

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

«03» апреля 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой экономической  
теории

Е.О. Вострикова

«03» апреля 2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**«Финансовый мониторинг»**

Составитель(и)	<b>Танющева Н.Ю., доцент, д.э.н., профессор кафедры экономической теории;</b>
Согласовано с работодателями:	<b>Сафрыгин Ю.В., Руководитель Управления Федерального казначейства по Астраханской области, советник государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса; Чурсов Д.С., начальник отдела корпоративных продаж Астраханского филиала АО «СОГАЗ»;</b>
Направление подготовки / специальность	<b>38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ</b>
Направленность (профиль) / специализация ОПОП	<b>ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ</b>
Квалификация (степень)	<b>специалист</b>
Форма обучения	<b>очная, заочная</b>
Год приёма	<b>2025</b>
Курс	<b>5 (по очной форме) 5 (по заочной форме) /</b>
Семестр(ы)	<b>10 (по очной форме) / 10 (по заочной форме) /</b>

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**1.1. Целью освоения дисциплины (модуля) «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 (модуля) «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 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 противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма государственными контрольными органами.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП

**2.1. Учебная дисциплина (модуль) «Финансовый мониторинг» относится к обязательной и осваивается в 10 семестре.**

**2.2. Для изучения данной учебной дисциплины (модуля) необходимы следующие знания, умения, навыки, формируемые предшествующими учебными дисциплинами (модулями):**

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. Последующие учебные дисциплины (модули) и (или) практики, для которых необходимы знания, умения, навыки, формируемые данной учебной дисциплиной (модулем):**

- *преддипломная практика;*
- *ГИА*

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Процесс освоения дисциплины (модуля) направлен на формирование элементов следующей(их) компетенции(ий) в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки / специальности:

ОПК-4. Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов.

ПК-4. Способен осуществлять анализ и систематизацию выявленных нарушений, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и подготавливать предложения, направленные на их устранение

**Таблица 1. Декомпозиция результатов обучения**

Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)		
		Знать (1)	Уметь (2)	Владеть (3)
ОПК-4	ОПК-4.1. Планирует профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов	Методы планирования профессиональной деятельности  Способы осуществления контроля и учета результатов профессиональной деятельности	Применять методы планирования профессиональной деятельности	Навыками осуществления контроля и учета результатов профессиональной деятельности
	ОПК-4.2. Определяет, анализирует, оценивает производственно-экономические показатели и риски, необходимые для эффективного принятия управленческих решений	Экономические показатели, необходимые для эффективного принятия управленческих решений	Анализировать производственно-экономические показатели и риски, необходимые для эффективного принятия управленческих решений	Навыками оценки производственно-экономических показателей и рисков, необходимые для эффективного принятия управленческих решений
	ОПК-4.3. Применяет методы расчета технико-экономических, финансово-экономических показателей для оптимального использования факторов производства, повышения прибыли и обоснования экономических решений	Методы расчета технико-экономических, финансово-экономических показателей организации	Применять методы расчета технико-экономических, финансово-экономических показателей	Навыками сознательно выбирать необходимые методы расчета технико-экономических, финансово-экономических показателей для оптимального использования факторов производства, повышения прибыли и обоснования экономических решений
ПК-4	ПК-4.1. Применяет методы выявления	Основные методы выявления	Применять методы выявления	Навыками сознательного

Код компетенции	Код и наименование индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)		
		Знать (1)	Уметь (2)	Владеть (3)
	нарушений и способы устранения их	нарушений	нарушений и способы устранения их	выбора способов устранения нарушений
	ПК-4.2. Планирует и организует контрольные мероприятия в отношении финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Методы организации контрольных мероприятий в отношении финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Планировать и организовывать контрольные мероприятия в отношении финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	Методами организации контрольных мероприятий в отношении финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины в соответствии с учебным планом составляет 4 зачетных единицы (144 часа).

Трудоемкость отдельных видов учебной работы студентов очной и заочной форм обучения приведена в таблице 2.1.

