

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Астраханский государственный университет имени В. Н. Татищева»  
(Астраханский государственный университет им. В. Н. Татищева)

СОГЛАСОВАНО  
Руководитель ОПОП

\_\_\_\_\_ А.П. Мешкова  
«04» апреля 2025г.

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой экономической  
теории

\_\_\_\_\_ Е.О. Вострикова  
«04» апреля 2025г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**«ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ»**

Составитель(и)	<b>Танющева Н.Ю., доцент, д.э.н., профессор кафедры экономической теории 38.05.01 Экономическая безопасность</b>
Направление подготовки / специальность	
Направленность (профиль) ОПОП	<b>Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности</b>
Квалификация (степень)	<b>экономист</b>
Форма обучения	<b>заочная</b>
Год приёма	<b>2021</b>
Курс	<b>5</b>
Семестр(ы)	<b>9-10</b>

Астрахань – 2025

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1. Целью освоения 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.

### 1.2. Задачи освоения 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 сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

**2.1. Учебная дисциплина «Финансовый мониторинг» относится к обязательной части учебного плана и осваивается на 5 курсе в 9-10 семестрах.**

**2.2. Для изучения данной учебной дисциплины необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами:**

Финансы, Управление затратами и результатами деятельности фирмы, Экономический анализ, Бухгалтерский учет и др.

Знания: фундаментальные теоретические знания о современных школах и течениях макроэкономики, об устройстве национальной экономики, законах функционирования и развития экономики в целом; взаимодействия макроэкономических секторов.

Умения: практического использования математического аппарата исследования экономических агрегатов и их функциональных связей.

Навыки: использования макроэкономических моделей для решения практических вопросов, связанных с функционированием и развитием экономики.

**2.3. Перечень последующих учебных дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые учебной дисциплиной «Финансовый мониторинг»:**

- преддипломная практика;
- ГИА.

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ»

**Процесс освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки/специальности:**

- способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения

(ОК-8),

- способностью выбирать инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации и обосновывать свой выбор (ПК-29),

- способностью находить, анализировать и обрабатывать научную информацию в сфере способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-32);

- способностью проводить комплексный анализ угроз экономической безопасности при планировании и осуществлении инновационных проектов (ПК-34).

**Таблица 1 - Декомпозиция результатов обучения**

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине «Финансовый мониторинг»		
	Знать (1)	Уметь (2)	Владеть (3)
ОК-8.	- критериальный аппарат сферы принятия управленческих решений	- самостоятельно обосновывать и разрабатывать управленческие решения; - разрабатывать варианты решений коллегиально (в составе группы)	- основные методы принятия решений на основе рациональности, суждений (по аналогии) и интуиции; - навыки контроля и оценки управленческого решения в конкретной социально-экономической ситуации
ПК-29	- методы обработки финансовой, экономической и бухгалтерской информации, предназначенные для расчета параметров задач принятия оптимальных решений	- формировать необходимую для проведения расчетов базу финансовой, экономической и бухгалтерской информации	- навыками выбирать и применять инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации для решения задач профессиональной деятельности
ПК-32	- современные технологии сбора, обработки и анализа информации сфере оценки рисков, составления инвестиционных проектов, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию	- методы анализа и прогнозирования развития явлений и процессов в сфере оценки рисков, выявления внешних и внутренних угроз и оценки уровня экономической безопасности	- навыками анализа и прогнозирования развития явлений и процессов в сфере оценки рисков, выявления внешних и внутренних угроз и оценки уровня экономической безопасности

	терроризма, обеспечения экономической безопасности личности, хозяйствующего субъекта, региона, государства		
ПК-34	- о том, как исследовать социально-экономические процессы на основе статистических данных, чтобы прогнозировать возможные угрозы экономической безопасности	- проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	- анализа состояния и перспектив развития внешнеэкономических связей и их влияние на экономическую безопасность

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины «Финансовый мониторинг» составляет 5 зачетных единиц, в том числе 14 часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (8 часов – лекции, 6 - практические занятия) и 166 часов - на самостоятельную работу обучающихся.

