

Приложение 3  
к основной профессиональной образовательной программе  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
направленность (профиль) программы «Финансы и банковское  
дело»

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**  
**Ереванский филиал**  
**Кафедра Экономические науки**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.16      Финансовый мониторинг**

<b>Направление подготовки</b>	<b>38.03.01 Экономика</b>
<b>Направленность (профиль) программы</b>	<b>Финансы и банковское дело</b>
<b>Уровень высшего образования</b>	<b><u>Бакалавриат</u></b>

**Год начала подготовки 2023**

**Ереван – 2023 г.**

Составители:

к.э.н, доцент

Пеплозян Б. А.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры

Экономические науки

*(наименование кафедры)*

протокол № 10 от «11» мая 2021 г.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу «Финансовый мониторинг», рассмотрены на заседании кафедры Экономические науки, протокол № 6 от «11» января 2022 г.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу «Финансовый мониторинг», рассмотрены на заседании кафедры Экономические науки, протокол № 6 от «12» января 2023 г.

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....</b>	<b>4</b>
Цель и задачи освоения дисциплины .....	4
Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	4
Объем дисциплины и виды учебной работы.....	5
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине .....	5
<b>II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>7</b>
<b>III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>10</b>
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА .....	10
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ.....	13
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ .....	14
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ .....	14
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	14
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	15
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	15
<b>IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>15</b>
<b>V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....</b>	<b>15</b>
<b>VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ .....</b>	<b>16</b>

# I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

## Цель и задачи освоения дисциплины

Целью учебной дисциплины «Финансовый мониторинг» является:

- Усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
- Ознакомление с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации.
- Изучение российской и международной практики противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ).
- Изучение основ анализа информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

Задачи дисциплины «Финансовый мониторинг»:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций, 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 ПОД/ФТ/ФРОМУ государственными контрольно-надзорными органами

## Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

## Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины *	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	3 ЗЕТ		
Объем дисциплины в акад. часах	108		
Промежуточная аттестация: форма	Зачет с оценкой	-	-
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:</b>		-	-
1. Аудиторная работа (Ауд.), акад. часов всего, в том числе:	34	-	-
• лекции	18	-	-
• практические занятия	16	-	-
• лабораторные занятия	-	-	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	2	-	-
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)	-	-	-
5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)	-	-	-
<b>Самостоятельная работа (СР), всего:</b>		-	-
в том числе:			
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)			
• самостоятельная работа в семестре (СРс)	72	-	-
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу	-	-	-
• изучение ЭОР	5	-	-
• изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
• выполнение индивидуального или группового проекта	20	-	-
• и другие виды	47	-	-

## Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)
		ПК-1.4 3-1. Знает современные информационные технологии,

<p>ПК-1 - Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПК-1.4 - Собирает данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами</p>	<p>справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами  ПК-1.4 З-2. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p> <hr/> <p>ПК-1.4 У-1. Умеет мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований  ПК-1.4 У-2. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности  ПК-1.4 У-3. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации</p>
--	--	---

## II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

Таблица 3

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
		Семестр 7										
1.	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ	4	2	-	-	16	22	ПК-1.4	ПК-1.4. 3-1, ПК-1.4 3-2, ПК-1.4 У-1, ПК-1.4 У-2, ПК-1.4 У-3	Гр.д.	-	Гр.п.
2.	Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	2	4	-	-	14	20	ПК-1.4	ПК-1.4. 3-1, ПК-1.4 3-2, ПК-1.4 У-1, ПК-1.4 У-2, ПК-1.4 У-3	Гр.д.	-	Гр.п.

3.	Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	2	2	-	-	10	14	ПК-1.4	ПК-1.4.3-1, ПК-1.4.3-2, ПК-1.4.У-1, ПК-1.4.У-2, ПК-1.4.У-3	Гр.д.	Т.	Д.
4.	Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.	4	2	-	-	10	16	ПК-1.4	ПК-1.4.3-1, ПК-1.4.3-2, ПК-1.4.У-1, ПК-1.4.У-2, ПК-1.4.У-3	Гр.д.	-	Д.
5.	Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	4	4	-	-	16	24	ПК-1.4	ПК-1.4.3-1, ПК-1.4.3-2, ПК-1.4.У-1, ПК-1.4.У-2, ПК-1.4.У-3	Гр.д.	Р.а.з	Д.