**Таблица 2.1. Трудоемкость отдельных видов учебной работы по формам обучения**

Вид учебной и внеучебной работы	для очной формы обучения	для очно-заочной формы обучения	для заочной формы обучения
Объем дисциплины в зачетных единицах	4	-	4
Объем дисциплины в академических часах	144	-	144
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего), в том числе (час.):	49		15,25
- занятия лекционного типа, в том числе:	24	-	8
- практическая подготовка (если предусмотрена)	-	-	-
- занятия семинарского типа (семинары, практические, лабораторные), в том числе:	24	-	6
- практическая подготовка (если предусмотрена)	-		-
- консультация (предэкзаменационная)	1	-	1
- промежуточная аттестация по дисциплине	-	-	0,25
Самостоятельная работа обучающихся (час.)	95	-	128,75
Форма промежуточной аттестации обучающегося (зачет/экзамен), семестр (ы)	экзамен 10 семестр	-	экзамен 10 семестр

Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий и самостоятельной работы, для каждой формы обучения представлено в таблице 2.2.

**Таблица 2.2. Структура и содержание дисциплины (модуля)**

*для очной формы обучения*

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Контактная работа, час.							СР, час.	Итого часов	Форма текущего контроля успеваемости и, форма промежуточ ной аттестации	
	Л		ПЗ		ЛР		КР / КП				
	Л	в т.ч. ПП	ПЗ	в т.ч. ПП	ЛР	в т.ч. ПП					
<b>Семестр 10.</b>											
Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	2		2					13	17	Тест	
Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	4		4					13	21	Тест, Групповая дискуссия	
Тема 3. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	4		4					13	21	Контрольная работа	
Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	4		4					14	22	Тест, Групповая дискуссия	
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг	4		4					14	22	Тест	
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг	4		4					14	22	Эссе	
Тема 7. Операционно-экономические основы финансового мониторинга	2		2					14	18	Тест	
<b>Консультации</b>									<b>1</b>		
<b>Контроль промежуточной аттестации</b>											<b>Экзамен</b>
<b>ИТОГО за семестр:</b>	<b>24</b>		<b>24</b>					<b>95</b>	<b>144</b>		

*для заочной формы обучения*

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Контактная работа, час.							СР, час.	Итого часов	Форма текущего контроля успеваемости и, форма промежуточ ной аттестации [по семестрам]
	Л		ПЗ		ЛР		КР / КП			
	Л	в т.ч. ПП	ПЗ	в т.ч. ПП	ЛР	в т.ч. ПП				
<b>Семестр 1.</b>										

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Контактная работа, час.						КР / КР	СР, час.	Итого часов	Форма текущего контроля успеваемости и, форма промежуточ ной
	Л		ПЗ		ЛР					
	Л	в т.ч. ПП	ПЗ	в т.ч. ПП	ЛР	в т.ч. ПП				
Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	2							17	19	Тест
Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне			2					18	20	Тест, Групповая дискуссия
Тема 3. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2							18	20	Контрольная работа
Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2							19	21	Контрольная работа
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг			2					19	21	Контрольная работа
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг			2					19	21	Контрольная работа
Тема 7. Операционно-экономические основы финансового мониторинга	2							18,75	20,75	Эссе, групповая дискуссия
<b>Консультации</b>									<b>1</b>	
<b>Контроль промежуточной аттестации</b>									<b>0,25</b>	<b>Экзамен</b>
<b>ИТОГО за семестр:</b>	<b>8</b>		<b>6</b>					<b>128,75</b>	<b>144</b>	
<b>Итого за весь период</b>	<b>8</b>		<b>6</b>					<b>128,75</b>	<b>144</b>	

*Примечание:* Л – лекция; ПЗ – практическое занятие, семинар; ЛР – лабораторная работа; ПП – практическая подготовка; КР / КР – курсовая работа / курсовой проект; СР – самостоятельная работа

**Таблица 3. Матрица соотнесения разделов, тем учебной дисциплины (модуля) и формируемых компетенций**

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Кол-во часов	Код компетенции		Общее количество компетенций
		ОПК-4	ПК-4	
Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	19	+	+	2

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Кол-во часов	Код компетенции		Общее количество компетенций
		ОПК-4	ПК-4	
Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	20	+	+	2
Тема 3. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	20	+	+	2
Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	19	+	+	2
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг	19	+	+	2
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг	19	+	+	2
Тема 7. Операционно-экономические основы финансового мониторинга	18,75	+	+	2
Консультации, экзамен	1,25			
<b>Итого</b>	<b>144</b>			

