

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра экономики и бухгалтерского учёта

Согласовано
на научно-методическом совете
экономического факультета
«26» декабря 2025 г.

Утверждено
решением кафедры экономики и
бухгалтерского учёта
«12» декабря 2025 г.
протокол № 4

Рабочая программа дисциплины

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

Направление подготовки **38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность (профиль) программы **Финансовая аналитика и мониторинг**

Квалификация **магистр**

Форма обучения **очная, заочная**

Смоленск 2025

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Рабочая программа дисциплины разработана зав. кафедрой экономики и бухгалтерского учёта, к.э.н., доцентом Яроцкой Еленой Владимировной

Рецензент: к.э.н., доцент, доцент кафедры управления ФГОУ ВО Смоленская ГСХА Лазько О.В.

1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в ОПОП ВО индикаторами достижения компетенций

1.1. Перечень компетенций, формируемых учебной дисциплиной

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (ИДК)
Профессиональная компетенция	
ПК-3- Способен осуществлять консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	ИД-1.ПК-3 - Подготавливает аналитические материалы по финансовому консультированию по широкому спектру финансовых услуг
Профессиональная компетенция	
ПК-5 - Способен осуществлять мониторинг параметров проводимых в организации изменений	ИД-1.ПК-5 - Демонстрирует способность осуществлять мониторинг проводимых изменений с точки зрения достижения разработанных целевых показателей решения

1.2 . Перечень планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения
Профессиональная компетенция	
ПК-3- Способен осуществлять консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	
ИД-1.ПК-3 - Подготавливает аналитические материалы по финансовому консультированию по широкому спектру финансовых услуг	<p>Знать: научные подходы к организации поиска, проведению анализа и синтеза критической информации для решения задач в сфере финансово противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в организации</p> <p>Уметь: найти посредством применения различных методик и способов поиска необходимую, достоверную информацию в целях оценки финансовых рисков организаций.</p> <p>Владеть: способностью подготавливать аналитические материалы по финансовому консультированию по широкому спектру финансовых услуг</p>
Профессиональная компетенция	
ПК-5 - Способен осуществлять мониторинг параметров проводимых в организации изменений	
ИД-1.ПК-5 - Демонстрирует способность осуществлять мониторинг проводимых изменений с точки зрения достижения разработанных целевых показателей решения	<p>Знать: основные способы апробации алгоритмов и приёмов отбора информации в целях противодействия легализации доходов полученных преступным путём в организациях</p> <p>Уметь: апробировать алгоритмы отбора информации в организациях .</p> <p>Владеть: способностью осуществлять мониторинг проводимых изменений с точки зрения достижения разработанных целевых показателей решения</p>

2. Цели и задачи освоения учебной дисциплины, место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Финансовый мониторинг относится к обязательной части ОПОП ВО.

Цель: формирование у студентов систематизированных знаний для понимания общих закономерностей, структуры и принципов организации финансового мониторинга, в целях противодействия функционированию теневой экономики, развитию организованной преступности, террористической деятельности, ознакомить с основами созданной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в мировой и российской практике, практическое применение этих знаний и навыков в профессиональной деятельности, формирования необходимых специалисту компетенций.

Задачи:

- 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 путём, 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.

3. Объем учебной дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

3.1 Очная форма обучения

Вид учебной работы	3 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	4
часов	144
Аудиторная (контактная) работа, часов	36
в т.ч. занятия лекционного типа	8
занятия семинарского типа	28
Самостоятельная работа обучающихся, часов	79
в т.ч. курсовая работа	27
Контроль	29
в т.ч. курсовая работа	2
Вид промежуточной аттестации	Экзамен

3.2 Заочная форма обучения

Вид учебной работы	3 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	4
часов	144
Аудиторная (контактная) работа, часов	6
в т.ч. занятия лекционного типа	2
занятия семинарского типа	4
Самостоятельная работа обучающихся, часов	127
в т.ч. курсовая работа	27
Контроль	11
в т.ч. курсовая работа	2
Вид промежуточной аттестации	Экзамен

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Перечень разделов дисциплины с указанием трудоемкости аудиторной (контактной) и самостоятельной работы, видов контролей и перечня компетенций

Очная форма обучения

Наименование разделов и тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код ИДК
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	Самостоятельной работы		
Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга	52	22	30	тест	ИД-1.ПК-3
Тема 1.1. Теоретические аспекты финансового мониторинга	10	4	6		
Тема 1.2. Формирование международной системы финансового мониторинга	10	4	6		
Тема 1.3. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	12	4	8		
Тема 1.4. Российская система финансового мониторинга	10	6	4		
Тема 1.5. Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинг	10	4	6		
Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга	36	14	22	тест	ИД-1.ПК-5
Тема 2.1. Государственный финансовый мониторинг	12	4	8		
Тема 2.2. Первичный финансовый мониторинг	12	6	6		
Тема 2.3. Финансовая безопасность предприятия	12	4	8		
Курсовая работа	27		27		ИД-1.ПК-3 ИД-1.ПК-5
Контроль	29				
Итого	144	36	79		

Заочная форма обучения

Наименование разделов и тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код ИДК
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	Самостоятельной работы		
Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга	64	2	62	тест	ИД-1.ПК-3
Тема 1.1. Теоретические аспекты финансового мониторинга	14	2	12		
Тема 1.2. Формирование международной системы финансового мониторинга	14		14		
Тема 1.3. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	12		12		
Тема 1.4. Российская система финансового мониторинга	12		12		
Тема 1.5. Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинг	12		12		
Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга	42	4	38	тест	ИД-1.ПК-5
Тема 2.1. Государственный финансовый мониторинг	14	2	12		
Тема 2.2. Первичный финансовый мониторинг	14	2	12		
Тема 2.3. Финансовая безопасность предприятия	14		14		
Курсовая работа	27		27		ИД-1.ПК-3 ИД-1.ПК-5
Контроль	11				
Итого	144	6	127		

4.2 Содержание дисциплины по разделам и темам

Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга

Цель – 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 путём, и финансированием терроризма.

Задачи:

- 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 путём, 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.

Перечень учебных элементов раздела:

Тема 1.1 Теоретические аспекты финансового мониторинга

Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ».

Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.

Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.

Тема 1.2. Формирование международной системы финансового мониторинга

Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.

Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ.

Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы Эгмонт.

Тема 1.3 Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне

Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ)

Тема 1.4 Российская система финансового мониторинга

Элементы национальной системы финансового мониторинга. Этапы развития российской системы финансового мониторинга.

Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.

Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.

Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ

Тема 1.5 Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинга

Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.

Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.

Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.

Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.

Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ

Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга

Цель – формирование знаний о теоретических и практических основах 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.

Задачи:

- обобщить особенности развития отдельных финансово-правовых институтов;
- изучить институционально-правовые основы национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- сформировать теоретические и практические навыки 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;
- раскрыть теоретические и практические навыки по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления.

Перечень учебных элементов раздела:

Тема 2.1. Государственный финансовый мониторинг

Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами

Тема 2.2 Первичный финансовый мониторинг

Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

Тема 2.3 Финансовая безопасность предприятия

Понятие и характеристики финансовой безопасности предприятия. Угрозы финансовой безопасности предприятия. Мониторинг финансовой безопасности предприятия.

4.3 Тематический план по очной форме обучения

Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
Тема 1.1. Теоретические аспекты финансового мониторинга	1. Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ». 2. Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии 3. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег. 4. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.	2
Тема 1.2. Формирование международной системы финансового мониторинга	1. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. 2. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ. 3. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы Эгмонт.	2

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
Тема 1.1. Теоретические аспекты финансового мониторинга	групповая дискуссия *	2
Тема 1.2. Формирование международной системы финансового мониторинга	обсуждение результатов работы мини-групп *, круглый стол*	2
Тема 1.3. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	решение задач, круглый стол*	4
Тема 1.4. Российская система финансового мониторинга	групповая дискуссия *	6
Тема 1.5. Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинга	семинар	4

* - учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в 1 разделе – 14 часов.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
Тема 1.1. Теоретические аспекты финансового мониторинга	6	тест
Тема 1.2. Формирование международной системы финансового мониторинга	6	
Тема 1.3. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	8	
Тема 1.4. Российская система финансового мониторинга	4	
Тема 1.5. Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинга	6	
Курсовая работа	10	

Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
Тема 2.1. Государственный финансовый мониторинг	1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. 2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. 3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами	2
Тема 2.2. Первичный финансовый мониторинг	1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. 2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. 3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. 4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 5. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.	2

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
Тема 2.1. Государственный финансовый мониторинг	Семинар	2
Тема 2.2. Первичный финансовый мониторинг	Работа в малых группах*	4
Тема 2.3. Финансовая безопасность предприятия	Работа в малых группах*	4

* - учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков

командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств во 2 разделе – 8 часов.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
Тема 2.1. Государственный финансовый мониторинг	8	тест
Тема 2.2. Первичный финансовый мониторинг	6	
Тема 2.3. Финансовая безопасность предприятия	8	
Курсовая работа	17	

4.5 Тематический план по заочной форме обучения

Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
Тема 1.1. Теоретические аспекты финансового мониторинга	1. Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ». 2. Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии 3. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег. 4. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.	2

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
Тема 1.1. Теоретические аспекты финансового мониторинга	12	тест
Тема 1.2. Формирование международной системы финансового мониторинга	14	
Тема 1.3. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	12	
Тема 1.4. Российская система финансового мониторинга	12	
Тема 1.5. Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинга	12	
Курсовая работа	10	

Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
Тема 2.1. Государственный финансовый мониторинг	Семинар	2
Тема 2.2. Первичный финансовый мониторинг	Работа в малых группах*	2

* - учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств во 2 разделе – 2 часа.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
Тема 2.1. Государственный финансовый мониторинг	12	тест
Тема 2.2. Первичный финансовый мониторинг	12	
Тема 2.3. Финансовая безопасность предприятия	14	
Курсовая работа	17	

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами учебных занятий по дисциплине «Финансовый мониторинг» и организационными формами обучения являются: лекция, занятия семинарского типа, консультация, самостоятельная работа обучающегося (включая подготовку курсовой работы).

Лекция является одним из важнейших видов учебных занятий и составляет основу теоретической подготовки обучающихся. Ее цель - дать систематизированные основы научных знаний по учебной дисциплине (модулю), акцентировав внимание на наиболее сложных и узловых вопросах темы. Лекция должна стимулировать активную познавательную деятельность студентов, способствовать формированию их творческого мышления. Для чтения отдельных лекций могут приглашаться ведущие ученые из других образовательных, научных учреждений, специалисты из учреждений.

Занятия семинарского типа – вид учебного занятия, на котором обучающиеся под руководством преподавателя выполняют определенные соответственно сформулированные задачи с целью усвоения научно-теоретических положений учебной дисциплины (модуля), приобретения умений и навыков их практического применения, опыта творческой деятельности, овладения современными методами практической работы, в том числе с применением технических средств.

Занятия семинарского типа могут проводиться в форме тренировок, решений практических задач, компьютерных практикумов, групповых проектов, мастер-классов, деловых и ролевых игр и т. п.

Занятия семинарского типа проводятся в аудиториях или в учебных лабораториях, оснащенных необходимыми техническими средствами обучения, вычислительной техникой.

Консультация – вид учебного занятия, на котором обучающийся получает от преподавателя ответы на конкретные вопросы или объяснения отдельных теоретических положений и их практического использования. Консультации проводятся регулярно и носят как индивидуальный, так и групповой характер. Основная задача группового консультирования – подробное либо углубленное рассмотрение вопросов теоретического курса, освоение которых, как правило, вызывает затруднение у части обучающихся. По желанию обучающихся возможно вынесение на обсуждение дополнительных вопросов, вызывающих у них особый интерес, которые не получили достаточного освещения в лекционном курсе.

Изучение отдельных тем дисциплины внеаудиторно является одним из видов

самостоятельной работы и рекомендуется для студентов заочного обучения.

Студенты очного обучения изучают темы по указанию преподавателя либо по собственной инициативе в случаях допущенных ими необоснованных пропусков занятий или в целях более углубленной проработки определённых тем, вызывающих научно-исследовательский интерес обучающегося.

