

**СОЧИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ»**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ ТЕНЕВЫХ
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ»**

**Рекомендована МССН для направления подготовки
38.04.01 «Экономика» направленность (профиль) «Финансовая экономика»**

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной
профессиональной образовательной программы 38.04.01 «Экономика»
направленность (профиль) «Финансовая экономика»**

Квалификация: магистр

Форма обучения: очная

Набор: 2020 г.

**Сочи
2021**

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов» является усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга теневых экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. В процессе ее изучения студенты должны ознакомиться с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации, изучить российскую и международную практику противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, научиться анализировать информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

Задачами дисциплины является:

- 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 отмыванию доходов и финансированию терроризма государственными контрольными органами.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (дисциплины (модули) по выбору) блока 1 учебного плана.

В таблице 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОПОП ВО.

Таблица 1

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
Универсальные компетенции			
1.	-	-	-
Общепрофессиональные компетенции			
2.	ОПК-1 Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и/или исследовательских задач	Макроэкономика (продвинутый курс), Микроэкономика (продвинутый курс), Налоговое администрирование	-
Профессиональные компетенции			
Тип задач профессиональной деятельности: организационно-управленческий			
3.	ПК-3 Способен руководить проведением внутренней аудиторской проверки и (или) выполнением консультационного проекта, контролировать выполнение	Финансовые стратегии предприятия, Финансовый контроль и аудит	-

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
	плана внутреннего аудита, планирования, организацию и координацию деятельности службы внутреннего аудита		
Тип задач профессиональной деятельности: аналитический, научно-исследовательский			
4.	ПК-7 Способен управлять бизнес-анализом и осуществлять аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	Государственно-частное партнерство в развитии экономики регионов, Системный анализ и менеджмент рисков, Финансы малого и среднего бизнеса, Эконометрика (продвинутый курс)	-
5.	ПК-10 Способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований	Макроэкономика (продвинутый курс); Методология экономических исследований	-

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Шифр	Наименование компетенции	Индикаторы формирования (достижения) компетенции
ОПК-1	Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и/или исследовательских задач	ОПК-1.1. Знает основные положения фундаментальной экономической теории (на продвинутом уровне)
		ОПК-1.2. Умеет применять и содержательно интерпретировать основные положения фундаментальной экономической теории при решении практических и (или) исследовательских задач
		ОПК-1.3. Владеет навыком использовать основные положения фундаментальной экономической теории при решении практических и (или) исследовательских задач
ПК-3	Способен руководить проведением внутренней аудиторской проверки и (или) выполнением консультационного проекта, контролировать выполнение плана внутреннего аудита, планирования, организацию и координацию деятельности службы внутреннего аудита	ПК-3.1. Знает основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к областям аудита, принципы организации и порядок функционирования бизнеса, бизнес-модели, процессов и процедур организации, принципы и порядок формирования управленческой, финансовой (бухгалтерской) и прочих видов отчетности
		ПК-3.2. Умеет проводить согласование риск-ориентированного плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита с учетом предложений заинтересованных лиц организации, использовать методы автоматизации внутреннего аудита в объеме, достаточном для выполнения консультационного проекта
		ПК-3.3. Владеет навыками организации процесса проведения внутренней аудиторской проверки и (или) выполнения консультационного проекта путем планирования и взаимодействия с работниками службы внутреннего аудита
ПК-7	Способен управлять бизнес-анализом и осуществлять аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	ПК-7.1. Знает методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями, сбора, анализа, систематизации, хранения и поддержания в актуальном состоянии информации бизнес-анализа
		ПК-7.2. Умеет оформлять результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий

Шифр	Наименование компетенции	Индикаторы формирования (достижения) компетенции
		<p>по их минимизации, применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа</p> <p>ПК-7.3. Владеет навыками сбора информации, анализа, оценки эффективности проводимого бизнес-анализа в организации, методикой оценки бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации</p>
ПК-10	Способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований	<p>ПК-10.1. Знает современные макроэкономические концепции, понимает основные макроэкономические проблемы российской экономики, в том числе имеющие непосредственное отношение к функционированию ее инновационной системы, такие, как потребление, сбережение и рынки капитальных активов, инвестиции и налогообложение, стабильность финансовой системы, экономические кризисы и макроэкономическая политика, видит их многообразие и взаимосвязь с процессами, происходящими в обществе; институциональные «правила игры» бизнеса</p> <p>ПК-10.2. Умеет разбираться в соответствующих моделях и инструментах макроэкономического анализа, использовать аналитические инструменты, применяемые в современной макроэкономике в исследовательской деятельности, например, для подготовки выпускной квалификационной работы, в конкретных экономических работах (публикациях), базовые знания в области макроэкономического анализа, усвоенные в процессе изучения данного курса; анализировать и обосновывать экономическую политику государства</p> <p>ПК-10.3. Владеет культурой экономического мышления, способностью к аналитическому восприятию научных и публицистических текстов, навыками самостоятельной исследовательской работы, навыками работы с информационными источниками, научной литературой по экономической проблематике</p>

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы.