### **Краткое содержание каждой темы дисциплины (модуля)**

#### **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 (МОДУЛЯ)**

**5.1. Указания для преподавателей по организации и проведению учебных занятий по дисциплине (модулю)**

В процессе преподавания дисциплины «Финансовый мониторинг» используются такие виды 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**

*для очной формы обучения*

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)	13	Подготовка к тесту
Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	13	Подготовка к тесту и групповой контрольной работе
Тема 3. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	13	Подготовка к контрольной работе
Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	14	Подготовка к тесту и групповой контрольной работе
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг	14	Подготовка к тесту
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг	14	Подготовка к тесту
Тема 7. Операционно-экономические основы финансового мониторинга	14	Подготовка к тесту

*для заочной формы обучения*

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)	17	Подготовка к тесту
Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	18	Подготовка к тесту и групповой контрольной работе
Тема 3. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	18	Подготовка к контрольной работе
Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	19	Подготовка к контрольной работе
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг	19	Подготовка к контрольной работе
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг	19	Подготовка к контрольной работе

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)	17	Подготовка к тесту
Тема 7. Операционно-экономические основы финансового мониторинга	18,75	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

### 6.1. Образовательные технологии

**Таблица 5. Образовательные технологии, используемые при реализации учебных занятий**

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	<i>Обзорная лекция</i>	<i>Выполнение практических заданий, тематические дискуссии, анализ конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</i>

финансированию терроризма (ПОД/ФТ)			
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 конкретных ситуаций</i>	<i>Не предусмотрено</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

Наименование программного обеспечения	Назначение
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

Наименование программного обеспечения	Назначение
Google Chrome	Браузер
Notepad++	Текстовый редактор
OpenOffice	Пакет офисных программ
Opera	Браузер
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

<i>Наименование современных профессиональных баз данных, информационных справочных систем</i>
<a href="http://dlib.eastview.com">Универсальная справочно-информационная полнотекстовая база данных периодических изданий ООО «ИВИС»</a> <a href="http://dlib.eastview.com">http://dlib.eastview.com</a> Имя пользователя: AstrGU Пароль: AstrGU
Электронные версии периодических изданий, размещённые на сайте информационных ресурсов <a href="http://www.polpred.com">www.polpred.com</a>
Электронный каталог Научной библиотеки АГУ на базе MARK SQL НПО «Информ-систем» <a href="https://library.asu.edu.ru/catalog/">https://library.asu.edu.ru/catalog/</a>
Электронный каталог «Научные журналы АГУ» <a href="https://journal.asu.edu.ru/">https://journal.asu.edu.ru/</a>
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>
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>

## 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 (модулю) «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 (модулей) и прохождением практик, а в процессе освоения дисциплины (модуля) – последовательным достижением результатов освоения содержательно связанных между собой разделов, тем.

**Таблица 6. Соответствие разделов, тем дисциплины (модуля), результатов обучения по дисциплине (модулю) 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 терроризма (ПОД/ФТ)	ОПК-4, ПК-4	Тест
Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	ОПК-4, ПК-4	Тест, групповая контрольная работ
Тема 3. Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ОПК-4, ПК-4	Контрольная работа
Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ОПК-4, ПК-4	Тест, групповая контрольная работа
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг	ОПК-4, ПК-4	Тест
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг	ОПК-4, ПК-4	Эссе
Тема 7. Операционно-экономические основы финансового мониторинга	ОПК-4, ПК-4	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

### 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.; 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; г) введение санкций к странам, не соблюдающим международные антиотмывочные стандарты.

5. Укажите НЕВЕРНЫЙ ответ. В состав международных организаций, регулирующих ПОД/ФТ, входят: 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 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.

**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; г) международные стандарты ФАТФ ратифицированы в качестве внутренних законов.
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) 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 предоплаченных 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 теневого 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.