Контроль успеваемости и качества подготовки обучающихся подразделяется на текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий. Он проводится в ходе всех видов учебных занятий в форме, предусмотренной тематическим планом с использованием тестовых заданий.

Промежуточная аттестация успеваемости и качества подготовки обучающихся предназначена для определения степени достижения учебных целей по дисциплине и проводится в форме экзамена.

Обучающиеся готовятся к промежуточной аттестации самостоятельно. Подготовка заключается в изучении программного материала дисциплины с использованием личных записей, сделанных в рабочих тетрадях, и рекомендованной в процессе изучения дисциплины литературы.

6. Оценочные материалы по дисциплине

Оценочные материалы по дисциплине представлены в виде фонда оценочных средств в приложении А к рабочей программе дисциплины.

7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины

7.1 Электронные образовательные ресурсы (ЭОР)

Учебно-методическое обеспечение по дисциплине:

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания, количество страниц	Ссылка на ЭОР в ЭБС Академии
1	Яроцкая Е.В. Методические рекомендации и задания для самостоятельной работы по дисциплине «Финансовый мониторинг» [Текст] / ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА; [Е.В. Яроцкая] – Смоленск, 2025. – 30с.	https://sgsha.ru/files/biblioteka/%D0%9C%D0%B5%D1%82%20%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9%20%D0%BC%D0%BE%D0%BD%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B3%20.pdf
2	Яроцкая Е.В. Методические рекомендации по написанию курсовой работы «Финансовый мониторинг» [Текст] / ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА; [Е.В. Яроцкая] – Смоленск, 2025. – 23с.	https://sgsha.ru/files/biblioteka/%D0%9C%D0%B5%D1%82%20%D1%80%D0%B5%D0%BA%20%D0%9A%D1%83%D1%80%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%20%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D0%B0%20%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9%20%D0%BC%D0%BE%D0%BD%D0%B8%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B3.pdf

Электронные учебные издания в электронно-библиотечных системах (ЭБС):

№ п/п	Автор, название, место издания, год издания, количество страниц	Ссылка на учебное издание в ЭБС
<i>Основная литература</i>		

1	Омельянович, Л. А. Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов : учебное пособие / Л. А. Омельянович, М. Е. Лобанова. — Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2025. — 210 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.	https://e.lanbook.com/book/508822
2	Жаркова, Н. Н. Мониторинг безопасности : учебное пособие / Н. Н. Жаркова, Л. В. Коржова. — Омск : Омский ГАУ, 2021. — 82 с. — ISBN 978-5-89764-943-3.	https://e.lanbook.com/book/176584
<i>Дополнительная литература</i>		
1	Финансовый мониторинг и контроллинг : учебное пособие / С. Е. Катаев, А. В. Есипов, А. Б. Хвостов, Е. В. Вольф. — Санкт-Петербург : БГТУ "Военмех" им. Д.Ф. Устинова, 2023. — 101 с. — ISBN 978-5-00221-002-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.	https://e.lanbook.com/book/493016
2	Костарев, С. Н. Мониторинг безопасности : учебно-методическое пособие / С. Н. Костарев. — Пермь : ПНИПУ, 2015. — 204 с. — ISBN 978-5-398-01424-2.	https://e.lanbook.com/book/160464

7.2 Современные профессиональные базы данных

«Гарант-аналитик» <http://www.garant.ru>

«КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/>

7.3 Информационные справочные системы

Информационные системы Минсельхоза России <https://mcx.gov.ru/>

Информационная система Минэкономразвития России <https://www.economy.gov.ru/>

Федеральная служба государственной статистики <https://rosstat.gov.ru/>

Центральный банк Российской Федерации <https://cbr.ru/>

7.4 Состав оборудования, технических средств обучения, лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

Наименование учебных аудиторий для проведения учебных занятий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования (в т.ч. виртуальные аналоги) и технических средств обучения	Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства
Учебная аудитория 414 для проведения занятий лекционного типа в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д. 10/2	Количество посадочных мест - 120 - стол преподавателя - 2 шт. - стул преподавателя - 2 шт. - аудиторная доска – 1 шт. - трибуна – 1 шт. - оборудование: аудиосистема акустическая (оборудование звукоусиления), блок управления для экранов, мультимедиа-проектор Plus U-7, настенно-потолочный экран с электропроводом Da-LiteCosmopolitan – 1 шт., ноутбук ASUS U53J с выходом в сеть «Интернет».	1.Операционная система Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка AzureDevToolsforTeaching по программе MicrosoftImaginePremium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021) 2. Офисное ПО из состава пакета MicrosoftOffice 2003, 2007, 2010, 2013, 2016, 2022 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014) 3. Антивирусное программное обеспечение KasperskyEndpointSecurity 1 yearEducationalRenewalLicense (Сублицензионный договор №ПО-56/20 от 18.05.2020)

<p>Учебная аудитория 205 для занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, курсового проектирования (выполнения курсовых работ в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д. 10/2</p>	<p>Количество посадочных мест - 16</p> <ul style="list-style-type: none"> - стол преподавателя - 1 шт. - стул преподавателя - 1 шт. - аудиторная доска – 1 шт. - оборудование: компьютер в сборе с выходом в сеть «Интернет» с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации – 17 шт. - технические средства обучения: пакет офисных приложений Microsoft «OfficeStandart 2013 Russian OLP NL AcademicEdition». 	<p>1.Операционная система Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка AzureDevToolsforTeaching по программе MicrosoftImaginePremium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021)</p> <p>2. Офисное ПО из состава пакета MicrosoftOffice 2003, 2007, 2010, 2013, 2016, 2022 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014)</p> <p>3. Антивирусное программное обеспечение KasperskyEndpointSecurity 1 yearEducationalRenewalLicense (Сублицензионный договор №ПО-56/20 от 18.05.2020)</p>
<p>Учебная аудитория 203 - помещение для самостоятельной работы в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д.10/2</p>	<p>Количество посадочных мест - 18</p> <ul style="list-style-type: none"> - стол преподавателя - 1 шт. - стул преподавателя - 1 шт. - магнитно-маркерная доска – 1 шт. - оборудование: проектор InFocus, экран настенный – 1 шт. Компьютер в сборе с выходом в сеть «Интернет» с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации – 19 шт. - технические средства обучения: пакет офисных приложений Microsoft «OfficeStandart 2013 Russian OLP NL AcademicEdition». 	<p>1.Операционная система Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка AzureDevToolsforTeaching по программе MicrosoftImaginePremium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021)</p> <p>2. Офисное ПО из состава пакета MicrosoftOffice 2003, 2007, 2010, 2013, 2016, 2022 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014)</p> <p>3. Антивирусное программное обеспечение KasperskyEndpointSecurity 1 yearEducationalRenewalLicense (Сублицензионный договор №ПО-56/20 от 18.05.2020)</p>

