, существенные для функционирования организаций. <i>Владеть</i> навыками сбора и анализа информации в сфере ПОД/ФТ с выделением факторов неопределенности, существенных для функционирования организаций.	<i>Тест, собеседования, практические задания</i>
	ПК-2.2 Владеет методами анализа и оценки рисков, создающих потенциальные угрозы для финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования	<i>Знать</i> направления финансового мониторинга организаций в РФ в сфере ПОД/ФТ, в том числе нацеленные на учёт рисков, создающих потенциальные угрозы для финансово-хозяйственной деятельности организаций. <i>Уметь</i> собирать и обрабатывать информацию для принятия решений в сфере ПОД/ФТ с учётом рисков, создающих потенциальные угрозы для финансово-хозяйственной деятельности организаций. <i>Владеть</i> методами сбора и обработки информации в сфере ПОД/ФТ с учётом рисков, создающих потенциальные угрозы для финансово-хозяйственной деятельности организаций.	<i>Тест, собеседование, практические задания</i>
ПК-4. Способен проводить самостоятельные	ПК-4.1 Структурирует и формулирует	<i>Знать</i> основные экономические понятия сферы ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и нормативные документы в сфере	<i>Тест, собеседование, доклад (по</i>

<p>исследования (расследования) в соответствии с разработанной программой, вносить оригинальные предложения, касающиеся направлений и методов исследования (расследования), обосновывать собственный вклад в развитие выбранной проблемы сферы финансов и кредита.</p>	<p>алгоритм решения поставленной задачи, участвует в реализации его составных частей и согласовании (увязывании) их результатов, руководствуясь принципами финансовой науки / в случае необходимости – с правовой точки зрения и с точки зрения экономического смысла.</p>	<p>ПОД/ФТ. <i>Уметь</i> применять основные экономические понятия сферы ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и нормативные документы в сфере ПОД/ФТ для решения поставленной задачи. <i>Владеть</i> навыками применения основных экономических понятий сферы ПОД/ФТ, нормативных правовых актов и нормативных документов в сфере ПОД/ФТ для решения поставленной задачи.</p>	<p><i>результатам проведенного исследования)</i></p>
	<p>ПК-4.2 Дает критическую оценку собственному решению поставленной задачи и его выводам, оценивая их связь с выполненными ранее исследованиями в выбранной и смежной областях сферы финансов и кредита, и с результатами этих исследований.</p>	<p><i>Знать</i> способы сбора актуальной информации по результатам исследований в сфере ПОД/ФТ. <i>Уметь</i> критически оценивать собственное решение поставленной задачи с выполненными ранее исследованиями в сфере ПОД/ФТ <i>Владеть</i> навыками критической оценки собственного решения поставленной задачи с выполненными ранее исследованиями в сфере ПОД/ФТ</p>	<p><i>Тест, собеседование, доклад (по результатам проведенного исследования)</i></p>

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
Общая трудоемкость	__2__ ЗЕТ	__2__ ЗЕТ	__2__ ЗЕТ
Часов по учебному плану	72	72	72
в том числе			
аудиторные занятия (контактная работа):			
- занятия лекционного типа	4	4	4
- занятия семинарского типа (практические занятия)	24	24	8
самостоятельная работа	43	43	55
КСР	1	1	1

Промежуточная аттестация – зачёт	4
---	----------

3.2. Содержание дисциплины

Наименование тем дисциплины (модуля), форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	Всего (часы)			В том числе											
				Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них									Самостоятельная работа обучающегося, часы		
				Занятия лекционного типа			Занятия семинарского типа			Всего					
	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная
Тема 1. Государственный финансовый мониторинг: понятие и задачи.	18	18	18	1	1	1	6	6	2	7	7	3	11	11	15
Тема 2. Российская система ПОД/ФТ. Органы государственного финансового мониторинга.	18	18	18	1	1	1	6	6	2	7	7	3	11	11	15
Тема 3. Основные направления деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу.	17	17	13	1	1	1	6	6	2	7	7	3	10	10	10
Тема 4. Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых и нефинансовых организациях.	18	18	18	1	1	1	6	6	2	7	7	3	11	11	15
Текущий контроль	1	1	1							1	1	1			
Промежуточная аттестация															
Зачет (4ч.ЗФО)															
Итого	72	72	72	4	4	4	24	24	8	29	29	13	43	43	55

Практические занятия (семинарские занятия) организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка предусматривает решение прикладных заданий по теме 4, позволяющих выработать практические навыки у обучающихся в соответствии с видом будущей профессиональной деятельности и закрепленными за дисциплиной компетенциями. Выполняемые практические задания позволяют развить навыки работы с фактическим материалом, умение ориентироваться в реальной ситуации, делать выводы и предложения.