4.1. Для очной формы обучения

Вид учебной работы	Всего, ак. ч.	Семестры/учебные модули			
		3 сем. / 6 модуль			
Контактная (аудиторная) работа (всего)	21	21			
в том числе:	-	-			
лекции (ЛК)	9	9			
в том числе в форме практической подготовки	-	-			
практические занятия (ПЗ)	12	12			
в том числе в форме практической подготовки	2	2			
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	51	51			
в том числе:	-	-			
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом) (если предусмотрено)	-	-			
самостоятельная работа над индивидуальным проектом (если предусмотрено)	-	-			
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	-	-			
Промежуточная аттестация в форме: (зачет/дифзачет/экзамен)	зачет	зачет			
Общая трудоемкость	72	72			
час	72	72			
зач. ед.	2	2			

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Содержание разделов дисциплины по видам учебной работы

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Темы раздела (темы)	Вид учебной работы (для очной формы обучения)*
1.	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии/ Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. Формирование международной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Организации и специализированные органы в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег - ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе.	ЛК, ПЗ, СР
2.	Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на	Правовые основы международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Международные стандарты	ЛК, ПЗ, СР

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Темы раздела (темы)	Вид учебной работы (для очной формы обучения)*
	международном уровне	противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Документы Базельского комитета по банковскому надзору. Вольфсбергские принципы.	
3.	Российская система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	Национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Эволюция российской системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Институциональные основы, функции и задачи российской системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Государственная политика РФ в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.	ЛК, ПЗ, СР
4.	Особенности организации зарубежных систем противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	Модели финансового мониторинга в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма в зарубежных странах. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма Опыт Латинской Америки и азиатских стран в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма Место оффшорных юрисдикций в системе противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.	ЛК, ПЗ, СР
5.	Государственный финансовый мониторинг	Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.	ЛК, ПЗ, СР

* Сокращения: ЛК - лекции

ЛЗ – лабораторные занятия

ПЗ – практические занятия

СР – самостоятельная работа

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект специализированной мебели; маркерная доска; кафедра; автоматизированное рабочее место преподавателя: компьютер AMD Quad-Core, монитор LCD 17" ACER, проектор BenQ MS521P; проекционный экран Lumen Master Picture, имеется выход в интернет	Операционная система Windows 10 Pro Схема лицензирования per-device, номер лицензии 87846770 от 27.05.19 по гос.контракту №31907740983 на ПО ООО «БалансСофт Проекты»; Office Professional 2007 45747882, 46074549 Акт приема-передачи №АПП-95 от 17.07.09 по гос.контракту № 69-09 на программное обеспечение ООО "Микро Лана", Kaspersky Endpoint security для бизнеса - Стандартный 1752-150211-132016 Акт приема-передачи №275 от 21.12.09 по гос.контракту № 83-09 на программное обеспечение ООО "Виста"
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект специализированной мебели; доска аудиторная меловая; автоматизированные рабочие места (процессор не ниже Intel Core i3, оперативная память объемом не менее 8Gb; (SSD 250 GB/HDD 500 GB); Видеокарта NVIDIA 1050TI 4G, проектор EPSON EB-W05, проекционный экран Lumen Master Picture, имеется выход в интернет	
Аудитория для самостоятельной работы обучающихся	Комплект специализированной мебели; Телевизор LED LG 42", автоматизированные рабочие места (процессор не ниже AMD Quad-Core, оперативная память объемом не менее 4Гб; HD 500 gb), имеется выход в интернет	

7. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) программное обеспечение:

осуществление образовательного процесса по дисциплине базируется на использовании следующих информационных технологий:

ОС MS Windows 10 Pro;

MS Office

б) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

Базы данных и поисковые системы:

- справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>
- научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <https://www.elibrary.ru/>
- свободная энциклопедия Википедия <https://ru.wikipedia.org/>
- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>
- поисковая система Google <https://www.google.ru/>
- реферативная база данных SCOPUS <http://www.elsevierscience.ru/products/scopus/>
- официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации <https://ach.gov.ru/>
- официальный сайт Правительства РФ <http://government.ru/>
- официальный сайт Министерства финансов РФ <https://minfin.gov.ru/ru/>
- официальный сайт Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.gov.ru/>
- официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора <https://rosfinnadzor.ru/>
- официальный сайт Федерального казначейства <https://roskazna.gov.ru/>
- официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) <https://www.fedsfm.ru/>

- официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации <https://rosstat.gov.ru/>
- официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) <https://www.cbr.ru>

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине требуется наличие доступа к:

- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН (<http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>)
- Образовательная платформа Юрайт (<https://urait.ru>)
- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» (<http://biblioclub.ru>)
- ЭБС Znanium.com (<http://znanium.com>)
- Учебному порталу института (<https://portal.rudn-sochi.ru/>).

Методические материалы для освоения дисциплины, проведения текущего и промежуточного контроля обучающихся размещены на Учебном портале Сочинского института (филиала) РУДН.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины:*

1. Курс лекций по дисциплине «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов».
2. Презентационные материалы.
3. Методические указания по выполнению контрольного задания по дисциплине «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов».
4. Методические рекомендации по оформлению практических работ обучающихся.

* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещены на странице дисциплины на Учебном портале Сочинского института (филиала) РУДН.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература

1. Петрова, Г. В. Международное финансовое право : учебник для вузов / Г. В. Петрова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11476-8. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/449696> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
2. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/438576> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
3. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 157 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/438556> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
4. Шимко, П. Д. Международный финансовый менеджмент : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Д. Шимко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 493 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3559-2. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/425900> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

б) дополнительная литература

1. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/452810> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
2. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / под редакцией Ю. А. Крохиной. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 231 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00081-8. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/453166> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
3. Логинов, Б. Б. Международный банковский бизнес : учебное пособие для вузов / Б. Б. Логинов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00740-4. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/451295> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
4. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 377 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/432014> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
5. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 304 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/438662> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
6. Международный финансовый рынок : учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 453 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8904-5. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/451189> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
7. Толстолесова, Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : учебное пособие для вузов / Л. А. Толстолесова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 155 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-03639-8. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/437004> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
8. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/450535> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
9. Румянцева, Е. Е. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 360 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00237-9. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/433328> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
10. Толстолесова, Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : учебное пособие для вузов / Л. А. Толстолесова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 155 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03639-8. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/452201> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
11. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика: учебник для магистратуры / Е. В. Маркина [и др.] ; под редакцией Е. В. Маркиной, Л. И. Гончаренко, М. А. Абрамовой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство

- Юрайт, 2019. — 486 с. — (Магистр). — ISBN 978-5-534-05491-0. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/432803> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
12. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. З. Бобылева [и др.] ; ответственный редактор А. З. Бобылева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 547 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10101-0. — Текст: электронный. <https://urait.ru/bcode/431584> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
13. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 328 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10159-1. — Текст: электронный. <https://urait.ru/bcode/429471> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

Периодические издания:

журналы «Финансы», «Финансы и кредит», «Деньги и кредит».

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Концепцией модернизации российского образования определены основные задачи профессионального образования: «подготовка квалифицированного работника соответствующего уровня и профиля, конкурентоспособного на рынке труда, компетентного, ответственного, свободно владеющего своей профессией и ориентированного в смежных областях деятельности, способного к эффективной работе по специальности на уровне мировых стандартов, готового к постоянному профессиональному росту, социальной и профессиональной мобильности; удовлетворение потребностей личности в получении соответствующего образования».

Решение этих задач невозможно без такого элемента обучения как самостоятельная работа студентов над учебным материалом. Однако, повысить качество самостоятельной работы можно только при ответственном отношении преподавателя за развитие навыков самостоятельной работы и повышение творческой активности студентов.

Самостоятельная работа студента является ключевой составляющей учебного процесса, которая определяет формирование навыков, умений и знаний, приемов познавательной деятельности и обеспечивает интерес к творческой работе.

Правильно спланированная и организованная самостоятельная работа студентов позволяет:

- сделать образовательный процесс более качественным и интенсивным;
- способствует созданию интереса к избранной профессии и овладению ее особенностями;
- приобщить студента к творческой деятельности;
- проводить в жизнь дифференцированный подход к обучению.

При организации самостоятельной работы студентов в качестве методологической основы должен применяться деятельный подход, когда обучение ориентировано на формирование умений решать не только типовые, но и нетиповые задачи, когда студент должен проявить творческую активность, инициативу, знания, умения и навыки, полученные при изучении конкретной дисциплины.

Формы самостоятельной работы студентов:

- конспектирование;
- реферирование литературы, аннотирование книг, статей;
- углубленный анализ научно-методической литературы;
- работа с лекционным материалом: проработка конспекта лекций, работа на полях конспекта с терминами, дополнение конспекта материалами из рекомендованной

литературы;

-участие в работе семинара: подготовка сообщений, докладов, заданий;

-контрольная работа в письменном виде.

Виды самостоятельной работы:

-познавательная деятельность во время основных аудиторных занятий;

-внеаудиторная самостоятельная работа студентов по выполнению домашних заданий учебного и творческого характера (в том числе с электронными ресурсами);

-самостоятельное овладение студентами конкретных учебных модулей, предложенных для самостоятельного изучения;

-самостоятельная работа студентов по поиску материала, который может быть использован для написания рефератов, курсовых и квалификационных работ;

-самостоятельная работа во время прохождения практик.

Студенту, получившему задание на выполнение самостоятельной работы, следует рекомендовать:

1. Внимательно изучить материалы, характеризующие курс и тематику задания, прежде всего учебную литературу по дисциплине. Это позволит четко представить как круг, изучаемых тем, так и глубину их постижения.

2. Составить подборку литературы, достаточную для изучения предлагаемых тем. В учебно-методическом комплексе представлены основной и дополнительные списки литературы. Они носят рекомендательный характер, это означает, что всегда есть литература, которая может не входить в данный список, но является необходимой для освоения темы. При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

-учебники, учебные и учебно-методические пособия;

-первоисточники. К ним относятся оригинальные работы теоретиков, разрабатывающих проблемы.

-монографии, сборники научных статей, публикации в журналах, любой эмпирический материал;

-справочная литература - энциклопедии, словари, тематические, терминологические справочники, раскрывающие категориально-понятийный аппарат;

3. При изучении учебной литературы раскрывающей основное содержание той или иной проблемы, понимать, что вопросы в истории любой науки трактовались многообразно. Это объясняется различиями в мировоззренческих позициях, на которых стояли авторы, а также свидетельствует об их сложности, позволяет выделить наиболее значимый аспект в данный исторический период. Кроме того, работа с учебником требует постоянного уточнения сущности и содержания категорий посредством обращения к энциклопедическим словарям и справочникам.