**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»**

**Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной
аттестации обучающихся по дисциплине
«Финансовый мониторинг»**

Направление подготовки **38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность (профиль) программы **Финансовая аналитика и
мониторинг**

Квалификация **магистр**

Форма обучения **очная, заочная**

Смоленск 2025

**1.Описание показателей и критериев оценивания планируемых результатов
обучения по учебной дисциплине**

Индикаторы достижения компетенций	Уровень освоения	Планируемые результаты обучения	Наименование оценочного средства
ИД-1.ПК-3 - Подготавливает аналитические материалы по финансовому консультированию по широкому спектру финансовых услуг	Пороговый (удовлетворительно)	Знает: научные подходы к организации поиска, проведению анализа и синтеза критической информации для решения задач в сфере финансово противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в организации Умеет: найти посредством применения различных методик и способов поиска необходимую, достоверную информацию в целях оценки финансовых рисков организаций. Владеет: способностью подготавливать аналитические материалы по финансовому консультированию по широкому спектру финансовых услуг	Тестирование Выполнение курсовой работы Выполнение практического задания
	Продвинутый (хорошо)	Твердо знает: научные подходы к организации поиска, проведению анализа и синтеза критической информации для решения задач в сфере финансово противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в организации Умеренно умеет: найти посредством применения различных методик и способов поиска необходимую, достоверную информацию в целях оценки финансовых рисков организаций. Умеренно владеет: способностью подготавливать аналитические материалы по финансовому консультированию по широкому спектру финансовых услуг	Тестирование Выполнение курсовой работы Выполнение практического задания

	Высокий (отлично)	<p>Сформировавшееся систематическое знание: научные подходы к организации поиска, проведению анализа и синтеза критической информации для решения задач в сфере финансово противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в организации</p> <p>Сформировавшееся систематическое умение: найти посредством применения различных методик и способов поиска необходимую, достоверную информацию в целях оценки финансовых рисков организаций.</p> <p>Сформировавшееся систематическое владение: способностью подготавливать аналитические материалы по финансовому консультированию по широкому спектру финансовых услуг</p>	<p>Тестирование</p> <p>Выполнение курсовой работы</p> <p>Выполнение практического задания</p>
ИД-1.ПК-5 - Демонстрирует способность осуществлять мониторинг проводимых изменений с точки зрения достижения разработанных целевых показателей решения	Пороговый (удовлетворительно)	<p>Знает: основные способы апробации алгоритмов и приёмов отбора информации в целях противодействия легализации доходов полученных преступным путём в организациях</p> <p>Умеет: апробировать алгоритмы отбора информации в организациях.</p> <p>Владет: способностью осуществлять мониторинг проводимых изменений с точки зрения достижения разработанных целевых показателей решения спектру финансовых услуг</p>	<p>Тестирование</p> <p>Выполнение курсовой работы</p> <p>Выполнение практического задания</p>
	Продвинутый (хорошо)	<p>Твердо знает: основные способы апробации алгоритмов и приёмов отбора информации в целях противодействия легализации доходов полученных преступным путём в организациях</p> <p>Умеренно умеет: апробировать алгоритмы</p>	<p>Тестирование</p> <p>Выполнение курсовой работы</p> <p>Выполнение практического задания</p>

		отбора информации в организациях . Умеренно владеет: способностью осуществлять мониторинг проводимых изменений с точки зрения достижения разработанных целевых показателей решения	
	Высокий (отлично)	Сформировавшееся систематическое знание: основные способы апробации алгоритмов и приёмов отбора информации в целях противодействия легализации доходов полученных преступным путём в организациях Сформировавшееся систематическое умение: апробировать алгоритмы отбора информации в организациях. Сформировавшееся систематическое владение: способностью осуществлять мониторинг проводимых изменений с точки зрения достижения разработанных целевых показателей решения	Тестирование Выполнение курсовой работы Выполнение практического задания

2. Описание шкал оценивания

2.1 Шкала оценивания на этапе текущего контроля

Форма текущего контроля	Отсутствие усвоения (ниже порогового)*	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение тестов (правильных ответов из 15 вопросов)	8 и менее	9-11	12-13	14 и более

* Студенты, показавшие уровень усвоения ниже порогового, не допускаются к промежуточной аттестации по дисциплине

2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации	Отсутствие усвоения (ниже порогового)	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение итогового теста (из 15 возможных вопросов варианта) и решение практического задания	имеет только отдельные представления об изучаемом материале, правильных ответов на предложенный тест менее 8, практическое задание решено не правильно или не решено	испытывает затруднения при самостоятельном воспроизведении материала, практическое задание решено с ошибками, ответов на предложенный тест 9-11	умеет применять полученные знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает серьезных ошибок, ответов на предложенный тест 12-13	свободно применяет знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает ошибок, ответов на предложенный тест 14-15

2.3 Шкала оценивания курсовой работы

При оценке учитывается:

1. Правильность оформления
2. Уровень сформированности компетенций
3. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей
4. Уровень знания фактического материала в объеме программы
5. Логика, структура и грамотность изложения письменной работы
6. Полнота изложения материала (раскрытие всех вопросов)
7. Использование необходимых источников
8. Умение связать теорию с практикой
9. Умение делать обобщения, выводы.

Оценка	Шкала
Отлично	Обучающийся должен: - продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала; - исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; - правильно формулировать определения; - продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; - уметь сделать выводы по излагаемому материалу.
Хорошо	Обучающийся должен: - продемонстрировать достаточно полное знание программного материала; - продемонстрировать знание основных теоретических понятий; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал; - продемонстрировать умение ориентироваться в литературе; - уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.

Удовлетворительно	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
Неудовлетворительно	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу.

3. 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

КОМПЛЕКТ ТЕСТОВ
для текущего контроля по дисциплине

Каждому студенту при тестировании по дисциплине предоставляется 15 вопросов, на каждый из которых даны варианты ответов, только один из них является правильным. Студенту необходимо выбрать правильный ответ из предложенных ему вариантов ответов.

Для выполнения теста отводится 30 минут. Успешной сдаче тестирования должно предшествовать изучение лекционного материала, решение заданий на практических занятиях и в процессе самостоятельной работы. Для успешного выполнения контрольной работы необходимо ознакомиться с литературой, список которой дан в разделе 7 рабочей программы «Перечень основной и дополнительной литературы».

Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга

1. Что является характерной чертой отмывания денег?

- a) высокий доход;
- b) криминальное происхождение капитала;
- c) преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения;
- d) обналичивание денежных средств.

2. Основные стадии процесса отмывания денег:

- a) размещение, расслоение, интеграция;
- b) размещение, интеграция, мониторинг;
- c) интеграция, кооперация, диверсификация;
- d) нет верного ответа.

3. Основной способ финансирования террористической деятельности:

- a) нелегальная деятельность;
- b) банковские вложения;
- c) частные пожертвования;
- d) правительственные ассигнования.

4. Главный координирующий орган в системе ПОД/ФТ на международном уровне:

- a) Международный валютный фонд;
- b) Transparency International;
- c) Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ);
- d) Группа Эгмонт.

5. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию преступных доходов?

- a) 1860-е годы;
- b) 1970-е годы;
- c) 1980-е годы;
- d) после 11 сентября 2001 года.

6. Согласно действующей рекомендации ФАТФ подразделение финансовой разведки осуществляет сбор и анализ:

- a) всей информации о финансово-хозяйственной деятельности финансовых учреждений;
- b) сообщений о подозрительных операциях;
- c) сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег;
- d) сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма.

7. На что, прежде всего, были направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ, существовавшие до 2012 года?

- a) на противодействие обналичиванию через банковскую систему;
- b) на сотрудничество между государствами – членами ФАТФ;
- c) на противодействие финансированию терроризма;
- d) на противодействие коррупции.

8. В каких странах созданы наиболее благоприятные условия для отмывания доходов, полученных преступным путем:

- a) развивающиеся страны с относительно небольшой коррупцией и теневой экономикой;
- b) офшорные юрисдикции;
- c) сильно коррумпированные развивающиеся страны с теневой экономикой;
- d) развитые с малым удельным весом теневой экономики.

9. Согласно действующей рекомендации ФАТФ надлежащая проверка клиента включает следующие меры: варианты ответов:

- a) идентификация клиента, определение бенефициарного собственника;
- b) идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений;
- c) идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений, постоянная проверка деловых отношений и тщательный анализ сделок клиента.

10. Задачей ФАТФ является:

- a) разработка международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- b) расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями;

- с) мониторинг операций с денежными средствами;
- д) замораживание и конфискация террористических активов.

11. Какой из указанных нормативных документов создаёт правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

- 1. Гражданский кодекс РФ;
- 2. Декларация Базельского комитета по банковскому надзору;
- 3. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ;
- 4. Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ.

12. Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы: варианты ответов:

- а) суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах;
- б) доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в офшорные юрисдикции;
- с) получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства;
- д) 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.

13. 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;
- с) нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками;
- д) переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях.

14. Что является отличительной чертой современной редакции Рекомендаций ФАТФ (действует с 2012 г.)?

- а) противодействие финансированию терроризма;
- б) усиленный контроль финансовых операций;
- с) риск-ориентированный подход;
- д) механизм взаимных оценок.

15. Что включает в себя понятие "теневая экономика"?

- а) трансграничные переводы в офшорные юрисдикции;
- б) противоправные, неучтенные и не контролируемые государством виды хозяйственной деятельности в производстве, распределении, обмене, потреблении товарно-материальных ценностей и услуг;
- с) несоответствие уровня фактического потребления официальным доходам;
- д) производство товаров для собственного потребления.

Раздел 2. Организационно-экономические основы финансового мониторинга

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

- a) штраф
- b) административное приостановление деятельности
- c) отзыв (аннулирование) лицензии
- d) любая из указанных мер
- e) только, меры, указанные в пунктах 1 и 2

2. Какие из указанных организаций в целях ПОД/ФТ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом?

- a) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
- b) страховые компании
- c) профессиональные участники рынка ценных бумаг
- d) операторы по приему платежей
- e) все указанные организации

3. 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 млн рублей? варианты ответов:

- a) сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество
- b) аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом
- c) аренда банком помещения для размещения там офиса
- d) все указанные операции

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

- a) не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
- b) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
- c) не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции
- d) не позднее 1 месяца со дня совершения операции

5. Если участником операции с денежными средствами является лицо, входящее в Перечень террористов и экстремистов, то такая операция: варианты ответов:

- a) подлежит обязательному контролю
- b) если сумма менее 600 тысяч рублей, не вызывает подозрений
- c) подлежит регистрации в правоохранительных органах

6. Зачисление денежных средств на счет хозяйственного общества, имеющего стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, подлежит обязательному контролю: варианты ответов:

- a) если сумма равна или превышает 600 тысяч рублей
- b) если сумма равна или превышает 3 миллиона рублей
- c) если сумма равна или превышает 100 тысяч рублей

d) если сумма равна или превышает 10 миллионов рублей

7. Критерии и признаки необычных сделок, установленные Приказом Росфинмониторинга, рекомендовано: варианты ответов:

a) включать в правила внутреннего контроля организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом

b) размещать публично для ознакомления клиентов организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом

c) использовать вместо положений Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

8. Какая сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность? варианты ответов:

a) 15000 руб.

b) 5000 руб.

c) 20000 руб.

d) 30000 руб.

9. За какими субъектами первичного финансового мониторинга надзор в сфере ПОД/ФТ осуществляет Федеральная налоговая служба РФ: варианты ответов:

a) операторы по приему платежей

b) организаторы азартных игр

c) микрофинансовые организации

d) организации федеральной почтовой связи

10. Получение некоммерческой организацией денежных средств от иностранного гражданина, подлежит обязательному контролю: варианты ответов:

a) если сумма равна или превышает 100 тыс.руб.

b) в любом случае

c) если сумма равна или превышает 600 тыс.руб.

d) если сумма равна или превышает 3 млн.руб.

11. Такая операция по банковским счетам, как перевод денег за границу на счет анонимного владельца, подлежит обязательному контролю: варианты ответов:

a) если сумма равна или превышает 100 тыс.руб.

b) если сумма равна или превышает 50 млн.руб.

c) если сумма равна или превышает 600 тыс.руб.

d) если сумма равна или превышает 3 млн.руб.

12. Надзорные функции в сфере ПОД/ФТ помимо Росфинмониторинга также осуществляют: варианты ответов:

a) Федеральная пробирная палата

b) Банк России

c) Роскомнадзор

d) все перечисленные органы

13. К основным обязанностям субъектов первичного финансового мониторинга относятся: варианты ответов:

a) идентификация клиентов, организация и осуществление внутреннего контроля

b) передача данных о подозрительных операциях в правоохранительные органы

с) взаимодействие и своевременное предоставление достоверных сведений об операциях с денежными средствами и иным имуществом в уполномоченный надзорный орган

d) только варианты 1 и 3

e) варианты 1, 2 и 3

14. Операция на сумму, равную либо превышающую 600 000 руб., и связанная с внесением физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме: варианты ответов:

a) подлежит обязательному контролю

b) не подлежит обязательному контролю

15. Функции подразделения финансовой разведки в России выполняет: варианты ответов:

a) Федеральная служба безопасности

b) Федеральная служба по финансовому мониторингу

c) Федеральная налоговая служба

d) Генеральная прокуратура

КОМПЛЕКТ ПРИМЕРНЫХ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ по дисциплине для промежуточной аттестации

В соответствии с учебным планом каждый студент очной и заочной формы обучения, изучающий дисциплину «Финансовый мониторинг», должен выполнить курсовую работу.

Цель курсовой работы. Выполнение курсовой работы по финансовому мониторингу является составной частью учебного процесса и имеет своей целью: закрепить и углубить изучение студентами основ теории и практики финансового мониторинга; практически показать умение студента пользоваться методами и приемами анализа; правильно обрабатывать исходные данные и оформлять аналитические таблицы; устанавливать направление и размер влияния отдельных факторов на изменение уровня показателей; объективно оценивать результаты деятельности предприятий, их подразделений и уровень их финансовой безопасности; выявить имеющиеся неиспользованные резервы и возможности их вовлечения в процесс производства; разработать конкретные предложения по повышению экономической безопасности и разработать стратегию развития организации. Курсовая работа выполняется студентами на материалах конкретного предприятия.

Составление плана курсовой работы и сбора материалов.

После выбора темы и объекта изучения студент должен внимательно прочитать специальную и дополнительную литературу по теме курсовой работы. На основе примерных планов студент составляет подробный план курсовой работы и план сбора материалов на предприятии. В плане определяется курс вопросов, подлежащих рассмотрению в курсовой работе и последовательность их выполнения. План работы согласовывается с преподавателем кафедры, ответственным за выполнение курсовых работ. Название разделов курсовой работы студент берет из примерного плана, а название подразделов формирует исходя из содержания. При составлении подробного плана курсовой работы студент может отклоняться от примерного плана. Подробные планы сбора материалов для курсовых работ включают в себя следующие вопросы: какие конкретные данные нужно собрать в предприятии для каждого раздела и подраздела темы; в каких учетных или отчетных документах они содержатся. К плану сбора материала рекомендуется приложить макеты таблиц для записи данных, подлежащих сбору в предприятии. При сборе материалов в предприятии рекомендуется все данные оформлять в виде таблиц по заранее разработанным макетам. В заголовках этих таблиц

необходимо указать наименование документа, взятого для выборки, период времени и дату, объект изучения, единицы намерения.

Анализ исходной информации.

Собранные для курсовой работы материалы подвергаются статистической и аналитической обработке: производят группировки, вычисляют средние и относительные величины (индексы, проценты, коэффициенты), составляют аналитические таблицы, графики, диаграммы, производится математическая обработка данных. Составлению аналитических таблиц уделяется особое внимание.

Аналитические таблицы должны отвечать определенным требованиям. Они должны быть наглядны и компактны, с кратким и точным названием, наименованием показателей и единиц измерения, методически и арифметически правильными расчетами. Текст таблицы должен быть тщательно отредактирован, т. е. наименования показателей в подлежащем и заголовки в сказуемом должны быть четкими и краткими. Таблица будет аналитической, если в ней дан анализ приведенных данных, т.е. исчислены проценты, подсчитаны отклонения и т.д. При выполнении курсовой работы студент обязан показать умение пользоваться приемами и способами, применяемыми в экономическом анализе. Большинство тем курсовых работ выполняется по материалам за 3-5 лет. В отдельных случаях привлекаются данные перспективного планирования, годовые отчеты за предшествующие периоды, а также средние показатели передовых предприятий. Более углубленное и всестороннее рассмотрение вопросов темы связано с необходимостью привлечения данных бухгалтерского учета, статистической отчетности и производственных отчетов хозяйственных подразделений. Необходимо в полной мере во всех курсовых работах отразить рыночные отношения в производстве.

Оформление курсовой работы.

Курсовая работа по объему не должна превышать 30-40 страниц машинописного текста. Примерная структура курсовой работы по числу страниц рекомендуется следующая: введение 2-3 страницы, каждый из разделов (глав) по 10-15 страниц и заключение – 2-3 страницы. Работа должна включать в себя также: титульный лист, оглавление, список использованной литературы. Текст должен соответствовать вопросам плана и излагаться в логической последовательности, обстоятельно, четко и грамотно. При написании курсовой работы следует избегать общих фраз, описаний, не подкрепленных расчетами, цифрами, фактами, а также повторения данных аналитических таблиц. К приводимым в тексте цитатам необходимо делать ссылки на литературный источник. Включение в текст курсовой работы аналитических таблиц можно осуществлять в основном двумя способами: либо с таблицы начинают анализ по данной теме, либо таблицу приводят в подтверждение уже сделанных выводов. Работа подписывается студентом и в соответствии с графиком сдается на кафедру для проверки и последующей защиты.

Процедура защиты курсовой работы.

Законченная и оформленная работа сдается в установленные графиком сроки на кафедру для проверки. Преподаватель дает письменный отзыв с указанием недостатков и возможности допуска к защите, и работа возвращается студенту для ознакомления с замечаниями. Студент должен в необходимых случаях внести в работу соответствующие дополнения. После доработки курсовая работа возвращается на кафедру и передается преподавателю, который решает вопрос о допуске к защите. Защита предполагает выявление глубины знаний и самостоятельности при выполнении работы.

Студент на защите должен хорошо ориентироваться в содержании работы, т.е. изложить основные её положения, знать источники информации и методику расчета основных показателей; дать правильные ответы на вопросы как теоретического, так и практического характера.

Курсовая работа оценивается по 5-ти бальной системе с учетом её содержания и защиты. Студенты, не предоставившие курсовую работу в установленный срок или не защитившие, к сдаче экзамена по предмету не допускаются.

Примерная тематика курсовых работ.

1. Общий финансовый мониторинг бизнеса, понятия внешнего и внутреннего аудита, ревизионной деятельности.
2. Отраслевые и гражданско-правовые особенности финансового мониторинга.
3. Система международных расчетов, правила, объекты и субъекты валютного и экспортного контроля.
4. Законодательная и иная нормативно-правовая база финансового мониторинга.
5. Государственные и иные регулирующие органы.
6. Репутационные риски в банковской сфере.
7. Несоблюдение ограничений и нарушение запретов, установленных законодательством о противодействии коррупции.
8. Легализация как криминальное явление, связанное с маскировкой происхождения преступных доходов
9. Правовая база профилактики легализации преступных доходов в зарубежных странах
10. Криминальное предпринимательство - угроза экономической безопасности.
11. Транснациональная организованная преступность.
12. Взаимосвязь и взаимозависимость отмывания денег и теневой экономики.
13. Выявление, расследование и предупреждение легализации преступных доходов
14. Выявление легализации преступных доходов в процессе оперативно-розыскной деятельности
15. Выявление легализации преступных доходов при рассмотрении сообщения о преступлении и расследовании предикатного преступления
16. Обстоятельства, подлежащие доказыванию при расследовании легализации преступных доходов
17. Расследование легализации преступных доходов в банковской сфере
18. Расследование легализации преступных доходов на рынке ценных бумаг
19. Расследование легализации преступных доходов в иной предпринимательской сфере
20. Расследование легализации имущества, приобретенного преступным путем
21. Зарубежный опыт построения системы финансового мониторинга
22. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
23. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
24. Правило «знай своего клиента».
25. Кто такой бенифициарный владелец, способы и методы его выявления, важность установления личности бенефициарного владельца.
26. Публичные должностные лица – характеристика, требования к приему на обслуживание и обслуживанию в качестве клиента организации.

КОМПЛЕКТ ТЕСТОВ для промежуточной аттестации (экзамен) по дисциплине

Промежуточная аттестация проводится в виде итогового теста и выполнения практического задания. Для выполнения теста и практического задания отводится 90 минут.

Примерные задания итогового теста

1. Что является основной целью финансового мониторинга?

- а) Увеличение прибыли финансовых организаций
- б) Выявление и пресечение операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма
- в) Сбор статистических данных о финансовых операциях
- г) Контроль за соблюдением налогового законодательства

2. Какой орган в Российской Федерации является уполномоченным органом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

- а) Министерство финансов РФ
- б) Центральный банк РФ
- в) Федеральная налоговая служба
- г) Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

3. Что из перечисленного является признаком подозрительной операции с точки зрения финансового мониторинга?

- а) Операция совершается регулярно одним и тем же клиентом.
- б) Операция совершается на крупную сумму, не соответствующую обычному характеру деятельности клиента.
- в) Операция совершается с использованием электронных платежных систем.
- г) Операция совершается в выходной день.

4. Какое из перечисленных действий не входит в обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в рамках финансового мониторинга?

- а) Разработка правил внутреннего контроля.
- б) Назначение специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля.
- в) Осуществление операций по поручению клиентов, даже если они вызывают подозрения.
- г) Сообщение в уполномоченный орган о подозрительных операциях.

5. Что такое “бенефициарный владелец” в контексте финансового мониторинга?

- а) Лицо, которое непосредственно совершает операцию.
- б) Лицо, которое в конечном итоге владеет или контролирует организацию, осуществляющую операцию.
- в) Юрист, представляющий интересы клиента.
- г) Сотрудник банка, обслуживающий клиента.

6. Какие операции подлежат обязательному контролю в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ?

- а) Операции по снятию наличных денежных средств с банковского счета.
- б) Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями на сумму, превышающую установленный лимит.
- в) Операции между физическими лицами на сумму, не превышающую 600 000 рублей.

г) Операции по оплате коммунальных услуг.

7. Что такое “типологии” в сфере ПОД/ФТ?

- а) Виды финансовых инструментов.
- б) Методы и схемы, используемые для отмывания доходов и финансирования терроризма.
- в) Перечень стран с высоким уровнем коррупции.
- г) Список международных организаций, занимающихся борьбой с преступностью.

8. Какой принцип лежит в основе риск-ориентированного подхода в финансовом мониторинге?

- а) Одинаковый уровень контроля для всех клиентов и операций.
- б) Усиление контроля за операциями, связанными с высоким риском ОД/ФТ.
- в) Снижение контроля за операциями, совершаемыми иностранными гражданами.
- г) Отсутствие контроля за операциями, совершаемыми государственными органами.

9. Что такое “комплаенс-контроль” в контексте финансового мониторинга?

- а) Контроль за соблюдением трудового законодательства.
- б) Контроль за соблюдением правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
- в) Контроль за качеством обслуживания клиентов.
- г) Контроль за финансовой устойчивостью организации.