На проведение практических занятий (семинарских) в форме практической подготовки отводится 4 часа.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- практических навыков аналитического и научно-исследовательского типов задач в соответствии с профилем ОП;

- компетенций:

ПК-2. Способен идентифицировать и анализировать риски, существенные для сферы децентрализованных и централизованных финансов, используя различные доступные источники информации;

ПК-4. Способен проводить самостоятельные исследования (расследования) в соответствии с разработанной программой, вносить оригинальные предложения, касающиеся направлений и методов исследования (расследования), обосновывать собственный вклад в развитие выбранной проблемы сферы финансов и кредита

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа, групповых или индивидуальных консультаций.

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой дисциплины, включенными в нее планом изучения дисциплины и перечнем литературы; рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшествующих тем рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который служит базой изучаемого раздела данной дисциплины. При подготовке к практическому занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу. Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

Практические занятия неразрывно связаны с домашними заданиями как основным видом текущей самостоятельной работы, являясь, в сочетании с систематическим изучением теоретического материала, основой оценки знаний, фиксируемой в промежуточной и итоговой аттестациях.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине и предусматривает:

- повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
- подготовку к практическим занятиям;
- выполнение общих и индивидуальных домашних заданий;
- работу с электронными источниками;
- подготовку к сдаче зачёта.

Планирование времени на самостоятельную работу важно осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом повторение пройденного материала.

При подготовке к зачету следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Самостоятельная работа обучающегося, прежде всего, заключается в изучении литературы, дополняющей материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо

овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, обучающийся должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратиться к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществит поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, соберет необходимую информацию.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

5. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю),

включающий:

5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможно оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько незначительных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможно оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами, выполнены все задания в полном объеме.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие владения материалом.	При решении стандартных	Имеется минимальный	Продemonстрированы базовые	Продemonстрированы базовые	Продemonстрированы навыки	Продemonстрирован творческий

	Невозможно сть оценить наличие навыков вследствие отказа обучающего ся от ответа	задач не продемонст рированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.	при решении нестандартн ых задач без ошибок и недочетов.	подход к решению нестандартн ых задач
--	---	---	---	---	---	---	--

Шкала оценки при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
	превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой
зачтено	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»
	удовлетворител ьно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	неудовлетворит ельно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения.

5.2.1 Контрольные вопросы

Вопрос	Код компетенции
1. Определение понятия «легализация (отмывание) денег». Стадии процесса отмывания денег.	ПК-2, ПК-4
2. Определение понятия «финансирование терроризма», источники финансирования террористической деятельности.	ПК-2, ПК-4
3. Общественная и экономическая опасность явлений	ПК-2, ПК-4

отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.	
4. Нормативно-правовая база государственного финансового мониторинга в РФ.	ПК-2, ПК-4
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».	ПК-2, ПК-4
6. Институциональные основы российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.	ПК-2, ПК-4
7. Структура российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.	ПК-2, ПК-4
8. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в РФ, их функции как субъектов первичного финансового мониторинга.	ПК-2, ПК-4
9. Субъекты государственного финансового мониторинга в РФ.	ПК-2, ПК-4
10. Этапы развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма; содержание этапа 1991-2001 годы.	ПК-2, ПК-4
11. Этапы развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма; содержание этапа 2002-2013 годы.	ПК-2, ПК-4
12. Этапы развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма; содержание этапа с 2013 года по настоящее время.	ПК-2, ПК-4
13. Правовой статус и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.	ПК-2, ПК-4
14. Структура Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.	ПК-2, ПК-4
15. Задачи и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ как подразделения финансовой разведки.	ПК-2, ПК-4
16. Надзорная деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.	ПК-2, ПК-4
17. Задачи и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ как подразделения финансовой разведки.	ПК-2, ПК-4
18. Банк России в системе ПОД/ФТ.	ПК-2, ПК-4
19. Федеральная налоговая службы РФ в системе ПОД/ФТ.	ПК-2, ПК-4
20. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) в системе ПОД/ФТ.	ПК-2, ПК-4
21. Российская государственной пробирная палата при	ПК-2, ПК-4