4. При осмыслении теоретических аспектов дисциплины помнить, что абсолютное большинство проблем носит не только теоретический характер, но самым непосредственным образом выходят на жизнь, они тесно связаны с практикой социального развития, преодоления противоречий и сложностей в обществе. Это предполагает наличие у студентов не только знания категорий и понятий, но и умения использовать их в качестве инструмента для анализа социальных проблем. Иными словами студент должен предпринимать собственные интеллектуальные усилия, а не только механически заучивать понятия и положения.

5. Соотносить изученные закономерности с жизнью. Умение достигать аналитического знания предполагает у студента наличие мировоззренческой культуры. Формулирование выводов осуществляется, прежде всего, в процессе творческой дискуссии, протекающей с соблюдением методологических требований к процессу познания.

6. При поручении студентам самостоятельного задания необходимо предоставлять инструктаж по выполнению этого задания: цель задания; условия выполнения; объем; сроки; требования к оформлению.

Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Обучение по дисциплине инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее ОВЗ) осуществляется преподавателем с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Для студентов с нарушениями опорно-двигательной функции и с ОВЗ по слуху предусматривается сопровождение лекций и практических занятий мультимедийными средствами, раздаточным материалом.

Для студентов с ОВЗ по зрению предусматривается применение технических средств усиления остаточного зрения, а также предусмотрена возможность разработки аудиоматериалов.

По данной дисциплине обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может осуществляться как в аудитории, так и дистанционно с использованием возможностей электронной информационно-образовательной среды и электронной почты.

В ходе аудиторных учебных занятий используются различные средства интерактивного обучения, в том числе, групповые дискуссии, мозговой штурм, деловые игры, проектная работа в малых группах, что дает возможность включения всех участников образовательного процесса в активную работу по освоению дисциплины. Такие методы обучения направлены на совместную работу, обсуждение, принятие группового решения, способствуют сплочению группы и обеспечивают возможности коммуникаций не только с преподавателем, но и с другими обучаемыми, сотрудничество в процессе познавательной деятельности.

Обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может производиться по утвержденному индивидуальному графику с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, что подразумевает индивидуализацию содержания, методов, темпа учебной деятельности обучающегося, возможность следить за конкретными действиями студента при решении конкретных задач, внесения, при необходимости, требуемых корректировок в процесс обучения.

Предусматривается проведение индивидуальных консультаций (в том числе консультирование посредством электронной почты), предоставление дополнительных учебно-методических материалов (в зависимости от диагноза).

10. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов» (оценочные материалы), включающие в себя перечень компетенций с указанием этапов их формирования; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины на Учебном портале.

Преподаватель имеет право изменять количество и содержание заданий, выдаваемых обучающимся (обучающемуся), исходя из контингента (уровня подготовленности).

Рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов» составлена и актуализирована в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», утвержденного приказом ректора от 21.05.2021 г. №371.

Разработчики:

Заведующая кафедрой «Финансы и кредит»
к.э.н.

М.Н. Михайлюк

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»

В.В. Чапля

Руководитель программы

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»

Е.М. Григорьева

Заведующая кафедрой «Финансы и кредит»
к.э.н.

М.Н. Михайлюк

Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры
протокол №05-03-03/10 от 22.05.2021 г.,
Заведующая кафедрой

 М.Н. Михайлюк

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
«ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ ТЕНЕВЫХ
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ»**

38.04.01 «Экономика»

Направленность программы (профиль) «**Финансовая экономика**»

Квалификация (степень) выпускника **магистр**

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ ТЕНЕВЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ»

1. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.д.	Вопросы по темам дисциплины
2.	Тестирование	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	База тестовых заданий
3.	Контрольная работа	Средство контроля, организованное как аудиторное занятие, на котором обучающимся необходимо самостоятельно продемонстрировать усвоение учебного материала темы или тем дисциплины	Комплекс контрольных заданий
4.	Выполнение реферативной работы, презентация (защита)	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Средство контроля способностей обучающихся представить перед аудиторией результаты проделанной работы	Темы рефератов
5.	Зачет	Оценка работы студента в течение семестра/модуля (года, всего срока обучения и др.) и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач.	Примеры заданий/вопросов

2. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

Код контролируемой компетенции	Название компетенции	Этапы формирования
ОПК-1	Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и/или исследовательских задач	Завершающий
ПК-3	Способен руководить проведением внутренней аудиторской проверки и (или) выполнением консультационного проекта, контролировать выполнение плана внутреннего аудита, планирования, организацию и координацию деятельности службы внутреннего аудита	Завершающий
ПК-7	Способен управлять бизнес-анализом и осуществлять аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	Завершающий
ПК-10	Способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований	Завершающий

