

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)
ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Специальность и специализация
38.05.01 Экономическая безопасность. Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности

Год набора на ОПОП
2023

Форма обучения
очная

Владивосток 2025

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Организация финансового мониторинга» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность (утв. приказом Минобрнауки России от 14.04.2021г. №293) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 16.04.2025 , протокол № 6

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Ослопова М.В.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	
Сертификат	M_1576159920
Номер транзакции	0000000000DDBA51
Владелец	Ослопова М.В.

1 Цель, планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)

Целью освоения дисциплины «Организация финансового мониторинга» является изучение и закрепление студентами знаний в области теории и практики организации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, получение совокупных правовых, экономических и иных теоретических знаний, и практических навыков в указанной области.

Задачи дисциплины:

- обучить студентов устанавливать реальность, полноту и достоверность предоставляемой любой финансовой информации;
- проверять соответствие деятельность организаций действующему законодательству, а также требованиям, предъявляемым к бухгалтерскому учету и отчетности.

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю), являются знания, умения, навыки. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины (модуля)

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине		
			Код результата	Формулировка результата	
38.05.01 «Экономическая безопасность» (ЭБ)	ПКВ-1 : Способен осуществлять внешнюю и внутреннюю аудиторскую проверку и экспертизу деятельности предприятия	ПКВ-1.2к : Использует нормативно-правовую базу и методические приемы для доказательства экономических преступлений, рассчитывает причиненный ущерб	РД1	Знание	методов сбора, передачи, обработки и накопления информации
			РД2	Умение	использовать инструменты сбора, хранения, обработки и оценки информации, необходимой для организации и проведения финансового мониторинга

В процессе освоения дисциплины решаются задачи воспитания гармонично развитой, патриотичной и социально ответственной личности на основе традиционных российских духовно-нравственных и культурно-исторических ценностей, представленные в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Целевые ориентиры воспитания

Воспитательные задачи	Формирование ценностей	Целевые ориентиры
Формирование гражданской позиции и патриотизма		
Воспитание уважения к Конституции и законам Российской Федерации	Гражданственность	Способность находить, анализировать и структурировать информацию
Формирование духовно-нравственных ценностей		

Формирование ответственного отношения к труду	Созидательный труд	Трудолюбие
Формирование научного мировоззрения и культуры мышления		
Развитие творческих способностей и умения решать нестандартные задачи	Взаимопомощь и взаимоуважение	Внимательность к деталям
Формирование коммуникативных навыков и культуры общения		
Воспитание культуры диалога и уважения к мнению других людей	Коллективизм	Доброжелательность и открытость

2 Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина «Организация финансового мониторинга» относится к дисциплинам по выбору.

3. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Общая трудоемкость дисциплины

Название ОПОП ВО	Форма обучения	Часть УП	Семестр (ОФО) или курс (ЗФО, ОЗФО)	Трудоемкость (3.Е.)	Объем контактной работы (час)						СРС	Форма аттестации			
					Всего	Аудиторная			Внеаудиторная						
						лек.	прак.	лаб.	ПА	КСР					
38.05.01 Экономическая безопасность	ОФО	C1.B	8	5	55	18	36	0	1	0	125	Э			

4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1 Структура дисциплины (модуля) для ОФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ОФО

№	Название темы	Код результата обучения	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
			Лек	Практ	Лаб	СРС	
1	Теоретические основы финансового мониторинга	РД1	4	6	0	20	кейс-задачи
2	Субъекты и объекты первичного финансового мониторинга	РД1	4	6	0	20	кейс-задачи

3	Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма в Российской Федерации	РД2	4	6	0	20	кейс-задачи
4	Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	РД1	2	6	0	20	кейс-задачи
5	Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов	РД2	2	6	0	20	кейс-задачи
6	Порядок организации работы по хранению информации по ПОД/ФТ	РД2	2	6	0	25	кейс-задачи
Итого по таблице			18	36	0	125	

4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОФО

Тема 1 Теоретические основы финансового мониторинга.