Министерстве финансов Российской Федерации (Пробирная палата России) в системе ПОД/ФТ.	
22. Особенности деятельности финансовых организаций в системе ПОД/ФТ.	<i>ПК-2, ПК-4</i>
23. Особенности деятельности нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ.	<i>ПК-2, ПК-4</i>
24. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.	<i>ПК-2, ПК-4</i>
25. Составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в финансовых организациях.	<i>ПК-2, ПК-4</i>
26. Составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях.	<i>ПК-2, ПК-4</i>
27. Направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.	<i>ПК-2, ПК-4</i>
28. Межведомственная координация в системе ПОД/ФТ.	<i>ПК-2, ПК-4</i>
29. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ. Международная деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.	<i>ПК-2, ПК-4</i>
30. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с правоохранительными и контрольными органами.	<i>ПК-2, ПК-4</i>

5.2.2. Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенций

Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции ПК-2

1. Государственный финансовый мониторинг – это:

а) контроль, осуществляемый в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязательств перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов и т. д.);

б) проверка соблюдения органами государственной власти и местного самоуправления, юридическими и физическими лицами финансового законодательства Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, рациональности и эффективности использования государственных финансовых и материальных ресурсов;

в) контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и расходной частей бюджета и т. п.).

2. Противодействие финансированию терроризма – это:

а) самостоятельное направление деятельности финансового мониторинга, предполагающее проведение ряда специфических процедур в отношении клиентов и проводимых ими сделок и операций;

б) деятельность физических лиц и организаций, направленная на совершение деяний, определяемых нормами национального законодательства как преступления террористического характера;

в) деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма;

3. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) – это:

а) орган, исполняющий постоянный контроль финансового состояния субъекта в целом или одной из сторон;

б) совокупность проверок финансового состояния субъекта;

в) Федеральный орган исполнительной власти России, уполномоченный принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

4. Руководство деятельностью Росфинмониторинга осуществляет:

а) Президент Российской Федерации;

б) Счетная палата;

в) Министерство финансов.

5. Какие организации подотчётны Пробырной палате России в сфере ПОД/ФТ:

а) организации, занимающиеся операциями с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

б) организации, работающие в сфере химической промышленности;

в) организации, осуществляющие брокерскую деятельность.

Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции ПК-4

1. Федеральная пробирная палата осуществляет государственный контроль (надзор) за исполнением требований законодательства о ПОД/ФТ

а) организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

б) лизинговыми компаниями;

в) операторами по приему платежей.

2. По целевой направленности все правовые процедуры финансового мониторинга необходимо подразделять на информационные, контрольные и правоохранные процедуры. Что относится к правоохранным?

а) мониторинг операций и сделок для выявления противоправной деятельности, оценка и анализ полученной от агентов финансового мониторинга информации;

б) сбор и хранение информации (идентификация клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, хранение документов; обучение персонала);

в) приостановление операций, замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества, предоставление результатов проведенного анализа подразделением финансового мониторинга, в дальнейшем – в правоохранные органы для принятия решения о возбуждении уголовного дела или ее приобщения в рамках уже существующего уголовного дела.

3. Какие сведения необходимо получить дополнительно в целях идентификации кредитной организации – резидента?

- а) Банковский идентификационный код.
- б) Перечень расчетных счетов, открытых в иных кредитных организациях.
- в) Достаточно сведений, получаемых в целях идентификации юридического лица.

4. Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при выявлении операций, связанных с экстремистской деятельностью или терроризмом?

а) Видом операции и перечнем, содержащим сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму.

б) Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также перечнем, содержащим сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму.

в) Перечнем, содержащим сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, независимо от суммы и характера операции.

5. Если сотрудник подразделения по работе с клиентами установил, что проводимая клиентом операция, подпадает под обязательный контроль по коду вида операции 7001, в какой срок сотрудник должен направить Контролеру сообщение об операции?

- а) Не позднее конца недели.
- б) Не позднее конца текущего рабочего дня.
- в) Немедленно.

1.2.3. Вопросы для проведения собеседований для оценки сформированности компетенций

Вопросы для проведения собеседований для оценки сформированности компетенции

ПК-2

1. Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии.
2. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.
3. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов.
4. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
5. Национальная система ПОД/ФТ. Эволюция российской системы ПОД/ФТ.
6. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.
7. Национальная система ПОД/ФТ: структура, функции и задачи.
8. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
9. Этапы становления и развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

Вопросы для проведения собеседований для оценки сформированности компетенции

ПК-4

1. Особенности деятельности финансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
2. Особенности деятельности нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
3. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
4. Составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в финансовых организациях.
5. Составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях.
6. Направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.
7. Межведомственная координация в системе ПОД/ФТ.
8. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ. Международная деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.
9. Взаимодействие Федеральной службы по финансовому мониторингу с правоохранительными и контрольными органами.