3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ

3.1. Показатели и критерии оценивания компетенций

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения						
ОПК-1 Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и/или исследовательских задач							
Знает основные положения фундаментальной экономической теории (на продвинутом уровне)	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет применять и содержательно интерпретировать основные положения фундаментальной экономической теории при решении практических и (или) исследовательских задач	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет навыком использовать основные положения фундаментальной экономической теории при решении практических и (или) исследовательских задач	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
ПК-3 Способен руководить проведением внутренней аудиторской проверки и (или) выполнением консультационного проекта, контролировать выполнение плана внутреннего аудита, планирования, организацию и координацию деятельности службы внутреннего аудита							
Знает основные законодательные и нормативные правовые акты, относящиеся к областям аудита, принципы организации и порядок функционирования бизнеса, бизнес-модели, процессов и процедур организации, принципы и порядок формирования управленческой, финансовой (бухгалтерской) и прочих видов отчетности	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет проводить согласование риск-ориентированного плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита с учетом предложений заинтересованных лиц организации, использовать методы автоматизации внутреннего аудита в объеме, достаточном для выполнения консультационного проекта	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет навыками организации процесса проведения внутренней аудиторской проверки и (или) выполнения консультационного проекта путем планирования и взаимодействия с работниками службы внутреннего аудита	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
ПК-7 Способен управлять бизнес-анализом и осуществлять аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации							
Знает методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями, сбора, анализа, систематизации, хранения и поддержания в актуальном состоянии информации бизнес-анализа	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет оформлять результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации, применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет навыками сбора информации, анализа, оценки эффективности проводимого бизнес-анализа в организации, методикой оценки бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения						
ПК-10 Способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований							
Знает современные макроэкономические концепции, понимает основные макроэкономические проблемы российской экономики, в том числе имеющие непосредственное отношение к функционированию ее инновационной системы, такие, как потребление, сбережение и рынки капитальных активов, инвестиции и налогообложение, стабильность финансовой системы, экономические кризисы и макроэкономическая политика, видит их многообразие и взаимосвязь с процессами, происходящими в обществе; институциональные «правила игры» бизнеса	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет разбираться в соответствующих моделях и инструментах макроэкономического анализа, использовать аналитические инструменты, применяемые в современной макроэкономике в исследовательской деятельности, например, для подготовки выпускной квалификационной работы, в конкретных экономических работах (публикациях), базовые знания в области макроэкономического анализа, усвоенные в процессе изучения данного курса; анализировать и обосновывать экономическую политику государства	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет культурой экономического мышления, способностью к аналитическому восприятию научных и публицистических текстов, навыками самостоятельной исследовательской работы, навыками работы с информационными источниками, научной литературой по экономической проблематике	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
Шкала оценивания (соотношение с традиционными формами аттестации)	2	2	3	3	4	5	5
Баллы	0-30	31-50	51-60	61-68	69-85	86-94	95-100
Оценки ECTS	F	FX	E	D	C	B	A
Уровень	недостаточный		базовый			продвинутый	

4. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Итоговая оценка по дисциплине «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов» рассчитывается по накопительной балльно-рейтинговой системе с учетом самостоятельной работы в течение всего семестра/модуля и баллов, полученных на зачете.

Система оценок основана на шкале **100 баллов**.

Баллы за освоение учебной дисциплины накапливаются обучающимися в процессе учебных занятий, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в течение учебного семестра/модуля. Темы учебной дисциплины считаются освоенными, если студент набрал более 50% от возможного числа баллов по этой теме. Студент не может быть аттестован по дисциплине, если он не освоил все темы и разделы дисциплины, указанные в *Сводной оценочной таблице дисциплины*:

Код контролируемой компетенции или ее части	Контролируемая тема дисциплины	ФОСы (формы контроля уровня освоения ООП)					Баллы темы	
		Опрос	Тестирование	Контрольная работа	Реферат, презентация (защита) реферата	Выполнение КР/КП		Зачет
ОПК-1, ПК-3, ПК-7, ПК-10	Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	5					5	
ОПК-1, ПК-3, ПК-7, ПК-10	Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	5					5	
ОПК-1, ПК-3, ПК-7, ПК-10	Тема 3. Российская система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	5					5	
ОПК-1, ПК-3, ПК-7, ПК-10	Тема 4. Особенности организации зарубежных систем противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	5					5	
ОПК-1, ПК-3, ПК-7, ПК-10	Тема 5. Государственный финансовый мониторинг	5		15			20	
ОПК-1, ПК-3, ПК-7, ПК-10	<i>Выполнение реферативной работы</i>				21		21	
ОПК-1, ПК-3, ПК-7, ПК-10	<i>Проведение итогового тестирования</i>		25				25	
ОПК-1, ПК-3, ПК-7, ПК-10	<i>Проведение промежуточной аттестации</i>					14	14	
	ИТОГО	25	25	15	21	-	14	100

По решению преподавателя и с согласия студентов, не освоивших отдельные темы изучаемой дисциплины, в течение учебного семестра/модуля могут быть повторно проведены мероприятия текущего контроля успеваемости (контрольные работы, тесты и пр.) или выданы дополнительные учебные задания по этим темам. При этом студентам за данную работу засчитывается минимально возможный положительный балл.

При подведении итогов промежуточной аттестации накопленные студентом баллы (по итогам семестра/модуля и за аттестационные испытания) переводятся в традиционную оценку по четырехбалльной шкале (неудовлетворительно, удовлетворительно, хорошо, отлично) и в оценку ECTS (A, B, C, D, E, FX, X).

Таблица соответствия баллов и оценок:

Баллы БРС	Традиционные оценки РФ	Оценки ECTS
95-100	5	A
86-94		B
69-85	4	C
61-68	3	D
51-60		E
31-50	2	FX
0-30		F
51-100	Зачет	Passed

5. КОМПЛЕКС ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Вопросы по темам дисциплины

Вопросы по теме «Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов.
2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег.
3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности.
7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.

Вопросы по теме «Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне»:

1. Международный опыт создания органов финансовой разведки.
2. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
3. Вольфсбергские принципы.
4. Международные стандарты противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

Вопросы по теме «Российская система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма»:

1. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.
2. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России.
3. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
5. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ.