Содержание темы: Законодательное и нормативное регулирование финансового мониторинга операций и сделок. Цели и задачи финансового мониторинга. Размещение, рассредоточение, интеграция. Классификация финансового мониторинга. Внутренний и внешний мониторинг. Зарубежный опыт по противодействию отмыванию денег (Люксембург, Великобритания, Италия, Швейцария, Австрия, Германия, Франция, Бельгия, Испания, США).

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 2 Субъекты и объекты первичного финансового мониторинга.

Содержание темы: Раскрытие базовых понятий: Доходы, полученные преступным путем, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, уполномоченный орган, субъекты и объекты финансового мониторинга, обязательный контроль, организация внутреннего контроля.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 3 Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма в Российской Федерации.

Содержание темы: Две группы моделей отмывания денег: первая группа моделей построена на основе циклического движения средств (циркуляционные), вторая – на основе фаз (фазовые). Незаконные доходы в форме наличных денег. Незаконные доходы в безналичной форме. Способы и методы отмывания доходов полученных преступным путем.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 4 Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Содержание темы: Цели и задачи внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Операции с денежными средствами в наличной форме. Зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами. Операции по банковским счетам (вкладам). Сделки с движимым имуществом. Сделка с недвижимым имуществом. Сомнительные операции. Основы организации службы финансового мониторинга. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников организации.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 5 Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов.

Содержание темы: Программа идентификации и изучения своих клиентов. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Программа проверки информации о клиенте или операции клиента, о выгодоприобретателе для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 6 Порядок организации работы по хранению информации по ПОД/ФТ.

Содержание темы: Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ, осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Программа подготовки и обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

5 Методические указания для обучающихся по изучению и реализации дисциплины (модуля)

5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины и по обеспечению самостоятельной работы

Успешное освоение дисциплины предполагает активную работу студентов на всех занятиях в аудиторной форме: лекции, практические занятия, выполнение аттестационных мероприятий, эффективную самостоятельную работу. В процессе изучения дисциплины студенту необходимо ориентироваться на самостоятельную проработку лекционного материала, подготовку к практическим занятиям.

5.2 Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.
- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю) созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

7.1 Основная литература

1. Барулин, С. В., Налоговый мониторинг : учебник / С. В. Барулин. — Москва : Руслайнс, 2023. — 170 с. — ISBN 978-5-466-01859-2. — URL: <https://book.ru/book/946897> (дата обращения: 18.06.2025). — Текст : электронный.
2. Танющева, Н. Ю., Финансовый мониторинг : учебник / Н. Ю. Танющева. — Москва : КноРус, 2025. — 160 с. — ISBN 978-5-406-14699-6. — URL: <https://book.ru/book/957783> (дата обращения: 18.06.2025). — Текст : электронный.

7.2 Дополнительная литература

1. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 288 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18164-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567563> (дата обращения: 18.06.2025).
2. Национальная безопасность и противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма : монография / А. Н. Столярова, В. В. Безпалов, Ж. Ш. Тухтабаев [и др.]. — Москва : Руслайнс, 2023. — 243 с. — ISBN 978-5-466-03713-5. — URL: <https://book.ru/book/950657> (дата обращения: 18.06.2025). — Текст : электронный.

3. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/2764. - ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805> (Дата обращения -18.06.2025)

4. Финансовый мониторинг : учебник / В. И. Глотов, А. У. Альбеков, Е. Н. Макаренко [и др.] ; под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбеков. — Москва : КноРус, 2024. — 196 с. — ISBN 978-5-406-12639-4. — URL: <https://book.ru/book/952045> (дата обращения: 18.06.2025). — Текст : электронный.