**Таблица 2 - Структура и содержание дисциплины**

Раздел, тема дисциплины	Семестр	Контактная работа (в часах)			Самост. работа		Форма текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации
		Л	ПЗ	ЛЗ	КР	СР	
Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	9	2	-	-	-	23	Тест
Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и	9	2	-	-	-	23	Тест, Групповая дискуссия

финансированию терроризма на международном уровне							
Тема 3. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	9	2	-	-	-	24	Контрольная работа
Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	9	2	-	-	-	24	Тест, Групповая дискуссия
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг	10	-	2	-	-	24	Тест
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг	10	-	2	-	-	24	Эссе
Тема 7. Операционно-экономические основы финансового мониторинга	10	-	2	-	-	24	Тест
<b>Итого</b>		8	6	-	-	166	<b>ЭКЗАМЕН</b>

*Примечание:* Л – лекция; ПЗ – практическое занятие, семинар; ЛР – лабораторная работа; КР – курсовая работа; СР – самостоятельная работа.

**Таблица 3 - Матрица соотнесения разделов, тем учебной дисциплины и формируемых компетенций**

Раздел, тема дисциплины	Кол-во часов	Компетенции				Общее количество компетенций
		ОК-8	ПК-29	ПК-32	ПК-34	
Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	25	+	+	+	+	4
Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,	25	+	+	+	+	4

и финансированию терроризма на международном уровне						
Тема 3. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	26	+	+	+	+	4
Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	26	+	+	+	+	4
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг	26	+	+	+	+	4
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг	25	+	+	+	+	4
Тема 7. Операционно-экономические основы финансового мониторинга	25	+	+	+	+	4
Итого	180					

### Краткое содержание каждой темы дисциплины

#### **Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)**

Теории преступности: биологические, социологические, экономические. Финансовое содержание отмывания денег. Обоснование вовлечения финансовой системы в ПОД/ФТ. Основы финансового мониторинга. Распространение мер противодействия отмыванию денег на противодействие финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

#### **Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне**

Предпосылки возникновения глобального антиотмывочного движения. Многоуровневая архитектура мировой системы ПОД/ФТ. Эволюция мировой системы ПОД/ФТ. ФАТФ: структура, функции. Региональные организации по типу ФАТФ и их роль в мировой системе ПОД/ФТ.

#### **Тема 3. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

Институциональная основа российской системы ПОД/ФТ. Инструменты и меры ПОД/ФТ в России: меры «Знай своего клиента», операции, подлежащие обязательному контролю, сомнительные операции, замораживание (блокировка) активов неопределенного происхождения. Риски ОД/ФТ в России.

#### **Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

ПОД/ФТ в странах ЕАГ. Специфика ПОД/ФТ в странах Европейского союза. ПОД/ФТ в офшорных странах.

#### **Тема 5. Государственный финансовый мониторинг**

Механизм самоорганизации мировой системы ПОД/ФТ. Основные функции государства в ПОД/ФТ. Национальные подразделения финансовой разведки: организация, функции. Росфинмониторинг и его роль в ПОД/ФТ в российской антиотмывочной системе.

#### **Тема 6. Первичный финансовый мониторинг**

Организация и функционирование ПОД/ФТ в финансовых институтах. Правила внутреннего контроля ПОД/ФТ. Цифровизация финансового мониторинга.

#### **Тема 7. Операционно-экономические основы финансового мониторинга**

Влияние ПОД/ФТ на деятельность экономических субъектов. Воздействие финансового мониторинга на операционно-экономическое состояние финансовых организаций. Самоорганизация финансовых организаций в ПОД/ФТ.

## **5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРЕПОДАВАНИЮ И ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **5.1. Указания для преподавателей по организации и проведению учебных занятий по дисциплине «Финансовый мониторинг»**

учебной работы, как лекции, семинары, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя

#### ***Методические рекомендации по проведению лекционных занятий.***

Лекция – систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера. При подготовке лекции преподаватель руководствуется рабочей программой дисциплины.

В процессе лекций рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к экзамену и контрольным работам.

В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

#### ***Методические рекомендации по проведению семинаров***

Семинары выполняются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

##### ***Порядок проведения семинара.***

1. преподаватель предварительно сообщает обучающимся перечень вопросов, подлежащих рассмотрению на семинаре, и/или темы сообщений/докладов, а также перечень литературных/информационных источников, рекомендуемых для дополнительного углубленного изучения рассматриваемых на семинаре вопросов;

2. заслушивается заранее подготовленный одним или несколькими студентами доклад или сообщение, по завершении которого преподавателем организуется его обсуждение. Студенты вызываются к доске для решения задач для закрепления материала по теме семинара.