Вопросы по теме «Особенности организации зарубежных систем противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма»:

1. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
2. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
3. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
4. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках.
5. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

Вопросы по теме «Государственный финансовый мониторинг»:

1. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
2. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами.
3. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
4. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.
5. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок.
6. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
7. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
8. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
9. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

С целью контроля и подготовки студентов к изучению новой темы в начале практического занятия преподавателем проводится устный опрос по вопросам предыдущей темы.

Критерии оценки:

- правильность ответа по содержанию вопроса;
- полнота и глубина ответа на вопрос;
- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);
- использование дополнительного материала (обязательное условие);
- рациональность использования времени, отведенного для ответа (не одобряется затянутость устного ответа с учетом индивидуальных особенностей студентов).

Критерии оценки устного ответа

Баллы	Описание
5	Полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные
3	Ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для пяти баллов, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
1	Ставится, если студент обнаруживает знание и понимание данного ответа, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий и формул; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки
0	Ставится, если студент обнаруживает незнание ответа на соответствующие вопросы, допускает ошибки в формулировке определений, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом

5.2. Тестовые задания

1. **Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:**
 - а. Международный валютный фонд
 - б. Transparency International
 - в. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (FATF)
 - г. Группа Эгмонт
2. **Основные стадии процесса отмывания денег:**
 - а. размещение, расслоение, интеграция
 - б. размещение, интеграция, мониторинг
 - в. интеграция, кооперация, диверсификация
 - г. нет верного ответа
3. **Что является характерной чертой отмывания денег?**
 - а. высокий доход
 - б. криминальное происхождение капитала
 - в. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
 - г. обналичивание денежных средств
4. **Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?**
 - а. 1960-е годы
 - б. 1970-е годы
 - в. 1990-е годы
 - г. после 11 сентября 2001 года
5. **Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ?**
 - а. риск нанесения ущерба репутации
 - б. финансовые риски
 - в. риск возникновения правовых последствий
 - г. риск концентрации кредитов
 - д. коммерческий риск
6. **На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ?**
 - а. на противодействие обналичиванию через банковскую систему
 - б. на сотрудничество между государствами - членами ФАТФ
 - в. на противодействие финансированию терроризма
 - г. на противодействие коррупции
7. **Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:**
 - а. суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах
 - б. доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в офшорные юрисдикции
 - в. получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства
 - г. денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью

или в значительной мере скрывающие их происхождение

- 8. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?**
- а. Гражданский кодекс РФ
 - б. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
 - в. Уголовный кодекс РФ
 - г. Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ
 - д. Все перечисленные варианты
- 9. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:**
- а. неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
 - б. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
 - в. нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками
 - г. переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях
- 10. Какая сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность?**
- а. 10 000 руб.
 - б. 15 000 руб.
 - в. 20 000 руб.
 - г. 30 000 руб.
 - д. 5 000 руб.
 - е. такие ограничения отсутствуют
- 11. Вправе ли работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ (например, для каких целей потребовал у него паспорт при приеме платежа на сумму свыше 15 000 руб.)?**
- а. Вправе, по своему усмотрению
 - б. Не вправе, в любом случае
 - в. Вправе, в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой сделке
 - г. Вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя
 - д. Вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ
- 12. При идентификации физического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:**
- а. ФИО; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные о страховом свидетельстве

- б. ФИО; гражданство; данные о дате и месте рождения; семейное положение
- в. ФИО; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность
- г. ФИО; гражданство; семейное положение; реквизиты документа, удостоверяющего личность

13. При идентификации юридического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:

- а. наименование, ИНН, реквизиты документа, удостоверяющего личность руководителя
- б. наименование, ИНН, ФИО руководителя
- в. наименование, адрес местонахождения, ФИО руководителя
- г. наименование, ИНН, место государственной регистрации и адрес местонахождения

14. Кого должен идентифицировать сотрудник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ?

- а. клиента-физическое лицо, который через банк совершил платеж в пользу физического лица в качестве оплаты за приобретенную им квартиру, если сумма сделки составляет 3 500 000 руб.
- б. любое физическое лицо, которое принимается на обслуживание в банк и совершает операцию на сумму более 600 000 руб.
- в. обязанности по идентификации клиентов у организации отсутствуют
- г. варианты, указанные в п.а) и п.б)

15. Какие сведения, необходимые для идентификации юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, должны фиксировать организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом №115 - ФЗ?

- а. номер расчетного счета в обслуживаемом Банке
- б. идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
- в. государственный регистрационный номер
- г. сведения, указанные в п.а) и п.б)
- д. сведения, указанные в п.б) и п.в)
- е. все указанные сведения

16. Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 000 000 рублей?

- а. сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество
- б. аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом
- в. аренда банком помещения для размещения там офиса
- г. операции, указанные в п.п. б) и в)
- д. все указанные операции

17. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщает в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю:

- а. не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
- б. не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
- в. не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции
- г. не позднее 1 месяца со дня совершения операции

18. При направлении сведений об операциях клиента в Федеральную службу по финансовому мониторингу организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом:

- а. не вправе информировать об этом клиента
- б. обязана проинформировать об этом клиента
- в. вопрос об информировании клиента решается банком самостоятельно в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля
- г. обязана проинформировать клиента после согласования с надзорным органом

19. Какие меры наказания могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение законодательства о ПОД/ФТ?