1.2.3. Тематика докладов для оценки сформированности компетенции ПК-4

1. Выработка государственной политики и нормативно-правовое регулирование (по материалам публичного отчёта о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2021 г.)
2. Риски в кредитно-финансовой сфере (по материалам публичного отчёта о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2021 г.)
3. Риски в сфере противодействия коррупции (по материалам публичного отчёта о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2021 г.)
4. Риски в бюджетной сфере (по материалам публичного отчёта о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2021 г.).
5. Риски в секторах реальной экономики (по материалам публичного отчёта о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2021 г.).
6. Риски в сфере противодействия незаконному обороту наркотиков (НОН) (по материалам публичного отчёта о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2019 г.).
7. Риски в сфере противодействия финансирования терроризма и распространению оружия массового уничтожения (по материалам публичного отчёта о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2021 г.).
8. Межведомственные инструменты минимизации рисков и угроз (по материалам публичного отчёта о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2021 г.).

1.2.4. Практические задания для оценки компетенции ПК-2

Задание 1

Юридическому лицу было отказано Банком в заключении договора банковского счета по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ. Какие действия должны совершить сотрудники Банка в соответствии с Федеральным законодательством?

Задание 2

Банк совершил операцию с денежными средствами или иным имуществом, подлежащую обязательному контролю. Какие действия должны совершить сотрудники Банка в соответствии с Федеральным законодательством?

Задание 3

Банк выявил в деятельности клиента операцию (сделку), которая соответствует признакам, указывающих на необычный характер сделки (классификатор), в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Кто из сотрудников Банка и какие действия должен совершить в соответствии с Федеральным законодательством?

Задание 4

Банк обращается к клиентам, их представителям с целью получения дополнительной информации, документов, сведений по произведенным операциям клиента. Банк не получает требуемой информации. Какие действия должны совершить сотрудники банка в соответствии с Федеральным законодательством?

Задание 5 (У1, В1).

Клиент Банка совершил снятие со счета юридического лица денежные средства в сумме 750000 рублей в наличной форме. Это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности. Действия сотрудников Банка в соответствии с Федеральным законодательством?

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Нормативно-правовые акты РФ

1. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ
2. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ
3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в действующей редакции) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
5. Федеральный закон от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»
6. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»
7. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
8. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

9. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»
10. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 года № 1263 "Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
11. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»

Основная литература

1. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст : электронный // <http://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=841267&idb=0>
2. Финансовый мониторинг : т.1 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры /Ю Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, 2018. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). - 696 с. - ISBN 978-5-7205-1426-6. - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785720514266.html>
3. Финансовый мониторинг : т. 2 : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. / Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный, В. И. Глотов [и др.] ; под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - Москва : Юстицинформ, 2018. - 479 с. - ISBN 978-5-7205-1427-3. - Текст : электронный. // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. — URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785720514273.html>

Дополнительная литература

1. Андронов, М.Ю. Практические задания по государственному контролю в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения : учебное пособие / М. Ю. Андронов, Ф. К. Иванов ; [Международный учебно-методический центр финансового мониторинга]. — Москва : Перо, 2021. — 368 с. ; 22 см. — ISBN 978-5-00189-427-8 — Текст : электронный //МУМЦ ФМ [сайт]. — URL: [https://mumcfm.ru/mediateka/1419?&f\[\]=50](https://mumcfm.ru/mediateka/1419?&f[]=50)
2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный <http://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=848847&idb=0>
3. Кафтан, В. В. Противодействие терроризму : учебное пособие для вузов / В. В. Кафтан. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 261 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00322-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511349>
4. Короткий Ю.Ф. Управление рисками в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Вопросы методологии : учебное пособие / Ю. Ф. Короткий ; Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. -