7.3 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):

1. Информационно-справочная система «Консультант Плюс» — <http://www.consultant.ru/>

2. Министерство финансов РФ: официальный сайт. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>

3. Образовательная платформа "ЮРАЙТ"

4. Электронно-библиотечная система "BOOK.ru"

5. Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM"

6. Open Academic Journals Index (OAJI). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>

7. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prlib.ru/>

8 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

Основное оборудование:

- Компьютеры
- Проектор

Программное обеспечение:

- Microsoft Windows 8 - MAK

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля
и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Специальность и специализация
38.05.01 Экономическая безопасность. Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности

Год набора на ОПОП
2023

Форма обучения
очная

Владивосток 2025

1 Перечень формируемых компетенций

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции
38.05.01 «Экономическая безопасность» (ЭБ)	ПКВ-1 : Способен осуществлять внешнюю и внутреннюю аудиторскую проверку и экспертизу деятельности предприятия	ПКВ-1.2к : Использует нормативно-правовую базу и методические приемы для доказательства экономических преступлений, рассчитывает причиненный ущерб

Компетенция считается сформированной на данном этапе в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

2 Показатели оценивания планируемых результатов обучения

Компетенция ПКВ-1 «Способен осуществлять внешнюю и внутреннюю аудиторскую проверку и экспертизу деятельности предприятия»

Таблица 2.1 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине			Критерии оценивания результатов обучения
	Код ре- з- та	Тип ре- з- та	Результат	
ПКВ-1.2к : Использует нормативно-правовую базу и методические приемы для доказательства экономических преступлений, рассчитывает причиненный ущерб	RД 1	Знание	методов сбора, передачи, обработки и накопления информации	корректность выбора методов (инструментов) для полноты освоения материала.
	RД 2	Умение	использовать инструменты сбора, хранения, обработки и оценки информации, необходимой для организации и проведения финансового мониторинга	самостоятельность решения поставленных задач

Таблица заполняется в соответствии с разделом 1 Рабочей программы дисциплины (модуля).

3 Перечень оценочных средств

Таблица 3 – Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)

Контролируемые планируемые результаты обучения	Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Очная форма обучения			

РД1	Знание : методов сбора, передачи, обработки и накопления информации	1.1. Теоретические основы финансового мониторинга	Кейс-задача	Тест
		1.2. Субъекты и объекты первичного финансового мониторинга	Кейс-задача	Тест
		1.4. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	Кейс-задача	Тест
РД2	Умение : использовать и инструменты сбора, хранения, обработки и оценки информации, необходимой для организации и проведения финансового мониторинга	1.3. Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма в Российской Федерации	Кейс-задача	Тест
		1.5. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов	Кейс-задача	Тест
		1.6. Порядок организации и работы по хранению и информации по ПОД/ФТ	Кейс-задача	Тест

4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

вид учебной деятельности	Оценочное средство		
	Кейс-задачи № 1	Экзамен (тестирование)	Итого
Лекции			
Лабораторные занятия			
Практические занятия	80	80	
Самостоятельная работа			
ЭОС		...	
Промежуточная аттестация		20	20
Итого	80	20	100

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умеет применять их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» /	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется о

	«удовлетворитель но»	тсущество отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным к омпетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировани и знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачленено» / «неудовлетворите льно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недос таточность знаний, умений, навыков.
от 0 до 40	«не зачленено» / «неудовлетворите льно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или прак тически полное отсутствие знаний, умений, навыков.

5 Примерные оценочные средства

5.1 Задания для решения кейс-задачи

Кейс- задача 1

Составить словарь терминов из закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (30 определений).

Кейс- задача 2

Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Кейс- задача 3

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.

Кейс- задача 4

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

Краткие методические указания

Практическое занятие по дисциплине «Организация финансового мониторинга» подразумевает несколько видов работ: решение кейс-задач по изучаемой теме. Для того, чтобы подготовиться к практическому занятию, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника (лекции). Подготовка к практическому занятию начинается после изучения задания и подбора соответствующих литературы и нормативных источников. Работа с литературой может состоять из трёх этапов - чтение, конспектирование и заключительное обобщение сути изучаемой работы. Подготовка к практическим занятиям, подразумевает активное использование справочной литературы (энциклопедий, словарей, альбомов схем и др.) и периодических изданий. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимостью.