10. Какова роль международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ?

- а) Обмен информацией и опытом между странами.
- б) Оказание финансовой помощи странам, борющимся с терроризмом.
- в) Содействие развитию экономики стран третьего мира.
- г) Поддержка демократических институтов в разных странах.

11. Какой международный орган разрабатывает рекомендации в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, которые являются основой для национальных законодательств многих стран?

- а) Всемирный банк
- б) Международный валютный фонд (МВФ)
- в) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF)
- г) Организация Объединенных Наций (ООН)

12. Какое из перечисленных действий может свидетельствовать о попытке уклонения от идентификации клиента в рамках финансового мониторинга?

- а) Предоставление клиентом полного пакета документов, подтверждающих его личность.
- б) Предъявление клиентом нотариально заверенной копии паспорта.
- в) Совершение операции через посредника, личность которого не установлена.
- г) Открытие счета на имя юридического лица, зарегистрированного в офшорной зоне.

13. Какой срок установлен для хранения организациями информации о операциях, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ?

- а) 3 года
- б) 5 лет
- в) 7 лет
- г) 10 лет

14. Что такое “политически значимое лицо” (PEP) в контексте финансового мониторинга?

- а) Лицо, занимающее высокую государственную должность или связанное с таким лицом.
- б) Лицо, активно участвующее в политической жизни страны.
- в) Известный общественный деятель.
- г) Представитель средств массовой информации.

15. Какие меры усиленной проверки (Customer Due Diligence - CDD) могут применяться в отношении “политически значимых лиц”?

- а) Установление личности клиента и проверка его документов.
- б) Получение информации об источниках доходов и состоянии имущества клиента.
- в) Получение разрешения руководства на установление деловых отношений с клиентом.
- г) Все вышеперечисленное.

Примерные варианты практического задания

Задача 1:

Описание: Клиент банка совершает регулярные крупные денежные переводы в пользу иностранных благотворительных организаций, расположенных в странах с высоким уровнем риска отмыwania денег. Операции соответствуют характеру деятельности клиента (у него свой бизнес, связанный с благотворительностью). Сумма переводов значительно превышает обычные объемы. Банк имеет информацию о том, что некоторые из этих организаций связаны с сомнительными лицами.

Вопрос: Какие шаги должен предпринять банк в рамках системы ПОД/ФТ? Какие риски несет банк, игнорируя эти операции?

Задача 2: Описание: В кредитную организацию обращается новый клиент с просьбой открыть счет для последующего осуществления регулярных переводов денежных средств. Клиент – физическое лицо, гражданин иностранного государства. При предоставлении документов для идентификации и изучения, выясняется, что клиент является “политически значимым лицом” (PEP).

Вопрос: Какие дополнительные меры необходимо применить при работе с данным клиентом, и какие риски возникают при установлении деловых отношений с PEP? Какие требования законодательства должны быть соблюдены? Раздел 2. Модели финансового мониторинга

Задача 3: Описание: Компания, занимающаяся розничной торговлей, регулярно получает крупные суммы наличных денежных средств от реализации товаров. Документы о происхождении данных денежных средств не всегда достаточно прозрачны, а некоторые транзакции вызывают подозрения в дроблении операций с целью уклонения от обязательного контроля.

Вопрос: Какие признаки подозрительности должны привлечь внимание сотрудника компании? Какие действия следует предпринять в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ? Как можно снизить риски, связанные с операциями с наличными?

Задача 4: Описание: Финансовая организация (например, микрофинансовая организация) предоставляет займы физическим лицам. Организация заметила, что некоторые клиенты, получив заем, сразу же перечисляют деньги на счета, открытые в офшорных зонах. При этом, сведения о целях использования займа, предоставленные клиентами, не соответствуют реальным операциям.

Вопрос: Какие индикаторы подозрительности позволяют выявить данную схему? Какие меры внутреннего контроля следует внедрить для минимизации рисков отмывания денег? Какие отчеты должны быть направлены в Росфинмониторинг?

Задача 5: Описание: Банк обнаружил, что клиент, являющийся владельцем компании, занимающейся экспортом сырьевых товаров, совершает операции по выводу крупных сумм денежных средств за границу на счета, открытые в странах с непрозрачной финансовой системой. Объяснение целей операций, представленное клиентом, выглядит неубедительным, а анализ финансовой отчетности компании указывает на признаки уклонения от налогов.

Вопрос: Какие дополнительные действия должен предпринять банк для оценки рисков отмывания денег? Какие признаки подозрительности указывают на возможную легализацию доходов, полученных преступным путем? Какие меры необходимо принять в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ?

Задача 6: Физическое лицо внесло на счет клиента – юридического лица 4 000 000 руб. наличными за туристические услуги. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент занимается производством пиломатериалов и ранее туристических услуг никому не оказывал. Подлежит ли такая операция обязательному контролю?

Задача 7: Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличных евро на сумму 25 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 91,0 руб. за 1 евро. Такая операция подлежит обязательному контролю или нет?

Задача 8: Физические лица в течение дня совершают следующие операции в банке:

А) размещает на расчетный счет юридического лица наличные денежные средства в сумме 990 000 руб., указывая в денежно-расчетном документе, что вносимые средства представляют собой «Взнос в уставный капитал ООО «УУУ».

Б) Физическое лицо – резидент заполняет заявление на приобретение сберегательных сертификатов банка и просит выдать сберегательный сертификат на предъявителя на срок 120 дней на сумму 750 000 рублей за счет средств, находящихся на его счете в банке.

Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и почему?

Задача 9: В банк из нескольких иностранных банков поступили переводы денежных средств на сумму 8000 фунтов Великобритании, 3000 долларов США и 25 000 евро с инструкциями выплатить их физическому лицу – нерезиденту, не имеющему счета в банке.

При этом в поле «OrderingCustomer» всех платежных инструкций указано «oneofourclients». Укажите действия сотрудника при квалификации вышеуказанных сумм.

Задача 10: Подлежит ли следующая операция обязательному контролю в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ: Иванова Ж. В. приобрела в ломбарде по аукционным торгам ювелирные украшения на общую сумму 1 млн. руб.?