- Москва : МУМЦФМ, 2020. - 99, [1] с. : ил., табл., цв. ил., табл.; 21 см.; ISBN 978-5-6044180-7-9. – Текст : электронный //МУМЦ ФМ [сайт]. — URL: [https://mumcfm.ru/mediateka/1420?&f\[\]=50](https://mumcfm.ru/mediateka/1420?&f[]=50)
5. Корчагин О.Н. Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков. Практическое пособие. – М., 2014 – 83 с. – под редакцией Батыршин И.И. – Текст : электронный //МУМЦ ФМ [сайт]. – URL: <https://mumcfm.ru/mediateka/142>
 6. Кунев Д. А. Правовые основы и методика трансграничного розыска, ареста, конфискации и возврата из-за рубежа преступных активов в уголовном процессе : монография / Д. А. Кунев; Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2022. - 143 с. – Текст : электронный //МУМЦ ФМ [сайт]. – URL: <https://mumcfm.ru/mediateka/1090>
 7. Лафитский В.И. и др. Прозрачность юридических лиц и образований: пути снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма [Текст] = Transparency of legal entities and legal formations: ways of reducing risks of ml/ft : (сравнительно-правовое исследование) : монография / [В. И. Лафитский и др.] ; отв. ред. В. И. Лафитский, М. А. Цириня ; Ин-т законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, Междунар. учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ). - Москва : МУМЦФМ, 2014. - 415 с.; 22 см.; ISBN 978-5-904729-95-0 – Текст : <http://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=488567&idb=0>
 8. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения : [учебное пособие для высших учебных заведений / П. В. Ливадный, В. П. Нечаев, Г. Ю. Негляд и др.] ; под редакцией Г. Ю. Негляда, Ю. В. Лафитской ; Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2022. — 455 с. — Текст : электронный //МУМЦ ФМ [сайт]. — URL: [https://mumcfm.ru/mediateka/888?&f\[\]=50](https://mumcfm.ru/mediateka/888?&f[]=50)
 9. Пикуров, Н.И. Налоговые преступления как предикатные в отношении легализации преступных доходов: подходы к реализации международных стандартов [Текст] / Пикуров Н. И. ; Междунар. учебно-методический центр финансового мониторинга. - Москва : МУМЦФМ, 2014. - 151 с. : табл.; 22 см.; ISBN 978-5-904729-93-6 – Текст : электронный // <http://e-lib.unn.ru/MegaPro/Web/SearchResult/ToPage/1>
 10. Румянцева, Е. Е. Противодействие коррупции: учебник и практикум для вузов / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 267 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00252-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512437>
 11. Ситник, А. А. Финансовый контроль и надзор в сфере денежного обращения в Российской Федерации : монография / А. А. Ситник. - Москва : Проспект, 2020. - 240 с. - ISBN 978-5-392-31083-8. - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL <http://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=790684&idb=0>
 12. Современное российское финансовое право и законодательство [Электронный ресурс] : учебное пособие / Г. В. Станкевич и др. - Москва : Проспект, 2022. Режим доступа: <http://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=839304&idb=0>
 13. Финансовое право в условиях развития цифровой экономики [Электронный ресурс]: монография / под ред. Цинделиани И.А. - М. : Проспект, 2019. Режим доступа: <http://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=662463&idb=0>

14. Информационный бюллетень ЕАГ – Текст : электронный //МУМЦ ФМ [сайт]. — URL: <https://mumcfm.ru/mediateka?format=document&f%5B%5D=6&f%5B%5D=35&f%5B%5D=106>
15. Журнал «Финансовая безопасность». – Текст : электронный //МУМЦ ФМ [сайт]. — URL: <https://mumcfm.ru/mediateka?format=document&f%5B%5D=6&f%5B%5D=35&f%5B%5D=106>
16. Международные стандарты по ПОД/ФТ, ФРОМУ. Рекомендации ФАТФ с изменениями от марта 2022 года – Текст : электронный //МУМЦ ФМ [сайт]. — URL: <https://mumcfm.ru/mediateka/272>

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

1. Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru> , свободный.
2. Сайт ЦБ РФ. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.
3. Сайт Российской государственной пробирной палаты. Режим доступа: <http://www.probpalata.ru/rgpp/documents/law/index.php>, свободный.
4. Сайт Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Режим доступа: <http://rkn.gov.ru/communication/control> , свободный.
5. Сайт Евразийской группы. Режим доступа: www.eurasiangroup.org, свободный.
6. Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу. Режим доступа: <https://mumcfm.ru>, свободный.
7. Сайт СПС «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: компьютером, проектором или ЖК-телевизором, акустической системой и микрофоном (при необходимости), а также доской.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО ННГУ по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит», программа магистратуры «Финансовая аналитика и консалтинг».

Авторы:

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита Удалова Ирина Борисовна

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор

Яшина Надежда Игоревна

Программа одобрена на заседании методической комиссии ИЭП ННГУ 04.11.2022г
протокол № 6.