Шкала оценки

Баллы	Описание
4	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на высоком уровне, раскрывает систематическое и глубокое знание учебного материала, полностью выполняет практические задания.

3	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на хорошем уровне, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при выполнении практических заданий.
2	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на среднем уровне, в ходе выполнения практических заданий допускает значительные ошибки и испытывает затруднения при их решении.
1	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на низком уровне в ходе выполнения практических заданий, проявляется недостаточность знаний и умений.
0	Проявляется полное отсутствие знаний и умений. Студент не может решить практические задания.

5.2 Итоговый тест

1. Объектом финансового мониторинга выступают:
 - 1) операции с денежными средствами и имуществом
 - 2) украшенные произведения искусства
 - 3) ювелирные украшения
 - 4) угнанный
 2. Количество этапов процесса отмывания денег:
 - 1) 5
 - 2) 4
 - 3) 3
 - 4) 2
 3. Первый этап процесса отмывания денег:
 - 1) размещение
 - 2) интеграция
 - 3) агрегирование
 - 4) рассредоточение
 4. Этап размещения в процессе отмывания 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 отмывания 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 отмывания 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) скрытие
 - 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

Краткие методические указания

В тесте только один правильный ответ. На Экзамен выносится 20 вопросов, которые оцениваются в 20 баллов. За каждый правильный ответ 1 балл.

Шкала оценки

Баллы	Описание
20-19	Студент демонстрирует сформированность знаний на высоком уровне, правильно отвечает на 19-20 вопросов итогового теста и обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала.
18-15	Студент демонстрирует сформированность знаний на хорошем уровне. Правильно отвечает на 15-17 вопросов итогового теста, но допускаются незначительные ошибки, неточности.
14-11	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне. Отвечает на 14-11 вопросов итогового теста, допускается значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.
10-0	Студент демонстрирует сформированность знаний на низком уровне, присутствует недостаточность знаний.

Ключи к оцениванию заданий

Задание 1

Словарь терминов, используемых в Федеральном законе №115-ФЗ

1. **Доходы, полученные преступным путем** – денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;
2. **Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем** – придане правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
3. **Финансирование терроризма** – предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;
4. **Операции с денежными средствами или иным имуществом** – действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;
5. **Уполномоченный орган** – федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с настоящим Федеральным законом;
6. **Обязательный контроль** – совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
7. **Внутренний контроль** – 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 легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
8. **Организация внутреннего контроля** – совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения (далее - целевые правила внутреннего контроля), а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля;

9. **Осуществление внутреннего контроля** – реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля;
10. **Клиент** – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;
11. **Выгодоприобретатель** – лицо, к выгодае которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;
12. **Бенефициарный владелец** – в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;
13. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;
14. **Фиксирование сведений (информации)** – получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона;
15. **Замораживание (блокирование) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг** – адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценностями бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в

отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

16. **Замораживание (блокирование) имущества** – адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;
17. **Упрощенная идентификация клиента** – физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:
 18. с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
 19. с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;
 20. с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме;
21. **Иностранная структура без образования юридического лица** – организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей;
22. **Личный кабинет** – информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет), обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Уполномоченным органом также устанавливается порядок доступа к личному кабинету и его использования.

- 23. Профессиональные участники рынка ценных бумаг** – финансовые посредники: брокеры, дилеры, доверительные управляющие, инвестиционные советники, регистраторы и депозитарии.
- 24. Микрофинансовая организация** – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены Центральным банком Российской Федерации в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Законом №151-ФЗ.
- 25. Ломбард** – специализированная коммерческая организация, осуществляющая кредитование граждан под залог принадлежащих им вещей, а также хранение вещей на возмездной основе.
- 26. Общество взаимного страхования** – некоммерческая организация, которая создается на базе профессионального, коммерческого или территориального единства участников и лучше адаптируется к нуждам местного населения или учету специфических потребностей различных социально-профессиональных групп, которые являются членами такой организации.
- 27. Финансовая платформа** – информационная систему, которая обеспечивает взаимодействие финансовых организаций или эмитентов с потребителями финансовых услуг посредством сети "Интернет" в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок и доступ к которой предоставляется оператором финансовой платформы.
- 28. Операторы инвестиционных платформ** – лица, осуществляющие деятельность по организации привлечения инвестиций (краудфандинг).
- 29. Операторы финансовых платформ** – новый вид некредитной финансовой организации, поднадзорной Банку России, юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием финансовой платформы, и включенное Банком России в реестр операторов финансовых платформ.
- 30. Нерезиденты** – юридические, физические лица, действующие в одном государстве, но постоянно зарегистрированные и проживающие в другом.
- 31. Эмитенты ценных бумаг** – организация, которая выпускает (эмитирует) ценные бумаги для развития и финансирования своей деятельности.
- 32. Управляющая компания паевых инвестиционных фондов** – это юридическое лицо, имеющее статус профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющее доверительное управление паевыми инвестиционными фондами путем совершения любых юридических и фактических действий в отношении составляющего его имущества, а также осуществляет все права, удостоверенные цennymi бумагами, составляющими паевой инвестиционный фонд, включая право голоса по голосующим ценным бумагам.

33. **Реестр владельцев ценных бумаг** – формируемая на определенный момент времени система записей о лицах, которым открыты лицевые счета (далее - зарегистрированные лица), записей о ценных бумагах, учитываемых на указанных счетах, записей об обременении ценных бумаг и иных записей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Задача 2

Для того чтобы выполнить это задание студент должен войти на сайт Росфинмониторинга (<https://www.fedsfm.ru>) и в годовом отчете Росфинмониторинга за последний отчетный год (<https://www.fedsfm.ru/content/files/documents>) собрать необходимую информацию из раздела «Изменения внесенные в Российское законодательство».

Задача 3

Используя собранную информацию с сайта Росфинмониторинга (<https://www.fedsfm.ru>) в задании 2, студент должен провести 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.

Задача 4

Для того чтобы выполнить задание 4, студент должен используя открытые сетевые информационные ресурсы:

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.mfinfin.ru – Министерство финансов РФ

найти две - три недавние публикации, посвященные проблеме бегства капитала из РФ (утечка, вывоз).

По дисциплине «Организация финансового мониторинга» 20 практических заданий и каждое задание оценивается по шкале :

Баллы	Описание
4	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на высоком уровне, раскрывает систематическое и глубокое знание учебного материала, полностью выполняет практические задания.
3	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на хорошем уровне, но допускает незначительные ошибки, неточности, затруднения при выполнении практических заданий.
2	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на среднем уровне, в ходе выполнения практических заданий допускает значительные ошибки и испытывает затруднения при их решении.
1	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на низком уровне в ходе выполнения практических заданий, проявляется недостаточность знаний и умений.
0	Проявляется полное отсутствие знаний и умений. Студент не может решить практические задания.

Максимальное количество баллов которые может получить студент за выполнение практических заданий 80 баллов.

Итоговый тест

Ответы на вопросы теста:

1)1;2)5;3)1;4)3;5)2;6)4;7)1;8)1;9)1;10)4.

В тесте только один правильный ответ. На экзамен выносится 20 вопросов, которые оцениваются в 20 баллов. За каждый правильный ответ 1 балл.

Шкала оценки ответов на тест:

Баллы	Описание
20-19	Студент демонстрирует сформированность знаний на высоком уровне, правильно отвечает на 19- 20 вопросов итогового теста и обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала.
18-15	Студент демонстрирует сформированность знаний на хорошем уровне. Правильно отвечает на 15-17 вопросов итогового теста, но допускаются незначительные ошибки, неточности.
14-11	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне. Отвечает на 14-11 вопросов итогового теста , допускается значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.
10-0	Студент демонстрирует сформированность знаний на низком уровне, присутствует недостаточность знаний.