3. в ходе обсуждения докладов/выступлений, решения задач у доски преподаватель стимулирует возникновение дискуссии по обсуждаемым вопросам и ее реализацию в управляемых условиях

### **5.2. Указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулю)**

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем и вопросов учебной дисциплины.

Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Финансовый мониторинг» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

**Таблица 4 – Содержание самостоятельной работы обучающихся**

Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов	Форма работы
Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	23	Подготовка к тесту
Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	23	Подготовка к тесту и групповой контрольной работе
Тема 3. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	24	Подготовка к контрольной работе
Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	24	Подготовка к тесту и групповой контрольной работе
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг	24	Подготовка к тесту
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг	24	Подготовка к тесту
Тема 7. Операционно-экономические основы финансового мониторинга	24	Подготовка к тесту

### **5.3. Виды и формы письменных работ, предусмотренных при освоении дисциплины (модуля), выполняемые обучающимися самостоятельно**

Целью написания эссе является раскрытие творческого и аналитического потенциала слушателей.

Форма проведения – подготовка письменных работ с элементами самостоятельных рассуждений по актуальным темам развития мировой экономики и международных отношений, а также влияния внешней макроэкономической среды на поведение фирмы.

Методика организации и проведения – письменная работа, содержащая рассуждения обучающегося по заявленной теме. Для обоснования выводов автор может приводить в работе статистические материалы (данные, таблицы, графики). Структура эссе состоит из введения, основной части, заключения. Эссе может быть дополнено списком литературы. В работе не выделяются главы, вопросы или параграфы. Объем работы 2-5 страниц текста формата А4 (не считая заголовка и списка литературы). Шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 12, интервал – 1,15.

Тему для эссе обучающийся формулирует самостоятельно и согласовывает с преподавателем, ведущим дисциплину.

Критерии оценки:

«отлично» – тема раскрыта в полном объеме в соответствии с рекомендациями, замечаний по оформлению нет; представлена собственная точка зрения (позиция, отношение) при раскрытии проблемы; дана аргументация своего мнения с опорой на факты или личный экономический опыт.

«хорошо» – тема раскрыта в полном объеме в соответствии с рекомендациями, есть замечания по оформлению; представлена собственная точка зрения (позиция, отношение)

при раскрытии проблемы; теоретические связи и обоснования не присутствуют или явно не прослеживаются.

«удовлетворительно» – тема раскрыта не в полном объеме, замечаний по оформлению нет; дана аргументация своего мнения с опорой на факты или личный экономический опыт без теоретического обоснования

«неудовлетворительно» – студент не сдал эссе, либо имеет лишь частичное представление о теме, в рассуждениях допускаются серьезные ошибки.

## 6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При реализации различных видов учебной работы по дисциплине «Финансовый мониторинг» могут использоваться электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

### 6.1. Образовательные технологии

**Таблица 5 – Образовательные технологии, используемые при реализации учебных знаний**

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Форма учебного занятия		
	Лекция	Практическое занятие, семинар	Лабораторная работа
Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 3. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ</i>	<i>Не предусмотрено</i>

		<i>конкретных ситуаций</i>	
Тема 7. Операционно-экономические основы финансового мониторинга	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>

## 6.2. Информационные технологии

При реализации различных видов учебной и внеучебной работы используются следующие информационные технологии:

- использование электронных учебников и различных сайтов (например, электронные библиотеки, журналы и т.д.) как источник информации
- использование возможностей электронной почты преподавателя
- использование средств представления учебной информации (электронных учебных пособий и практикумов, применение новых технологий для проведения очных (традиционных) лекций и семинаров с использованием презентаций и т.д.)
- виртуальная обучающая среда (или система управления обучением LMS Moodle «Электронное образование»).