**Таблица 9. Примеры оценочных средств с ключами правильных ответов**

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
<b><i>ОПК-4. Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов.</i></b>				
1.	Задание закрытого типа	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; г) вызывает снижение ВВП.	б	1
2.		Какая схема отмывания денег принята в качестве базовой при разработке антиотмывочных мер ФАТФ: а) двухступенчатая; б) трехступенчатая; в) четырехступенчатая; г) четырехсекторная?	б	1
3.		Первый закон о ПОД	б	1

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		был принят в: а) Бельгии; б) США; в) Франции; г) Китае?		
4.		Противодействие финансированию терроризма было имплементировано в мировую антиотмывочную систему в: а) 1989 г.; б) 1991 г.; в) 2001 г.; 2011 г.?	в	1
5.		В странах Европейского союза действует: а) одинаковые антиотмывочные законы; б) различные законы, содержащие единые основные компоненты; в) различные законы; г) единый закон.	в	1
6.	Задание открытого типа	К кому применяется идентификация в рамках антиотмывочных мер?	Нужно вспомнить, что в международных антиотмывочных стандартах действует требование об идентификации всех участников всех финансовых операций и сделок на всем пути их исполнения. Отдельно выделено требование об идентификации публичных должностных лиц, бенефициарных собственников и выгодоприобретателей по операциям и сделкам. В законе РФ по ПОД/ФТ эти требования содержат исключения: не подлежат идентификации участники ряда	5-8

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
			финансовых операций на небольшую сумму (например, до 15 тыс. руб.).	
7.		Раскройте механизм блокировки (замораживания) средств в рамках ПОД/ФТ и финансовое содержание этой процедуры.	Здесь следует вспомнить, что механизм блокировки (замораживания) средств был введен в состав мер по противодействию финансированию терроризма. В соответствии с международными антиотмывочными стандартами и российским законом о ПОД/ФТ участники, бенефициарные собственники и выгодоприобретатели по операциям (сделкам) с финансовыми активами, переданные или поступившие в регулируемые организации, подлежат идентификации и сверке на совпадение с Перечнем террористов и экстремистов и с Перечнем лиц, финансирующих распространение оружия массового уничтожения. Эти перечни формируются Советом безопасности ООН, а в РФ дополняются лицами, законодательно признанными террористами или экстремистами. При совпадении участника, бенефициара или выгодоприобретателя	5-8

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
			<p>с одним из перечней, его активы блокируются регулируемой организацией, а сведения об этом немедленно передаются в Росфинмониторинг. Цель процедуры – лишить экстремистов, террористов и террористические организации средств к существования и проведению антизаконной деятельности.</p>	
8.		<p>Раскрыть роль и место региональных организаций по типу ФАТФ в мировой антиотмывочной системе.</p>	<p>Следует начать с того, что инициаторами мирового движения по ПОД/ФТ стали страны G7 для защиты своих финансовых систем от негативного внешнего воздействия. Антиотмывочные меры позволили этим странам получить доступ к закрытой информации о ресурсах граждан и организаций, о происхождении этих ресурсов и их изменениях. Чтобы такая информация была полной в условиях открытой глобальной финансовой системы меры ПОД/ФТ обеспечивают доступ к такой информации из других стран. Меры ПОД/ФТ являются высоко затратными, для переноса основных расходов по их</p>	5-8

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
			реализации, ФАТФ инициировала создание региональных организаций с делегированием им наиболее дорогостоящих мер - создание и поддержка информационных систем, образовательные меры и осуществление проверок.	
9.		Раскрыть роль цифровизации в ПОД/ФТ	Требование о выявлении операций ОД/ФТ предполагает тщательное многостороннее изучение каждой операции и сделки с финансовыми активами. ПОД/ФТ является стимулом для постоянного совершенствования регулируемые организациями программного обеспечения, широкого применения искусственного интеллекта.	5-8
10.		Перечислите функции государства в сфере ПОД/ФТ	1 – законодательная (включает обновление не только антиотмывочного закона, но и согласование его норм со смежными законодательствами, в первую очередь, уголовным, а также в сфере банковского регулирования и регулирования иных секторов финансовой деятельности в стране, вопросы передачи и	5