- а. штраф
- б. административное приостановление деятельности
- в. отзыв (аннулирование) лицензии
- г. любая из указанных мер
- д. только, меры, указанные в п.п.а) и б)
- е. только, меры, указанные в п.п.б) и в)

20. Монетарный метод выявления теневой экономической деятельности:

- а) анкетирование и устный опрос предпринимателей и домашних хозяйств об участии в теневом секторе
- б) анализ динамики наличной денежной массы
- в) анализ занятости
- г) сравнение фактически потребленного объема электроэнергии и объема электроэнергии, нормативно-необходимого для производства декларируемого выпуска.

21. Направления государственного воздействия на теневую экономику включают:

- а) оптимизацию уровня налогообложения
- б) ужесточение карательных мер в отношении теневых операций
- в) формирование культуры законопослушания
- г) все верно

22. Дифференцированный характер государственного воздействия на теневую экономику заключается в:

- а) преимущественно косвенном воздействии на вынужденно нелегальную экономику
- б) прямых административных мерах влияния на криминальную экономику
- в) все верно
- г) все неверно

23. Противоречия между законодательством и морально-этической основой предпринимательства относятся к:

- а) группе социальных причин теневой экономики
- б) группе этических причин теневой экономики
- в) группе экономических причин теневой экономики
- г) группе политических причин теневой экономики

24. Направления государственного воздействия на теневую экономику включают:

- а) оптимизацию уровня налогообложения

- б) ужесточение карательных мер в отношении теневых операций
- в) формирование культуры законопослушания
- г) все верно

25. Теневая экономика является:

- а) глобальной мировой проблемой
- б) проблемой только развивающихся стран
- в) побочным явлением переходного периода только стран с трансформирующейся экономикой
- г) проблемой развитых стран только в периоды экономических кризисов

Тестирование проводится во время практического занятия. Тест состоит из 25 тестовых заданий. За каждый правильный ответ студент получает 1 балл. На выполнение теста отводится 90 минут. Во время проведения теста использование литературы и других информационных ресурсов не допускается.

5.3. Контрольные задания

Задание 1

Проведите комплексный сравнительный анализ теневой экономики СССР и современной России.

Задание 2

Проанализируйте последствия развития теневого рынка труда, а также влияния на него миграционных процессов.

Задание 3

Раскройте и проанализируйте особенности государственная политика противодействия теневой экономике и коррупции.

Задание 4

Проведите анализ моделей финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.

Задание 5

Раскройте и проанализируйте актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ.

Критерии оценки контрольного задания

Баллы	Описание
11-15	Полное верное выполнение задания. Задание выполнено рациональным способом. Получен правильный результат. Сделаны правильные полные выводы.
6-10	Выполнение в целом верное, но допущено не более двух незначительных механических ошибок или описок, не исказившие экономическое содержание результата. Выводы не полные.
4-5	Выполнение частично верное. Допущено более двух ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка, не исказившие экономическое содержание результата. Выводы не полные.
1-3	При решении присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка, исказившие экономическое содержание результата. Нет выводов или выводы не полные.
0	Решение отсутствует.

5.4. Темы рефератов

1. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
2. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.
3. История создания и развития FATF.
4. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
5. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
6. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах
7. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег
8. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег
9. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
10. Развитие теоретических представлений о механизмах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
11. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
12. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе.
13. История создания и развития ФАТФ как глобального координатора в процессах ПОД/ФТ.
14. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
15. Усиление роли международных финансово-кредитных организаций в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
16. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах и перспективы ограничения их использования
17. Использование различных сегментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег
18. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег, механизмы
19. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
20. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
21. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
22. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
23. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
24. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
25. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.

Написание реферата предполагает глубокое изучение обозначенной проблемы. Рабочей программой дисциплины «Финансовый мониторинг теневых экономических

процессов» предусмотрено выполнение студентом рефератов по темам. Темы рефератов преподаватель публикует на учебном портале в разделе курса.

Реферативная работа способствует углубленному изучению отдельных проблем курса, прививает студенту навыки самостоятельной работы над литературой, учит логически и последовательно излагать материал.

Студенты индивидуально выполняют реферативную работу. Студенту предоставляется право самостоятельно выбрать тему реферата в соответствии со своими научными интересами и творческими возможностями.

Реферативная работа выполняется на отдельных листах формата А-4, которые должны быть сброшюрованы. Страницы должны быть пронумерованы. Работа должна быть выполнена на компьютере: текстовый редактор Word, шрифт Times New Roman, 14 размер, 1,5 интервал. Объем работы не должен превышать 7-10 страниц текста.

Реферативная работа начинается с титульного листа. Содержание работы помещается на следующей странице. Оно должно соответствовать выбранному вопросу исследования и отражать его основное содержание. Работа завершается списком использованных источников и приложениями, если последние имеются.

Ссылка на первоисточник обязательна для всех статистических данных, используемых в исследовании. Прямые цитаты, приводимые из научной литературы дословно, должны быть заключены в кавычки и иметь ссылку на источник информации. Сноска может быть дана непосредственно в тексте работы. В этом случае в квадратных скобках необходимо, например, записать [7, с. 15]. Первая цифра означает номер источника в приводимом в конце работы списке литературы, а вторая – номер страницы.

Для представления статистических данных целесообразно использовать таблицы, которые должны иметь: номер таблицы – для удобства ссылки на нее в тексте работы; название таблицы, которое должно содержать указание территории и времени, к которым относятся данные; четкие измерения для каждого показателя; номер таблицы располагается в правом верхнем углу перед ее названием.

Для представления статистических данных можно использовать и графический способ. В названии графика, диаграммы необходимо обязательно указать место и время, к которым относится информации. При построении графиков должен быть соблюден масштаб. Для каждой масштабной шкалы необходимо указать единицы измерения показателей. Если в реферативной работе автор приводит несколько графиков и диаграмм, то целесообразно присвоить им номера.

Все формулы должны иметь номер, который указывается справа от нее в круглых скобках.

Список литературы должен содержать перечень источников, использованных при выполнении реферативной работы. Список литературы составляется в алфавитном порядке с указанием авторов (или главного редактора), издательства и года издания, страниц, содержащих использованную информацию.

Критерии оценки реферативной работы

Баллы	Описание
16-21	Реферат сдан на проверку в срок. Материал соответствует теме. Оформление соответствует требованиям. Студент развернуто отвечает на вопросы по теме реферата, способен делать верные выводы и обобщения.
6-15	Реферат сдан на проверку в срок. Материал соответствует теме. Оформление соответствует требованиям, с некритическими недочетами. Студент отвечает на вопросы по теме реферата. Отвечает на вопросы, допуская некритичные ошибки.
1-5	Реферат сдан на проверку с нарушением срока, материал соответствует теме в целом, либо оформление соответствует требованиям не в полной мере. Студент затрудняется отвечать на вопросы по теме реферата.
0	Реферат не выполнен.

5.5. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Теневая экономика: понятие и структура.
2. Основные методологические подходы к определению теневой экономики.
3. Типологизация теневой экономики.
4. История исследований теневой экономики.
5. Теневая экономика в развивающихся странах.
6. Теневая экономика в развитых странах.
7. Теневые экономические отношения в странах с переходной экономикой.
8. Универсальные причины развития теневой экономики.
9. Исследования теневого сектора в СССР. Структура и основные факторы советской «второй экономики». Отношение советской власти ко «второй экономике».
10. Теневая экономика постсоветской России. Этапы становления. Характеристика современного положения.
11. Институциональный подход к определению теневой экономики. Причины институционализации теневой экономики России.
12. Классификация и характеристика основных институтов теневой экономики России. Трансакционные издержки и их влияние на теневой бизнес.
13. Теневой рынок труда. Мотивации и риски участников теневого рынка труда.
14. Теневая занятость: проблемы легализации. Различия теневой и вторичной занятости.
15. Теневая экономика как объект статистического анализа. СНС ООН - основа методологии оценки теневой экономики.
16. Классификация методов количественного измерения теневой экономики. Прямые и косвенные методы.
17. Сущность коррупции. Виды, критерии классификации.
18. Измерение коррупции: CPI, BPI. Деятельность Transparency International.
19. Экономическая теория преступления и наказания.
20. Криминальная составляющая теневой экономики.
21. Основные виды угроз безопасности предпринимательской деятельности.
22. Традиционные и нетрадиционные угрозы и риски, их взаимосвязь.
23. Недобросовестная конкуренция, ограничение конкуренции.
24. Криминальные, правовые и репутационные риски предприятий и их работников.
25. Коррупционные риски, злоупотребление полномочиями со стороны представителей государственных и муниципальных органов власти.
26. Определение приоритетных требований к защите объекта, выбор необходимого и достаточного класса защищенности.
27. Принципы построения системы безопасности: объективность, реалистичность, комплексность, своевременность, непрерывность, законность, плановость, экономичность, компетентность, внутреннее и внешнее взаимодействие, сочетание гласности и конфиденциальности.
28. Мониторинг угроз безопасности предприятия и действия по их выявлению, предупреждению и локализации.
29. Роль гражданского общества в противодействии теневой экономике.
30. Финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, добытых преступным путем, и противодействия терроризму (ПОД/ФТ).
31. Законодательная и иная нормативно-правовая база финансового мониторинга.
32. Особенности организации операций финансового мониторинга в банках и иных компаниях, являющихся субъектами данной отрасли права. Осуществление внутреннего контроля в организациях в целях ПОД/ФТ, операции, подлежащие обязательному контролю и сомнительные операции.
33. Понятие конфиденциальной информации, информации, содержащей банковскую и налоговую тайну.

34. Защита персональных данных физических лиц.
35. Правила защиты информации на предприятии и кодекс поведения сотрудников, обладающих закрытой информацией.

Промежуточная аттестация проводится в устной форме. Перечень вопросов для промежуточной аттестации размещен на учебном портале и предоставляется студентам заранее. Требования, предъявляемые к ответам, направлены на проверку достигнутого студентами уровня овладения компетенциями. Оценивание компетенций осуществляется в форме зачета. Критерием оценки является правильность ответов на поставленные вопросы.

Критерии оценки промежуточной аттестации

Баллы	Описание
12-14	Все задания итогового контроля выполнены обучающимся полностью
8-11	Обучающимся выполнено 75% заданий или при выполнении 100% заданий допущены незначительные ошибки
4-7	Обучающимся выполнено не менее 50% заданий, допущены ошибки в аргументации ответов
менее 4	Выполнено менее 50% заданий, допущены грубые ошибки в аргументации ответов