## 6.3. Программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

### 6.3.1. Программное обеспечение

<b>Наименование программного обеспечения</b>	<b>Назначение</b>
Adobe Reader	Программа для просмотра электронных документов
Платформа дистанционного обучения LMS Moodle	Виртуальная обучающая среда
Mozilla FireFox	Браузер
Microsoft Office 2013, Microsoft Office Project 2013, Microsoft Office Visio 2013	Пакет офисных программ
7-zip	Архиватор
Microsoft Windows 10 Professional	Операционная система
Kaspersky Endpoint Security	Средство антивирусной защиты
Yandex	Браузер
Notepad++	Текстовый редактор
OpenOffice	Пакет офисных программ
Microsoft Security Assessment Tool. Режим доступа: <a href="http://www.microsoft.com/ru-ru/download/details.aspx?id=12273">http://www.microsoft.com/ru-ru/download/details.aspx?id=12273</a> (Free) Windows Security Risk Management Guide Tools and Templates. Режим доступа: <a href="http://www.microsoft.com/en-us/download/details.aspx?id=6232">http://www.microsoft.com/en-us/download/details.aspx?id=6232</a> (Free)	Программы для информационной безопасности
VLC Player	Медиапроигрыватель
Sofa Stats	Программное обеспечение для статистики, анализа и отчётности
WinDjView	Программа для просмотра файлов в формате DJV и DjVu
LibreOffice	Пакет офисных программ.

### 6.3.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

*Наименование современных профессиональных баз данных, информационных справочных систем*

<p>Универсальная справочно-информационная полнотекстовая база данных периодических изданий ООО «ИВИС»  <a href="http://dlib.eastview.com">http://dlib.eastview.com</a>          Имя пользователя: AstrGU          Пароль: AstrGU</p>
<p>Электронные версии периодических изданий, размещённые на сайте информационных ресурсов  <a href="http://www.polpred.com">www.polpred.com</a></p>
<p>Электронный каталог Научной библиотеки АГУ на базе MARK SQL НПО «Информ-систем»</p>
<p>Электронный каталог «Научные журналы АГУ»  <a href="https://journal.asu.edu.ru/">https://journal.asu.edu.ru/</a></p>
<p>Корпоративный проект Ассоциации региональных библиотечных консорциумов (АРБИКОН) «Межрегиональная аналитическая роспись статей» (МАРС) – сводная база данных, содержащая полную аналитическую роспись 1800 названий журналов по разным отраслям знаний. Участники проекта предоставляют друг другу электронные копии отсканированных статей из книг, сборников, журналов, содержащихся в фондах их библиотек.  <a href="http://mars.arbicon.ru">http://mars.arbicon.ru</a></p>
<p>Справочная правовая система КонсультантПлюс.          Содержится огромный массив справочной правовой информации, российское и региональное законодательство, судебную практику, финансовые и кадровые консультации, консультации для бюджетных организаций, комментарии законодательства, формы документов, проекты нормативных правовых актов, международные правовые акты, правовые акты, технические нормы и правила.  <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a></p>

## **7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **7.1. Паспорт фонда оценочных средств**

При проведении текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовый мониторинг» проверяется сформированность у обучающихся компетенций, указанных в разделе 3 настоящей программы. Этапность формирования данных компетенций в процессе освоения образовательной программы определяется последовательным освоением дисциплин и прохождением практик, а в процессе освоения дисциплины – последовательным достижением результатов освоения содержательно связанных между собой разделов, тем.

**Таблица 6 – Соответствие разделов, тем дисциплины, результатов обучения по дисциплине и оценочных средств**

Контролируемый раздел, тема дисциплины (модуля)	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию	ОК-8, ПК-29, ПК-32, ПК-34	Тест

терроризма (ПОД/ФТ)		
Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	ОК-8, ПК-29, ПК-32, ПК-34	Тест, групповая контрольная работ
Тема 3. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ОК-8, ПК-29, ПК-32, ПК-34	Контрольная работа
Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ОК-8, ПК-29, ПК-32, ПК-34	Тест, групповая контрольная работа
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг	ОК-8, ПК-29, ПК-32, ПК-34	Тест
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг	ОК-8, ПК-29, ПК-32, ПК-34	Эссе
Тема 7. Операционно-экономические основы финансового мониторинга	ОК-8, ПК-29, ПК-32, ПК-34	Тест

## 7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

**Таблица 7 – Показатели оценивания результатов обучения в виде знаний**

Шкала оценивания	Критерии оценивания
5 «отлично»	демонстрирует глубокое знание теоретического материала, умение обоснованно излагать свои мысли по обсуждаемым вопросам, способность полно, правильно и аргументированно отвечать на вопросы, приводить примеры
4 «хорошо»	демонстрирует знание теоретического материала, его последовательное изложение, способность приводить примеры, допускает единичные ошибки, исправляемые после замечания преподавателя
3 «удовлетворительно»	демонстрирует неполное, фрагментарное знание теоретического материала, требующее наводящих вопросов преподавателя, допускает существенные ошибки в его изложении, затрудняется в приведении примеров и формулировке выводов
2 «неудовлетворительно»	демонстрирует существенные пробелы в знании теоретического материала, не способен его изложить и ответить на наводящие вопросы преподавателя, не может привести примеры