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
			<p>хранения информации и др.); 2 – регулирующая – создание и функционирование как специального ведомства – Росфинмониторинга, так и наделение регулируемыми полномочиями ряда других ведомств – Банка России, Роскомнадзора и др.; 3) контролирующая – государство в лице государственных ведомств сохраняет за собой право и обязанность на контроль за исполнением антиотмывочных норм.</p>	
11.	Комбинированный вопрос	<p>Прочитайте текст вопроса, выберите один правильный вариант ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа: В состав операций обязательного контроля входят: а) покупка-продажа наличной иностранной валюты в сумме 14660 долларов при курсе 1 доллар США – 78,45 руб.; б) перевод собственных денежных средств со счета на счет в сумме 12140000; в) операции по оплате аренды недвижимого имущества в сумме 5250000 руб.; г) перевод средств со счета бенефициарного</p>	<p>а В перечне операций, подлежащих обязательному контролю в законе РФ о ПОД/ФТ содержится операция по покупке-продаже наличной иностранной валюты на сумму выше 1 млн руб. <math>14660 \text{ долл.} \times 78,45</math> <math>\text{руб./долл.} = 1150077</math> руб.</p>	3-5

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		собственника на счет его компании.		

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
-------	-------------	----------------------	------------------	------------------------------

***ПК-4. Способен осуществлять анализ и систематизацию выявленных нарушений, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и подготавливать предложения, направленные на их устранение***

1.	Задание закрытого типа	К функциям ФАТФ не 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; г) введение санкций к странам, не соблюдающим международные антиотмывочные стандарты.	в	1-2
2.		В состав международных организаций, регулирующих ПОД/ФТ, не входит: а) МВФ; б) ФАТФ; в) Группа «Эгмонт»; г) ЕАГ.	а	1
3.		В офшорных странах: а) отсутствует антиотмывочное законодательство; б) приняты антиотмывочные законы, но на практике не соблюдаются; в) законы по ПОД/ФТ в	в	1-2

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		основном соответствуют международным антиотмывочным стандартам; г) международные стандарты ФАТФ ратифицированы в качестве внутренних законов.		
4.		В состав членов ЕАГ не входит: а) Армения; б) Республика Беларусь; в) Россия; г) Китай.	а	1
5.		1. К видам национальных финансовых разведок не относятся: а) административный; б) правоохранительный; в) формализованный; г) судебный (прокурорский).	в	1
6.	Задание открытого типа	Какие субъекты экономики не используют отмывание теневого капитала и почему?	Здесь следует вспомнить теорию теневой экономики, о том, что преступность имеет предпринимательскую сущность, ориентирована на доход. А также тот факт, что отмывание преступных доходов требует затрат и существенно сокращает доходы преступников и в ряде случаев лишают смысла преступную деятельность ввиду малого или вовсе отсутствия дохода. В таком случае не отмывают незаконные доходы те, для кого они являются «зарплатой» и служат	5-8

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
			<p>средством удовлетворения основных потребностей: мелкие коррупционеры, рядовые участники преступных групп, фермеры на плантациях запрещенных растений. Кроме того, отмыванию не подлежат средства, расходуемые внутри преступной группы, так как они не поступают в правовое поле.</p>	
7.		Какова роль ФАТФ в антиотмывочном движении	<p>ФАТФ - «Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег». Это международная межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере ПОД/ФТ, а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам. Была создана в 1989 г. по решению стран «Большой семёрки». Основным инструментом организации являются 40 рекомендаций в сфере ПОД/ФТ, которые подвергаются ревизии в среднем один раз в пять лет. Сфера ответственности мандата ФАТФ –</p>	5-8

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
			<p>противодействие вовлечению финансовой системы в отмывание денег с целью изолировать преступные доходы и не позволить им участвовать в финансировании преступности и ее воспроизводству.</p>	
8.		<p>Цель, методы и результаты национальной оценки рисков ПОД/ФТ в России.</p>	<p>Проведение национальной оценки рисков ПОД/ФТ – один из главных компонентов риск-ориентированных международных стандартов по ПОД/ФТ. Россия проводила такую оценку в 2018 и 2022 гг. Оценка проводилась отдельно для ОД и для ФТ. Спецификой ОД/ФТ в России является тот факт, что в стране отсутствуют местные транснациональные преступные группировки, страна является «потребителем» запрещенных товаров и услуг, производимых в других странах и незаконно ввозимых в Россию. Кроме того, российский финансовый сектор не относится к мировым финансовым центрам, в которых проводятся массовые операции по отмыванию преступных доходов. Поэтому основные риски ОД/ФТ в России</p>	5

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
			сосредоточены в противодействии новым цифровым технологиям.	
9.		Раскрыть роль России в организации и функционировании ЕАГ.	Евразийская группа по типу ФАТФ была организована по инициативе России в 2006 г. Несмотря на заявительный характер формирования организации, ее создание было принудительным в рамках переноса наиболее дорогостоящих антиотмывочных процедур в сферу национальной ответственности. ЕАГ от ФАТФ были принудительно переданы полномочия по разработке типологий предикатных преступлений в регионе, создании и обновлении технологий информационного обмена и обучения кадров. А также организаций и проведение проверок состояния национальных систем ПОД/ФТ. В ЕАГ входят: Белоруссия, Китай, Россия, Киргизия, Таджикистан, Узбекистан, Туркменистан, Индия. Приложенные усилия позволили существенно повысить эффективность	5-8

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
			<p>совместных антиотмывочных действий в странах ЕАГ. Так как Россия долгое время оставалась информационным и образовательным центром ЕАГ, взяв на себя практически полностью ее финансирование, в настоящий момент страна является лидером организации, что позволяет даже в условиях приостановки ее членства в ФАТФ проводить полный комплекс мер по защите собственной финансовой системы от ОД/ФТ.</p>	
10.		<p>Раскройте роль правил внутреннего контроля (ПВК) в системе мер ПОД/ФТ.</p>	<p>ПВК – основной инструмент распределения антиотмывочных обязанностей и их финансирования на регулируемые организации. Закон и ведомства, регулирующие сферу ПОД/ФТ в стране, устанавливают требования к ПВК – то есть те обязанности, которые организация берет на себя в этой сфере. Неоднократно поднимался вопрос унификации ПВК, однако ввиду существенных структурных, организационных, рыночных и иных характеристик, каждая</p>	5-8

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
			<p>регулируемая организация формирует свои антиотмывочные обязательства самостоятельно. Проверка соблюдения ими антимошнвочного закона и подзаконных нормативных актов ведется в два этапа: регуляторы проверяют соответствие ПВК закону и иным документам, а затем соблюдение регулируемой организацией собственных ПВК, Нарушения антиотмывочных норм приводят к санкциям против организаций.</p>	
11.	Комбинированный вопрос	<p>Прочитайте текст вопроса, выберите один правильный вариант ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа:          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</p>	<p>а          Перенос расходов по выполнению международных антиотмывочных стандартов с ФАТФ на государства, а ими – на регулируемые организации – современный подход к самоорганизации международного движения, основанного на угрозе санкций к нарушителям..</p>	3-5

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		собственников.		

Полный комплект оценочных материалов по дисциплине (модулю) (фонд оценочных средств) хранится в электронном виде на кафедре, утверждающей рабочую программу дисциплины (модуля), и в Центре мониторинга и аудита качества обучения.

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

Формой текущего контроля знаний студента являются контрольные работы, тесты, групповые дискуссии и эссе. Промежуточный контроль по предмету «Финансовый мониторинг» проводится в форме экзамена.

Общая оценка учебных достижений студента в семестре по учебному курсу определяется как сумма баллов, полученных студентом по различным формам текущего и промежуточного контроля в течение данного семестра

Успешность изучения каждого учебного курса в течение семестра оценивается, исходя из 100 максимально возможных баллов.

Независимо от набранной в семестре текущей суммы баллов обязательным условием перед сдачей экзамена является выполнение студентом необходимых по рабочей программе для дисциплины видов заданий.

При обнаружении преподавателем факта списывания или плагиата в выполненном задании, данное задание оценивается в 0 баллов. Оценивание повторно выполненного задания осуществляется по общим правилам.

После окончания семестра студент, набравший менее 60 баллов, считается неуспевающим.

При неудовлетворительной сдаче экзамена или неявке по неуважительной причине на экзамен экзаменационная составляющая приравнивается к нулю (0). В этом случае студент в установленном в университете порядке обязан пересдать экзамен.

При пересдаче экзамена из семестрового рейтингового балла студента вычитается: - первая пересдача экзамена – 5 баллов; - вторая пересдача – 10 баллов.

**Таблица 10. Технологическая карта рейтинговых баллов по дисциплине (модулю)**

№ п/п	Контролируемые мероприятия	Количество мероприятий / баллы	Максимальное количество баллов	Срок представления
<b>Основной блок</b>				
1.	<i>Участие в групповой дискуссии</i>	2/2,5	5	Соответствующая пара
2.	<i>Тестирование</i>	5/3	15	Соответствующая пара
3.	<i>Эссе</i>	1/10	10	По графику
4.	<i>Контрольная работа</i>	1/10	10	Соответствующая пара
<b>Всего</b>			<b>40</b>	-
<b>Блок бонусов</b>				
5.	<i>Активная работа студента на занятии, существенный вклад студента на занятии</i>	+1	+3	Соответствующая пара
6.	<i>Участие с докладами на научных</i>		+5	По

№ п/п	Контролируемые мероприятия	Количество мероприятий / баллы	Максимальное количество баллов	Срок представления
	конференциях: -внутривузовской - городской -областной - региональной - международной	+1 +1 +1,5 +1,5 +2		графику
7.	Всероссийский тур предметной олимпиады (конкурса) - Призовое место	+2	+2	По графику
<b>Всего</b>			<b>10</b>	-
<b>Дополнительный блок</b>				
Экзамен			50	
<b>Всего</b>			<b>50</b>	-
<b>ИТОГО</b>			<b>100</b>	-

**Таблица 11. Система штрафов (для одного занятия)**

Показатель	Балл
<i>Опоздание на занятие (два и более)</i>	-2
<i>Нарушение учебной дисциплины</i>	-2
<i>Неготовность к занятию</i>	-1
<i>Пропуск занятия без уважительной причины</i>	-1

**Таблица 12. Шкала перевода рейтинговых баллов в итоговую оценку за семестр по дисциплине (модулю)**

Сумма баллов	Оценка по 4-балльной шкале
90–100	5 (отлично)
85–89	4 (хорошо)
75–84	
70–74	
65–69	3 (удовлетворительно)
60–64	
Ниже 60	2 (неудовлетворительно)

При реализации дисциплины (модуля) в зависимости от уровня подготовленности обучающихся могут быть использованы иные формы, методы контроля и оценочные средства, исходя из конкретной ситуации.

## **8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **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 :

КноРус, 2024. — 160 с. — URL: <https://book.ru/book/954680> (Электронно-библиотечная система BOOK.ru)

### 8.3. Интернет-ресурсы, необходимые для освоения дисциплины (модуля)

<i>Наименование ЭБС</i>
<p><b>Цифровой образовательный ресурс IPRsmart:</b>            - ЭОР № 1 – программа для ЭВМ «Автоматизированная система управления цифровой библиотекой IPRsmart»;            - ЭОР № 2 – электронно-образовательный ресурс для иностранных студентов «<b>РУССКИЙ КАК ИНОСТРАННЫЙ</b>»  <a href="http://www.iprbookshop.ru">www.iprbookshop.ru</a></p>
<p><b>Электронно-библиотечная система BOOK.ru</b>  <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>

## 9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Лекционные и практические занятия:

- Аудитория, оснащенная презентационной техникой: проектор, экран, компьютер (ноутбук), звуковые колонки, микрофон ( в случае количества студентов более 80 человек);
- Рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет
- Для самостоятельной работы студенту предоставляется доступ к библиотеке, читальному залу, залу открытого доступа к сети Интернет, ПК.

## 10. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) ПРИ ОБУЧЕНИИ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля) при необходимости может быть адаптирована для обучения (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий) лиц с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов. Для этого требуется заявление обучающихся, являющихся лицами с ограниченными возможностями здоровья, инвалидами, или их законных представителей и рекомендации психолого-медико-педагогической комиссии. При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются их индивидуальные психофизические особенности. Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

Для лиц с нарушением слуха возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий, напечатанные увеличенным шрифтом), на аудиторных занятиях допускается присутствие ассистента, а также

сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы, письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т. д.). Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

Для лиц с нарушением зрения допускается аудиальное предоставление информации, а также использование на аудиторных занятиях звукозаписывающих устройств (диктофонов и т. д.). Допускается присутствие на занятиях ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, на аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации могут быть предоставлены необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочитать задание, оформить ответ, общаться с преподавателем).