6.	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	2	2	-	-	6	10	ПК-1.4	ПК-1.4. 3-1, ПК-1.4 3-2, ПК-1.4 У-1, ПК-1.4 У-2, ПК-1.4 У-3	Гр.д.	Т.	Д.
	<i>Итого</i>	18	16	-	-	72	106					

**Формы учебных заданий на аудиторных занятиях:** Групповая дискуссия (Гр.д.)

**Формы текущего контроля:** Тест (Т.); Расчетно-аналитические задания (Р.а.з.)

**Формы заданий для творческого рейтинга:** Групповой проект (Гр.п.); Доклад (Д.)

### **III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА**

##### **Основная литература**

1. 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. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1014708>

2. 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. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1014710>

##### **Дополнительная литература:**

1. Танющева, Н. Ю., Финансовый мониторинг : учебник / Н. Ю. Танющева. — Москва : КноРус, 2023. — 161 с. — ISBN 978-5-406-11280-9. — URL: <https://book.ru/book/948865>

2. Финансовый мониторинг : учебник / Е. Н. Макаренко, Е. Н. Алифанова, И. М. Аржанова [и др.] ; под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбеков. — Москва : КноРус, 2022. — 196 с. — ISBN 978-5-406-09082-4. — URL: <https://book.ru/book/942526>

##### **Нормативные правовые документы:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. №146-ФЗ.
2. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. №195-ФЗ.
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (в ред. от 01.05.2016) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. №31. ст.3824.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 25, ст. 2954
5. Закон РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». // Российская газета. 12.01.1993. №6.

6. Федеральный закон от 18.12.1995 № 190-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». // Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. №50. ст.4870.
7. Федеральный закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №17. ст.1918.
8. Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях». // Собрание законодательства Российской Федерации 30.03.1998, N 13, ст. 1463
9. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде(лизинге)». // Собрание законодательства Российской Федерации 02.11.1998, N 44, ст. 5394
10. Федеральный закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». // Российская газета. 09.08.2001. №151-152.
11. Федеральный закон от 28.05.2001 №62-ФЗ. «О ратификации Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности». // Парламентская газета. 31.05.2001. - №98.
12. Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации».
13. Федеральный закон от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации». // Российская газета.13.07.2002. №127.
14. Федеральный закон от 11.11. 2003 № 138-ФЗ «О лотереях» // Собрание законодательства Российской Федерации 17.11.2003, N 46 (ч. 1), ст. 4434
15. Федеральный закон от 19.07.2007г. №196-ФЗ «О ломбардах». // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. №31. ст.3992.
16. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». // Собрание законодательства Российской Федерации. 2009. №29. ст.3627.
17. Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». // Собрание законодательства Российской Федерации. 2010. №27. ст.3435.
18. Федеральный закон от 21.07.2014 №213-ФЗ (в ред. от 29.12.2014) «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». // Российская газета. 23.07.2014. №163.
19. Указ Президента от 01.11.2001 №1263 (в ред. от 22.03.2005) «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». // Российская газета. 03.11.201. №217.
20. Указ Президента Российской Федерации от 24.04.2010 № 516 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1844 от 20 ноября 2009

- года». // Собрание законодательства Российской Федерации. 26.04.2010. №17. ст.2058.
21. Указ Президента Российской Федерации от 22.07.2010 № 933 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 1907 от 23 декабря 2009 года». // Собрание законодательства Российской Федерации. 26.07.2010. №30. ст.4074.
  22. Указ Президента Российской Федерации от 06.05.2012 № 589 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2009 от 16 сентября 2011 года и 2016 от 27 октября 2011 года». // Собрание законодательства Российской Федерации. 07.05.2012. №19. ст.2330.
  23. Указ Президента Российской Федерации от 02.12.2013 № 871 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2094 от 7 марта 2013 года». // Собрание законодательства Российской Федерации. 09.12.2013. №49 (ч.7). ст.6395.
  24. Указ Президента Российской Федерации от 10.09.2014 № 626 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2127 от 5 декабря 2013 года и 2134 от 28 января 2014 года». // Собрание законодательства Российской Федерации. 15.09.2014. №37. ст.4937.
  25. Указ Президента Российской Федерации от 03.12.2014 № 751 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2153 от 29 апреля 2014 года». // Собрание законодательства Российской Федерации. 08.12.2014. №49 (ч.6). ст.6930.
  26. Указ Президента Российской Федерации от 11.03.2016 № 109 «О мерах по выполнению резолюции Совета Безопасности ООН 2231 от 20 июля 2015 года». // Собрание законодательства Российской Федерации. – 14.03.2016. №11. ст.1523.
  27. Указание Банка России от 05.12.2014 №3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях». // Вестник Банка России. 31.12.2014. №117-118.
  28. Положение Банка России от 12.12.2014 №444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». // Вестник Банка России. 18.02.2015. №14.
  29. Положение Банка России от 15.12.2014 №445-П «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». // Вестник Банка России. 18.02.2015. №14.

30. Письмо Банка России от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях». // Вестник Банка России. 01.06.2005. №28.
31. Письмо Банка России от 04.09.2013 №172-Т «О приоритетных мерах банковского надзора». // Вестник Банка России. 18.09.2013. №51.
32. Письмо Банка России от 27.11.2014 №196 «О мерах, принимаемых во исполнение резолюции Совета Безопасности ООН». // Вестник Банка России. 16.12.2014г. №111.
33. Письмо Банка России от 16.09.2015 №014-12-4/1370 «Об исполнении резолюции Совета Безопасности ООН». // Вестник Банка России. 26.02.2015. №16.
34. Информационное письмо Банка России от 07.04.2016 № ИН-01-41/21 «О критериях определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и наличных операций». // Вестник Банка России. 14.04.2016. №38.
35. Методические рекомендации Банка России от 15.07.2015 №18-МР «О повышении внимания брокеров к отдельным операциям». // Вестник Банка России. 22.07.2015. №60.
36. Информационное письмо ФСФМ от 01.04.2015 №43 «Рекомендации по применению признаков группы 13 Приказа Росфинмониторинга от 08.05.2009г. №103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок». // Официальный сайт Росфинмониторинга – 2016 – Режим доступа <http://www.fedsfm.ru/companies/messages/1523>
37. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Вена, 20.12.1988). // Сборник международных договоров СССР и Российской Федерации. XLVII. - М. 1994. С. 133-157.
38. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности. (Страсбург, 08.11.1990).
39. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (Принята резолюцией 54/109 Генеральной Ассамблеи ООН, Нью-Йорк, 09.12.1999)
40. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (Принята резолюцией 55/25 Генеральной Ассамблеи ООН, Палермо, 15.11.2000).
41. Конвенция ООН против коррупции (Мерида, 31.10.2003).
42. Федеральный закон «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» от 28.12.2009 № 381-ФЗ

## **ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

1. <http://www.garant.ru> - Консультант Плюс;
2. <http://www.consultant.ru/> - Электронный справочник «Система Гарант».

## **ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ**

1. Чуйкова Н.М., Болвачев А.А., Екимова К.В. «Финансовый мониторинг» *электронный образовательный ресурс, размещённый в ЭОС РЭУ им. Г.В. Плеханова*) <http://lms.rea.ru>

## **ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ**

1. <http://reu.stat.university:8180/biportal/> - Ситуационный центр РЭУ им Г.В. Плеханова

2. <http://www.gks.ru/> - Росстат – федеральная служба государственной статистики

3. [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru) - Базы данных Министерства экономического развития и торговли России

4. <http://www.iep.ru/ru/publikacii/categories.html> -   
Федеральный образовательный портал. Экономика. Социология. Менеджмент

## **ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru) - Федеральная служба по финансовому мониторингу.

2. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - Центрального Банка России.

3. [www.euroasiangroup.org](http://www.euroasiangroup.org) – ЕАГ.

4. [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org) – ФАТФ.

5. [www.wolfsberg-principles.com](http://www.wolfsberg-principles.com) - Вольфсбергская группа.

6. [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org) - Всемирный банк.

7. [www.amlcft.org](http://www.amlcft.org) – МБРР.

8. [www.imf.org](http://www.imf.org) - Международный валютный фонд.

9. [www.coe.int](http://www.coe.int) - Совет Европы.

10. [www.un.org](http://www.un.org) - Организация Объединенных Наций.

11. [www.imolin.org](http://www.imolin.org) - Международная информационная система по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

12. [www.apgml.org](http://www.apgml.org) - Азиатско-Тихоокеанская группа по вопросам отмывания денег  
Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем/

13. [www.gfintegrity.org](http://www.gfintegrity.org) - Официальный сайт Global Financial Integrity (GFI)

14. [www.index.baselgovernance.org](http://www.index.baselgovernance.org) - Официальный сайт Базельского института управления (Basel AML Index Report)

15. [www.transparency.org.ru](http://www.transparency.org.ru) - Официальный сайт Трансперенси Интернешнл Россия

16. [www.mumcfm.ru](http://www.mumcfm.ru) - Официальный сайт Международного учебно-методического

центра финансового мониторинга (МУМЦФМ)

## **ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

<b>№ п/п</b>	<b>Перечень информационных технологий, программного обеспечения</b>
1.	Операционная система Microsoft Windows 10
2.	Microsoft Office Professional Plus: 2019 (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access)
3.	Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite Комплексная защита
4.	Браузер Google Chrome
5.	Браузер Mozilla Firefox ESR

## **МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дисциплина «Финансовый мониторинг» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

- учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий семинарского типа (практические занятия):

- учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации: для самостоятельной работы;
- помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета.

## **IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

- Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.
- Методические указания по подготовке и оформлению рефератов.

## **V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в процессе освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

<b>Виды работ</b>	<b>Максимальное количество баллов</b>
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация ( <i>зачет/зачет с оценкой</i> )	40
<b>ИТОГО</b>	<b>100</b>

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия со студенческой группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по учебной дисциплине, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий. Обучающиеся в течение учебного модуля (семестра) получают информацию о текущем количестве набранных по дисциплине баллов через личный кабинет студента».

## **VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ<sup>1</sup>**

Оценочные средства по дисциплине разработаны в соответствии с Положением о фонде оценочных средств в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

### ***Тематика курсовых работ/проектов***

Курсовая работа/проект по дисциплине «Финансовый мониторинг» не предусмотрены.

### ***Типовой перечень вопросов к зачету с оценкой:***

<sup>1</sup> В данном разделе приводятся примеры оценочных средств



1. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
2. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
3. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
4. Трёхфазная модель отмывания преступных доходов.
5. Источники происхождения незаконных денег, превентивные меры воздействия.
6. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
7. Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.
8. Коррупция, как превентивное преступление в системе ПОД/ФТ.
9. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
10. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
11. Правовые основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
12. Роль конвенций ООН в организации международной системы финансового мониторинга.
13. Роль Базельского комитета в организации международной системы финансового мониторинга.
14. Группа Эгмонт и её роль для финансовых расследований.
15. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
16. Сущность, цели и риск-ориентированного подхода (1-ая Рекомендация ФАТФ).
17. Превентивные меры в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
18. Проблема высокорискованных и несотрудничающих государств и территорий.
19. Сущность и результаты при страновой оценке технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности системы ПОД/ФТ.
20. Виртуальный актив – понятия, сущность, риски ОД/ФТ.
21. Региональные группы по типу ФАТФ, основные цели и задачи взаимодействия.
22. Евразийская группа по типу ФАТФ, состав, функции, направления деятельности.
23. Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.
24. Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
25. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
26. Правовые основы национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
27. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.
28. Функции Росфинмониторинга.

29. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
30. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
31. Пробирная плата как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
32. Роскомнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
33. ФНС как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
34. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, основные права и обязанности.
35. Клиент организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
36. Иностранная структура без образования юридического лица, как клиент организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
37. Установленные нефинансовые предприятия, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
38. Установленные нефинансовые профессии, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
39. Системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: понятие, назначение, основные задачи.
40. Операции, подлежащие обязательному контролю.
41. Понятие и требования по установлению бенефициарного владельца, прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц.
42. Обязательные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
43. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
44. Надлежащая проверка клиента. Правило «знай своего клиента».
45. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
46. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
47. Замораживание и запрет на операции с денежными средствами и иным имуществом установленных лиц и организаций.
48. Прием на обслуживание и обслуживание публичных должностных лиц, сущность, особенности.
49. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются

- сведения о об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
50. Риски незаконного использования некоммерческих организаций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
  51. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
  52. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
  53. Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

***Типовые тестовые задания:***

- 1) Финансовый мониторинг представляет собой:
  1. процесс придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
  2. комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными финансовыми органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
  3. любые действия направленные на сокрытие преступного характера происхождения преступных доходов;
  4. комплекс мер по использованию преступных доходов, в том числе без цели придания правомерного вида их получению;
  
- 2) В каком году была создана Евразийская региональная группа по типу ФАТФ?
  1. в 1999 г.
  2. в 2001 г.
  3. в 2002 г.
  4. в 2004 г.
  5. в 2005 г.
  
- 3) В чьем ведении находится (осуществляет руководство) Федеральная служба по финансовому мониторингу?
  1. Министерство финансов РФ
  2. Государственная Дума РФ
  3. Президент РФ
  4. Правительство РФ
  
- 4) К операциям, подлежащим обязательному контролю, относят операции, которые по своему характеру являются одним из видов операций, установленных ФЗ №115-ФЗ, и сумма которых равна или превышает:

- А) 700 000 рублей;
- Б) 15 000 рублей;
- В) 100 000 рублей;
- Г) 600 000 рублей;

- 1. г
- 2. в, г
- 3. все, кроме а
- 4. все перечисленное

### ***Типовые расчетно-аналитические задания:***

#### **«Поиск бенефициарного владельца»**

Публичное акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы» (ПАО «МТС») — российская телекоммуникационная компания, оказывающая услуги в Российской Федерации и странах СНГ под торговой маркой «МТС»<sup>2</sup>. Основная деятельность компании заключается в предоставлении целого портфеля услуг, к которым относятся услуги сотовой (мобильной) связи, услуги фиксированной телефонной связи, доступа в интернет, услуги в сфере финансов, услуги мобильного, спутникового, кабельного, цифрового телевидения и т.д. Компания была создана в октябре 1993 года такими компаниями как ОАО «Московская городская телефонная сеть» (МГТС), Deutsche Telecom (DeTeMobil), Siemens и ещё несколькими акционерами. 1 марта 2000 года в результате слияния ЗАО «МТС» и ЗАО «РТК» было образовано ОАО «МТС», а уже 30 июня того же года акции МТС начали котироваться на Нью-Йоркской фондовой бирже (в виде американских депозитарных расписок) под индексом MBVT. Несколько лет назад в соответствии с требованиями российского законодательства компания сменила организационно-правовую форму собственности на публичное акционерное общество (ПАО).

Определение фактического бенефициара компании ПАО «МТС» основывается на построение схемы долевого владения юридических и физических лиц в уставном капитале компании до конечного физического лица, который прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающие участие более 25% в капитале) юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать его действия.

Составим схему бенефициарного владения согласно данным, представленным в списке аффилированных лиц, доступного из официальных открытых источников ПАО «МТС» (рис.).

---

<sup>2</sup> Официальный сайт ПАО «МТС» [Электронный ресурс]. — URL: <https://moskva.mts.ru>

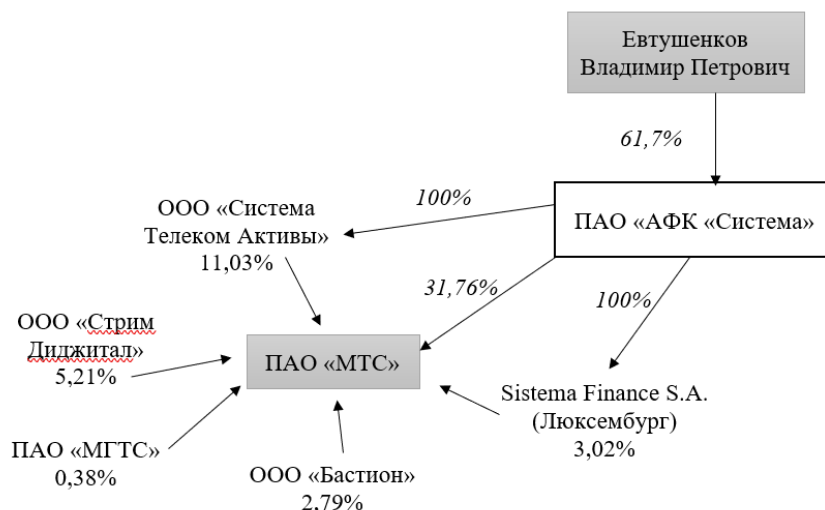


Рисунок – Схема бенефициарного владения компании ПАО «МТС»

ПАО «МГТС» на 99,15% принадлежит ПАО «МТС».

ООО «Стрим Диджитал» и ООО «Бастион» являются подконтрольными компаниями ПАО «АФК «Система».

Согласно структуре акционерного капитала ПАО «МТС», доля косвенного участия ПАО «АФК «Система» через подконтрольные лица составляет 54,2% акций ПАО «МТС».

Контролирующим лицом ПАО «АФК «Система» является Евтушенко В.П.

В конечном итоге доля Евтушенкова В.П. в ПАО «МТС» составляет  $54,2\% * 61,7\% = 33,44\%$ .

Евтушенков В.П. является бенефициарным владельцем компании ПАО «МТС».

### ***Примеры тем групповых дискуссий:***

1. Причины и условия легализации преступных доходов.
2. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны
4. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами
5. Критерии выявления и признаки необычных сделок

### ***Тематика групповых и/или индивидуальных проектов:***

1. Анализ типологических схем ОД/ФТ в банковской сфере.
2. Анализ типологических схем ОД/ФТ на рынке ценных бумаг
3. Анализ типологических схем ОД/ФТ в страховом секторе
4. Анализ типологических схем ОД/ФТ в налоговой сфере
5. Проблемы высокорискованных юрисдикций и территорий

**Тематика докладов:**

1. Общественная опасность отмывания денег.
2. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.
3. Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Сравнительная характеристика систем финансового мониторинга России и других зарубежных стран (по выбору студента).
5. Кто такой бенифициарный владелец, способы и методы его выявления, важность установления личности бенефициарного владельца
6. Анализ случаев применения ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектами первичного финансового мониторинга.

**Типовая структура экзаменационного билета/зачетного задания**

Наименование оценочного средства	Максимальное количество баллов
Вопрос 1	15
Вопрос 2	15
Тест 1	5
Тест 2	5

**Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания**

Таблица 5

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«отлично»/ «зачтено»	ПК-1	ПК-1.4	Знает верно и в полном объеме: современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права,	Продвинутый

				<p>финансового планирования, управления корпоративными финансами; технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации</p>	
<b>70 – 84 баллов</b>	<b>«хорошо»/ «зачтено»</b>	ПК-1	ПК-1.4	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления корпоративными финансами; технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и</p>	<b>Повышенный</b>

				<p>компьютерных технологий</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации</p>	
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»/ «зачтено»	ПК-1	ПК-1.4	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления корпоративными финансами; технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; работать в автоматизированных системах</p>	Базовый



				информационного обеспечения профессиональной деятельности; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»/ «не зачтено»	ПК-1	ПК-1.4	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления корпоративными финансами; технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации</p>	<b>Компетенции не сформированы</b>

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

**Ереванский филиал**

**Кафедра Экономические науки**

**АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.16 Финансовый мониторинг**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль) программы Финансы и банковское дело**

**Уровень высшего образования Бакалавриат**

Ереван – 2023 г.

## 1. Цель и задачи дисциплины:

Целью учебной дисциплины «Финансовый мониторинг» является:

- Усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
- Ознакомление с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации.
- Изучение российской и международной практики противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ).
- Изучение основ анализа информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ

Учебные задачи дисциплины:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций, 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 ПОД/ФТ/ФРОМУ государственными контрольно-надзорными органами.

## 2. Содержание дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)
1.	Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ
2.	Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
3.	Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ
4.	Государственный финансовый мониторинг
5.	Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга
6.	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
<b>Трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е. / 108 часов</b>	

**Форма контроля - зачет с оценкой**

### **Разработчики:**

РЭУ им. Г.В. Плеханова

кафедра экономические науки

к.э.н, доцент

Пеплозян Б. А.