**Таблица 8 – Показатели оценивания результатов обучения в виде умений и владений**

Шкала оценивания	Критерии оценивания
5 «отлично»	демонстрирует способность применять знание теоретического материала при выполнении заданий, последовательно и правильно выполняет задания, умеет обоснованно излагать свои мысли и делать необходимые выводы
4 «хорошо»	демонстрирует способность применять знание теоретического материала при выполнении заданий, последовательно и правильно выполняет задания, умеет обоснованно излагать свои мысли и делать необходимые выводы, допускает единичные ошибки, исправляемые после замечания преподавателя
3 «удовлетворительно»	демонстрирует отдельные, несистематизированные навыки, испытывает затруднения и допускает ошибки при выполнении заданий, выполняет задание по подсказке преподавателя, затрудняется в формулировке выводов
2 «неудовлетворительно»	не способен правильно выполнить задания

**Критерии оценивания подготовки индивидуальных заданий (проектов):**

- «отлично» – студент умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснить их в логической последовательности; все необходимые позиции сформулированы верно;
- «хорошо» – студент умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснить их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности в сформулированных позициях;
- «удовлетворительно» – студентом допускаются ошибки в сформулированных позициях;
- «неудовлетворительно» – студент имеет лишь частичное представление о проблематике и методологических основах полученного задания.

**Критерии оценивания дискуссии:**

- «отлично» – студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснить их в логической последовательности;
- «хорошо» – студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснить их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности;
- «удовлетворительно» – студент не проявляет активности в дискуссии, не может теоретически обосновать некоторые выводы, в рассуждениях допускаются ошибки;
- «неудовлетворительно» – студент не участвует в дискуссии либо имеет лишь частичное представление о теме, в рассуждениях допускаются серьезные ошибки.

**7.3. Контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)****Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)****Тест. Необходимо дать один правильный ответ:**

1. Укажите НЕВЕРНЫЙ ответ. Объяснение преступности предложено представителями науки: а) биологической; б) исторической; в) экономической; г) социологией.

2. Укажите НЕВЕРНЫЙ ответ. Финансовые организации вовлечены в ПОД/ФТ, потому что: а) теневой капитал формируется в денежной форме; б) финансовые

организации имеют возможность переводить деньги другим людям, в другие регионы, в другие страны; в) государство имеет полный контроль над операциями финансовых организаций; г) в финансовых организациях происходит трансформация различных финансовых активов друг в друга.

3. В чем проявляется воздействие отмывания денег на финансовую систему: а) увеличивает доход за счет роста оборота денежных средств; б) создает риски санкций; в) снижает процентные ставки согласно росту объема отмываемых денег.

4. Какая схема отмывания денег принята в качестве базовой при разработке антиотмывочных мер ФАТФ: а) двухступенчатая; б) трехступенчатая; в) четырехступенчатая; г) четырехсекторная?

5) Годом основания международной системы ПОД/ФТ считают: а) 1988; б) 1989; в) 1990; г) 1991.

**Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне**

*Тест. Необходимо дать один правильный ответ:*

1. Первый закон о ПОД был принят в: а) Бельгии; б) США; в) Франции; г) Китае?

2. ФАТФ организована решением: а) Большой семерки; б) ООН; в) МВФ; г) Европейского союза.

3. Противодействие финансированию терроризма было имплементировано в мировую антиотмывочную систему в: а) 1989 г.; б) 1991 г.; в) 2001 г.; г) 2011 г.?

4. Укажите НЕВЕРНЫЙ ответ. К функциям ФАТФ относятся: а) разработка международных антиотмывочных стандартов; б) проверка соблюдения странами международных стандартов по ПОД/ФТ; в) введение санкций к финансовым организациям, не соблюдающим международные антиотмывочные стандарты.

5. Укажите НЕВЕРНЫЙ ответ. Россия входит в состав международных организаций, регулирующих ПОД/ФТ: а) МВФ; б) ФАТФ; в) Группа «Эгмонт»; г) ЕАГ.

*Групповая контрольная работа, вопросы.*

1. Изложить сущность биологической и социальной трактовки преступного поведения.

2. Обосновать их положительный и негативный вклад в понимание преступности.

3. Раскрыть содержание экономической трактовки преступности.

4. Почему преступность называют рациональной? Обоснуйте.

5. Дать определение понятию «теневой капитал».

6. Раскройте общие черты теневого капитала и капитала легальной экономики и отличия.

7. Изобразить схему кругооборота теневого капитала.

8. Пояснить, какому виду теневого капитала присущ трехкомпонентный кругооборот теневого капитала, какому – четырехкомпонентный.

9. Какие субъекты экономики не используют отмывание теневого капитала и почему?

10. Чем отличается трехфазная модель отмывания денег ФАТФ от моделей Бернаскони, Цюнда, Густаускаса и Мюллера?

11. Раскрыть предпосылки формирования международного антиотмывочного движения.

12. Указать уровни международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ и основные взаимосвязи между ними.

13. Что такое FATF? Какова ее роль в антиотмывочном движении?

14. В чем состоят задачи международного уровня мировой системы ПОД/ФТ/ФРОМУ?

15. Охарактеризовать движущие силы регионального и внутриотраслевого уровней мировой антиотмывочной системы.

16. Раскрыть специфические черты существующих типов подразделений финансовой разведки.

17. Назвать этапы эволюции мировой системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, указать их характерные черты.

18. Раскрыть цель и задачи мировой антиотмывочной системы.

### **Тема 3. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

#### ***Задания для контрольной работы:***

1. Каким законом регулируются меры ПОД/ФТ в России?
2. Какие финансовые организации подпадают под действие антиотмывочного регулирования в России?
3. Какие нефинансовые организации и профессии подпадают под действие антиотмывочного регулирования в России?
4. Что такое идентификация? К кому применяется идентификация в рамках антиотмывочных мер?
5. Основные процедуры мер «Знай своего клиента».
6. Операции, подлежащие обязательному контролю.
7. Критерии подозрительных операций.
8. Блокировка (замораживание) средств как мера ПОД/ФТ.
9. Росфинмониторинг: организационная структура, функции.
10. Обмен информацией между Росфинмониторингом, финансовыми организациями, Банком России и правоохранительными органами.
11. Международное сотрудничество России по ПОД/ФТ.
12. ЕАГ: состав, функции, роль России.
13. Национальная оценка рисков ПОД/ФТ.

### **Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

#### ***Тест. Необходимо дать один правильный ответ:***

1. Укажите НЕВЕРНЫЙ ответ. В состав членов ЕАГ входят: а) Армения; б) Республика Беларусь; в) Россия; г) Китай.
2. ЕАГ организована в: а) 1991 г.; б) 2001 г.) в) 2004 г.; г) 2006 г.?
3. В странах Европейского союза действует: а) одинаковые антиотмывочные законы; б) различные законы, содержащие единые основные компоненты; в) различные законы; г) единый закон.
4. В офшорных странах: а) отсутствует антиотмывочное законодательство; б) приняты антиотмывочные законы, но на практике не соблюдаются; в) законы по ПОД/ФТ в основном соответствуют международным антиотмывочным стандартам.
5. К видам национальных финансовых разведок не относятся: а) административный; б) правоохранительный; в) формализованный; г) судебный (прокурорский).

#### ***Групповая контрольная работа, вопросы.***

1. Роль и место региональных организаций по типу ФАТФ в мировой антиотмывочной системе.
2. Необходимость формирования ЕАГ, роль России в ее организации и функционировании.
3. Состав участников ЕАГ, страны, которые входят в ФАТФ и другие региональные организации по типу ФАТФ.
4. Принципы функционирования ЕАГ, особенности коллективного подхода к ПОД/ФТ.
5. Основы организации ПОД/ФТ в странах Европейского союза, особенности унифицированного подхода к ПОД/ФТ.

6. Особенности организации ПОД/ФТ в офшорных странах.
7. Организация и состояние ПОД/ФТ в США.
8. Организация и состояние ПОД/ФТ в Китае.
9. Роль БРИКС в ПОД/ФТ.

### **Тема 5. Государственный финансовый мониторинг**

**Тест. Необходимо дать один правильный ответ:**

1. К элементам самоорганизации национальной системы ПОД/ФТ не относятся: а) всеобщность; б) внешний и внутренний контроль; в) взаимная помощь.
2. К функциям государства в ПОД/ФТ не относятся: 1) законодательная; 2) регулирующая; 3) информационная; 4) информационная; 5) образовательная.
3. В состав операций обязательного контроля входят: а) покупка-продажа наличной иностранной валюты в сумме более 1 млн руб.; б) перевод денежных средств со счета на счет; в) операции по оплате аренды недвижимого имущества в сумме более 5 млн руб.
4. Принципы классификации операций к сомнительным операциям.
5. Организация государственного контроля за реализацией мер ПОД/ФТ: организации, наделенные функциями контроля, процедуры контроля.

### **Тема 6. Первичный финансовый мониторинг**

**Темы для эссе:**

1. Меры ПОД/ФТ/ФРОМУ в банках-корреспондентах.
2. Меры ПОД/ФТ/ФРОМУ в секторе платежных и других финансовых услуг.
3. Меры ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении prepaid карт.
4. Меры ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении рынка розничных платежей.
5. Меры ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении предприятий, деятельность которых связана с большим оборотом наличных денег.
6. Меры ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении страховых взносов.
7. Меры ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении некоммерческих организаций.
8. Меры ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении публичных должностных лиц.
9. Меры ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении запрещенных сайтов.
10. Меры ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении цифровых активов.
11. Меры ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении стран с высоким риском ОД/ФТ/ФРОМУ.
12. Цифровизация ПОД/ФТ.

### **Тема 7. Операционно-экономические основы финансового мониторинга**

**Тест. Необходимо дать один правильный ответ:**

1. Финансирование ФАТФ осуществляется из средств: а) МВФ; б) ООН; в) бюджетов стран-участниц ФАТФ; г) бюджетов стран, реализующих меры ПОД/ФТ.
2. Самоорганизация в сфере ПОД/ФТ в России реализуется среди: а) банков; б) бирж; в) торговых предприятий; г) микрофинансовых организаций.
3. Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ для регулируемых организаций составляет: а) Центральный банк РФ; б) Министерство финансов РФ; в) непосредственно сами регулируемые организации; г) саморегулируемые организации по ПОД/ФТ.
4. Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ регулируемых организаций: а) подлежат согласованию с Центральным банком РФ; б) подлежат утверждению собственниками регулируемых организаций; в) не подлежат согласованию с Центральным банком РФ; г) подлежат соблюдению всеми клиентами регулируемых организаций.
5. Исполнение правил внутреннего контроля регулируемой организации финансируются: а) исключительно самой организацией; б) средствами регулируемой организации и ее клиентами; в) средствами регулируемой организации и государственными субсидиями; г) средствами регулируемой организации и ее собственников.

### **Перечень вопросов, выносимых на экзамен**

1. Изложить сущность биологической и социальной трактовок преступного поведения.
2. Обосновать их положительный и негативный вклад в понимание преступности.
3. Раскрыть содержание экономической трактовки преступности.
4. Почему преступность называют рациональной? Обоснуйте.
5. Дать определение понятию «теневой капитал».
6. Раскройте общие черты теневого капитала и капитала легальной экономики и отличия.
7. Изобразить схему кругооборота теневого капитала.
8. Пояснить, какому виду теневой экономики присущ трехкомпонентный кругооборот теневого капитала, какому – четырехкомпонентный.
9. Какие субъекты экономики не используют отмывание теневого капитала и почему?
10. Чем отличается трехфазная модель отмывания денег FATF от моделей Бернаскони, Цюнда, Густаускаса и Мюллера?
11. Раскрыть предпосылки формирования международного антиотмывочного движения.
12. Указать уровни международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ и основные взаимосвязи между ними.
13. Что такое FATF? Какова ее роль в антиотмывочном движении?
14. В чем состоят задачи международного уровня мировой системы ПОД/ФТ/ФРОМУ?
15. Охарактеризовать движущие силы регионального и внутриотраслевого уровней мировой антиотмывочной системы.
16. Раскрыть специфические черты существующих типов подразделений финансовой разведки.
17. Назвать этапы эволюции мировой системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, указать их характерные черты.
18. Раскрыть цель и задачи мировой антиотмывочной системы.
19. Каким законом регулируются меры ПОД/ФТ в России?
20. Какие финансовые организации подпадают под действие антиотмывочного регулирования в России?
21. Какие нефинансовые организации и профессии подпадают под действие антиотмывочного регулирования в России?
22. Что такое идентификация? К кому применяется идентификация в рамках антиотмывочных мер?
23. Основные процедуры мер «Знай своего клиента».
24. Операции, подлежащие обязательному контролю.
25. Критерии подозрительных операций.
26. Блокировка (замораживание) средств как мера ПОД/ФТ.
27. Росфинмониторинг: организационная структура, функции.
28. Обмен информацией между Росфинмониторингом, финансовыми организациями, Банком России и правоохранительными органами.
29. Международное сотрудничество России по ПОД/ФТ.
30. ЕАГ: состав, функции, роль России.
31. Национальная оценка рисков ПОД/ФТ.

**7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)**

## ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

### *Экзамен*

#### **Описание технологии проведения:**

- формат проведения экзамена: устный опрос в формате ответов на вопросы экзаменационного билета,
- порядок формирования экзаменационного билета: по одному вопросу из первой и второй части перечня вопросов к экзамену,
- требования к ответу:
  - полное раскрытие вопросов экзаменационного билета,
  - демонстрация навыков критического мышления,
  - отсутствие фактических ошибок при изложении ответов на вопросы экзаменационного билета,
  - демонстрация знания материала, непосредственно изложенного на лекциях и представленного в первоисточниках, разбираемых на практических занятиях по курсу,
  - умение последовательно, связно излагать свои мысли,
  - возможность дополнительных вопросов: преподаватель может задавать студенту дополнительные уточняющие вопросы, касающиеся тем экзаменационного билета.

## **8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **8.1 Основная литература:**

1. Танющева Н.Ю. Финансовый мониторинг (учебник). Москва : КноРус. 2023. – 162 с. — URL: <https://book.ru/book/948865> (Электронно-библиотечная система BOOK.ru)
2. Цифровое платежное пространство и противодействие отмыванию преступных доходов : учебное пособие. Е. И. Дюдикова, Н. Ю. Танющева. – Астрахань : Астраханский государственный университет имени В. Н. Татищева, 2024. – 152 с. – ISBN 978-5-9926-1480-0

### **8.2. Дополнительная литература:**

1. Финансовый мониторинг (учебник). Москва: РУСАЙНС. 2022. – 164 с.
2. Танющева, Н. Ю., Финансовый мониторинг : учебник / Н. Ю. Танющева. — Москва : 33 КноРус, 2024. — 160 с. — URL: <https://book.ru/book/954680> (Электронно-библиотечная система BOOK.ru)

### **8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимый для освоения дисциплины:**

<i>Наименование ЭБС</i>
<p><b>Цифровой образовательный ресурс IPRsmart:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ЭОР № 1 – программа для ЭВМ «Автоматизированная система управления цифровой библиотекой IPRsmart»;</li> <li>- ЭОР № 2 – электронно-образовательный ресурс для иностранных студентов «<b>РУССКИЙ КАК ИНОСТРАННЫЙ</b>»</li> </ul> <p><a href="http://www.iprbookshop.ru">www.iprbookshop.ru</a></p>
<p>Электронно-библиотечная система BOOK.ru</p> <p><a href="https://book.ru">https://book.ru</a></p>

<p><b>Образовательная платформа ЮРАЙТ,</b>  <a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a></p>
<p><b>Электронная библиотека «Астраханский государственный университет» собственной генерации на платформе ЭБС «Электронный Читальный зал – БиблиоТех»</b>  <a href="https://biblio.asu.edu.ru">https://biblio.asu.edu.ru</a>  <i>Учётная запись образовательного портала АГУ</i></p>
<p><b>Электронно-библиотечная система (ЭБС) ООО «Политехресурс» «Консультант студента»</b>  Многопрофильный образовательный ресурс «Консультант студента» является электронной библиотечной системой, предоставляющей доступ через Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретённым на основании прямых договоров с правообладателями. Каталог содержит более 15 000 наименований изданий.  <a href="http://www.studentlibrary.ru">www.studentlibrary.ru</a>  <i>Регистрация с компьютеров АГУ</i></p>
<p><b>Официальный сайт Банка России</b>  <a href="https://www.cbr.ru">https://www.cbr.ru</a></p>

## 9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Лекционные и практические занятия:

- академически оборудованная аудитория с доской, оснащенная презентационной техникой: проектор, экран, компьютер (ноутбук);
- библиотека АГУ, имеющая рабочие места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет;

При необходимости рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, в том числе для обучения с применением дистанционных образовательных технологий. Для этого требуется заявление студента (его законного представителя) и заключение психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК).