МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени И.Т. ТРУБИЛИНА»

Факультет финансы и кредит
Денежного обращения и кредита

КубГАУ
Кубанский государственный аграрный университет
Документ подписан простой электронной подписью
СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП
Сертификат: 2a00000bac3d0b849ed3c36efc000200000bac
Владелец: Адаменко Александр Александрович
Действителен от 03-09-2023 до 24-05-2026

УТВЕРЖДЕНО
Декан
Адаменко А.А.
Протокол от 29.04.2026 № 12

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ»

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)подготовки: Финансы и управление бизнесом

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: 4 года

Объем: в зачетных единицах: 3 з.е.
в академических часах: 108 ак.ч.

2026

Разработчики:
Заведующий кафедрой, кафедра денежного обращения и кредита Хорольская Т.Е.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954; 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 970, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по процессному управлению", утвержден приказом Минтруда России от 17.04.2018 № 248н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н; "Специалист по корпоративному кредитованию", утвержден приказом Минтруда России от 09.10.2018 № 626н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Денежного обращения и кредита	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Хорольская Т.Е.	Согласовано	27.04.2026, № 9

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование у обучающихся комплекса знаний по принципам организации службы финансового мониторинга, форм и методов ее взаимодействия с подразделениями банка, осуществляющими обслуживание клиентов, а также оформление и учет банковских операций

Задачи изучения дисциплины:

- освоение теоретических основ институционально-правовой национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма; ;
- изучение теоретических основ и получение практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления .

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ПК-4 Способен формировать информацию об основных показателях финансового состояния контрагента и на этой основе проводить проверку финансового положения заемщика, оценку его платежеспособности и кредитоспособности и предлагать обоснованные решения с учетом существующих рисков

ПК-4.3 Подготавливает заключение о выборе способа кредитования и целесообразности предоставления кредита

Знать:

ПК-4.3/Зн1 Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации, основы договорного права, основы правового консультирования, законодательство Российской Федерации о персональных данных

Уметь:

ПК-4.3/Ум1 Готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки, применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента, составлять отчетность по качеству кредитного портфеля

Владеть:

ПК-4.3/Нв1 Навыками проведения андеррайтинга кредитных заявок (предмета залога): анализ документов на соответствие требованиям банка и законодательства Российской Федерации, формирование аргументированного вывода о целесообразности/нецелесообразности предоставления кредита (принятия объекта в залог) банком

ПК-7 Способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые и финансовые отношения в сфере страховой, банковской деятельности, учета и контроля, обеспечивать организацию финансовых взаимоотношений с контрагентами, кредитными организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

ПК-7.1 Применяет нормативно-правовые акты в области бюджетных, налоговых и финансовых отношений для решения задач страхования, банковской деятельности, контроля и учета

Знать:

ПК-7.1/Зн1 Основные положения и структуру нормативно-правовых актов, регулирующих бюджетные, налоговые и финансовые отношения, порядок оказания финансовых и консультационных услуг, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг

ПК-7.1/Зн2 Особенности правового регулирования ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за нарушение налогового, бюджетного и финансового законодательства

Уметь:

ПК-7.1/Ум1 Анализировать нормативно-правовые акты и применять их положения для подготовки бухгалтерской документации, формирования отчетности и налогового планирования страховых компаний и банковских учреждений

ПК-7.1/Ум2 Интерпретировать положения нормативно-правовых актов и учитывать их при принятии решений в профессиональной деятельности

Владеть:

ПК-7.1/Нв1 Навыками систематизации законодательных изменений и адаптации внутренних процедур предприятия под требования регуляторных органов

ПК-7.1/Нв2 Навыками работы с современными информационными системами, позволяющими эффективно автоматизировать процессы сбора, обработки и представления финансовой информации

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Финансовый мониторинг» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 4.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Внеаудиторная контактная работа (часы)	Зачет (часы)	Лабораторные занятия (часы)	Лекционные занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Четвертый семестр	108	3	33	1		16	16	75	Зачет
Всего	108	3	33	1		16	16	75	

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

(часы промежуточной аттестации не указываются)

		контактная	занятия	нятия	ая работа	езультаты несенные с своения

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная работ	Лабораторные з	Лекционные за	Самостоятельна	Планируемые р обучения, соотн результатами ос программы
Раздел 1. Система финансового мониторинга	**48**		**8**	**6**	**34**	ПК-4.3
Тема 1.1. Финансовый мониторинг в системе хозяйствования	16		4	2	10	
Тема 1.2. Международная система финансового мониторинга	16		2	2	12	
Тема 1.3. Национальная система финансового мониторинга	16		2	2	12	
Раздел 2. Система внутреннего контроля	**59**		**8**	**10**	**41**	ПК-7.1
Тема 2.1. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля	17		2	4	11	
Тема 2.2. Структура системы внутреннего контроля	14		2	2	10	
Тема 2.3. Осуществление внутреннего контроля	14		2	2	10	
Тема 2.4. Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга	14		2	2	10	
Раздел 3. Промежуточная аттестация	**1**	**1**				ПК-4.3 ПК-7.1
Тема 3.1. Зачет	1	1				
Итого	**108**	**1**	**16**	**16**	**75**	

5.2. Содержание разделов, тем дисциплин

Раздел 1. Система финансового мониторинга
(Лабораторные занятия - 8ч.; Лекционные занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 34ч.)

Тема 1.1. Финансовый мониторинг в системе хозяйствования
(Лабораторные занятия - 4ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)

1. Экономические основы финансового мониторинга.
2. История возникновения финансового мониторинга.
3. Сущность и формы финансового мониторинга.
4. Классификация финансового мониторинга.
5. Две группы моделей отмывания денег (циркуляционные и фазовые).
6. Незаконные доходы в форме наличных денег.
7. Незаконные доходы в безналичной форме.

Тема 1.2. Международная система финансового мониторинга
(Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 12ч.)

1. Основные этапы формирования единой международной системы финансового мониторинга.
2. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга.
3. Международные стандарты финансового мониторинга.
4. Зарубежный опыт по противодействию отмыванию денег.

Тема 1.3. Национальная система финансового мониторинга
(Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 12ч.)
1.Сущность финансового мониторинга. Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны.
2. Институционально-правовые основы национальной системы финансового мониторинга
3. Понятие, место, роль и основные задачи национальной системы финансового мониторинга. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

Раздел 2. Система внутреннего контроля
(Лабораторные занятия - 8ч.; Лекционные занятия - 10ч.; Самостоятельная работа - 41ч.)

Тема 2.1. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля
(Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 11ч.)
1. Операции, подлежащие обязательному контролю.
2. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
3. Доходы, полученные преступным путем, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма.
4. Субъекты первичного финансового мониторинга.

Тема 2.2. Структура системы внутреннего контроля
(Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)
1. Типовая структура системы внутреннего контроля.
2. Цели и задачи внутреннего контроля в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма.
3. Операции с денежными средствами в наличной и безналичной форме.

Тема 2.3. Осуществление внутреннего контроля
(Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)
1. Программы осуществления правил внутреннего контроля.
2. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма.
3. Программа подготовки и обучения сотрудников банка по вопросам легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма.
4. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.
5. Обеспечение конфиденциальности информации.

Тема 2.4. Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга
(Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)
1. Роль финансовой оценки в современных условиях хозяйствования.
2. Финансовое состояние предприятий.
3. Основные источники информации для проведения мониторинга.

Раздел 3. Промежуточная аттестация
(Внеаудиторная контактная работа - 1ч.)

Тема 3.1. Зачет
(Внеаудиторная контактная работа - 1ч.)
Экзамен

6. Оценочные материалы текущего контроля

Раздел 1. Система финансового мониторинга

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. Установите правильную последовательность этапов проведения финансового мониторинга подозрительных операций:

Оценка степени риска и классификация операций по уровню подозрения - 1
Детальное изучение деталей операции (получение полной информации о сторонах сделки, целях, источниках средств) - 2
Прием и регистрация сообщений о подозрительных операциях - 3
Анализ собранной информации и принятие решения о дальнейших действиях - 4
Направление сведений о подозрительных операциях в правоохранительные органы или Росфинмониторинг - 5

2. К числу функциональных направлений финансового мониторинга в кредитной организации относится:

1. Обязательный контроль – комплекс мер, принимаемых по контролю за операциями с денежными средствами на основании информации, представляемой организациями
2. Координации взаимодействия с правоохранительными органами, Центральным банком
3. Внутренний контроль, с точки зрения проверки клиентов, выявления подозрительных и подлежащих обязательному контролю операций
4. Разработка предложений и изменений в законодательство в сфере ПОД/ФТ

3. Какие из указанных организаций, являются в соответствии с Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ субъектами, отслеживающими операции и сделки клиентов с денежными средствами или имуществом?

1. Микрофинансовые организации
2. Библиотеки
3. Кассы взаимопомощи
4. Аптеки

4. Какие из указанных организаций, являются в соответствии с Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ субъектами, отслеживающими операции и сделки клиентов с денежными средствами или имуществом?

А. Туроператоры
Б. Операторы связи
В. Предприятия торгового сервиса
Г. Предприятия коммунального хозяйства

5. В России в отношении отбора предикатных преступлений (кроме преступлений по финансированию терроризма), предшествующих преступлению отмывания денег, используется подход

А. Пороговый
Б. Выборочный
В. Тотальный
Г. Смешанный

6. Установите соответствие название модели структурирования процесса отмывания денежных средств, полученных преступным путем, с ее характеристиками:

Модель циркуляции А. Цунда - Основывается на использовании финансовых инструментов и банковских операций с применением смурфинга и структурирования платежей в небольших суммах
Четырех фазовая модель - Предназначена в первую очередь для борьбы с отмыванием

доходов, полученных от торговли наркотиками, так как розничная торговля наркотиками ведется исключительно за наличные и использование наличных денег в ограниченно в силу распространения безналичных форм расчетов

Трех фазовая модель - Сопоставляет отдельные фазы движения воды в ходе кругооборота с движением денег в процессе отмывания

7. Разрешается ли финансовым учреждениям вести анонимные счета в соответствии с Рекомендациями ФАТФ?

А. Вопрос не регулируется Рекомендациями ФАТФ

Б. Да

В. Нет

Г. Да, с разрешения Росфинмониторинга

8. Дайте ответ на поставленный вопрос.

Клиент банка регулярно переводит небольшие суммы на счета зарубежных благотворительных организаций. Следует ли считать такие переводы признаком подозрительного поведения (да / нет)?

9. Что такое правило «Знай своего клиента» (Know Your Customer, KYC)?

А. Процедура обязательной ежегодной сдачи отчетности в налоговые органы.

Б. Система государственной сертификации бухгалтеров и аудиторов.

В. Политика идентификации клиентов и проверки источников их средств.

Г. Механизм автоматического списания штрафов за нарушение нормативных актов

10. Согласно российскому законодательству, какое минимальное ограничение установлено для обязательных переводов в рамках антиотмывочной политики?

А. Любая операция свыше 1 миллиона рублей подлежит особому контролю.

Б. Нет минимального ограничения, каждая операция подвергается контролю.

В. Любая операция свыше 600 тысяч рублей должна регистрироваться и передаваться в Росфинмониторинг.

Г. Операции на сумму до 100 тысяч рублей не подлежат никакому контролю

Раздел 2. Система внутреннего контроля

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. Укажите периодичность прохождения обучения в форме повышения уровня знаний специальным должностным лицом организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуального предпринимателя (за исключением организаций, осуществляющих деятельность на финансовом рынке и/или поднадзорных Банку России)

А. Не реже одного раза в пять лет

Б. Не реже одного раза в год

В. Однократно до начала осуществления таких функций

Г. Не реже одного раза в три года

2. Какой федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации НЕ осуществляет надзор в сфере ПОД/ФТ?

А. Федеральная служба по финансовому мониторингу

Б. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций

В. Федеральная налоговая служба

Г. ФКУ «Пробирная палата России»

Д. Министерство экономического развития

Е. Банк России

3. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежат согласованию:

А. С Банком России

Б. С руководителем организации

В. С надзорным органом, Банком России и Росфинмониторингом

Г. Утверждаются руководителем организации и не подлежат согласованию

4. Кто в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, является ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

А. Главный бухгалтер
Б. Специальное должностное лицо
В. Начальник службы безопасности
Г. Начальник службы внутреннего контроля

5. Укажите срок, в течение которого организации необходимо представить в Росфинмониторинг информацию об операциях с денежными средствами?

А. Незамедлительно
Б. 3 рабочих дня, следующих за днем завершения проверки
В. 5 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки
Г. 7 рабочих дней, следующих за днем завершения проверки

6. Что является характерной чертой отмывания денег?

А. Преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
Б. Криминальное происхождение капитала
В. Обналичивание денежных средств
Г. Высокий доход

7. Укажите полномочия, которые Росфинмониторинг НЕ осуществляет:

А. Проверку информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления операций (сделок), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма
Б. Сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иной направляемой в Росфинмониторинг информации
В. Ввыявление признаков, свидетельствующих о том, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом связаны с финансированием дефицита федерального бюджета

8. Укажите срок внесения изменений в Правила внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, в связи с изменением действующего законодательства в сфере ПОД/ФТ:

А. В течение 15 календарных дней с даты вступления в силу нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ
Б. В течение 90 календарных дней с даты вступления в силу нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ
В. В течение 60 календарных дней с даты вступления в силу нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ
Г. В течение 1 месяца с даты вступления в силу нормативного правового акта в сфере ПОД/ФТ

9. Может ли сотрудник, имеющий неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, быть назначен специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в организации в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом?

А. Нет
Б. Да, при наличии согласования руководителя МРУ Росфинмониторинг
В. Да

10. Расположите в правильной последовательности этапы внутреннего финансового мониторинга в организации:

Регулярная сверка финансовых данных и отчетов - 1
Формирование внутреннего плана финансового мониторинга - 2
Внедрение автоматизированных систем для отслеживания нарушений - 3
Выявление несоответствий и аномалий в финансовой отчетности - 4

Организация тренингов и инструктажей для сотрудников по соблюдению правил внутреннего контроля - 5

11. Дайте ответ на поставленный вопрос

Физическое лицо дважды подряд снимает в банкомате суммы, превышающие пороговое значение обязательного контроля - 600 000 рублей. Должен ли банк подавать сведения о таких операциях в Росфинмониторинг? (должен / не должен)

12. Что понимается под формулировкй «рискованное поведение» в финансовом мониторинге?

А. Регулярный заработок физическим лицом от инвестиций на фондовом рынке.
Б. Крупные разовые переводы денежных средств без объяснения причин.
В. Регулярные переводы средств родственникам или друзьям.
Г. Незначительные систематические пожертвования некоммерческим организациям

13. Расположите в правильной последовательности этапы процедуры финансового мониторинга подозрительных операций в банке

Анализ фактов и составление отчета о подозрительной операции - 1
Регистрация и хранение информации о подозрительных операциях - 2
Оценка операции на предмет признаков подозрительности - 3
Передача информации в Росфинмониторинг - 4
Обнаружение признаков подозрительной операции сотрудниками банка - 5

14. Расположите в правильной последовательности этапы проведения внутреннего контроля в банке для предотвращения отмывания денег

Формирование плана внутреннего контроля - 1
Определение областей повышенного риска и потенциальных угроз - 2
Анализ результатов проверок и корректировка плана - 3
Проведение внутренних проверок и аудитов - 4
Проведение тренингов и обучение сотрудников банка - 5

15. Дайте ответ на поставленный вопрос

Банк заметил ряд однотипных операций: клиент регулярно снимает крупные суммы наличных, превышающие 600 тыс. руб., каждые несколько дней. Является ли это основанием для признания операции подозрительной и включения в отчетность по финансовому мониторингу?

Раздел 3. Промежуточная аттестация

Форма контроля/оценочное средство:

Вопросы/Задания:

.

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Четвертый семестр, Зачет

Контролируемые ИДК: ПК-7.1 ПК-4.3

Вопросы/Задания:

1. Роль финансового мониторинга в современных условиях хозяйствования

2. Финансовое состояние предприятия

3. Цель и основные задачи финансового мониторинга

4. Пользователи финансового мониторинга

5. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

6. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

7. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма»

8. Методы и способы отмывания денег

9. Самолегализация и профессиональные легализаторы

10. Трехфазовая модель отмывания денег

11. Криминализация операций с наличными денежными средствами

12. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью

13. Макроэкономические последствия отмывания денег

14. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма

15. Социально-экономические последствия финансирования терроризма

16. Экономические потери от терроризма

17. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в ПОД/ФТ

18. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты

19. Финансовый мониторинг как вид контроля, его принципы, социально-экономическое и политическое

20. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование

21. Государственное регулирование Формирование национальной системы ПОД/ФТ

22. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ

23. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ

24. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности

25. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: межсегментные взаимосвязи

26. Саморегулируемые организации сферы финансового контроля и их роль

27. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций

28. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу

29. Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

30. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

31. Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

32. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

33. Правовые основы системы ПОД/ФТ

34. Финансовые и нефинансовые, представители нефинансовых отраслей и профессий

35. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

36. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ

37. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в оказания юридических или бухгалтерских услуг

38. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган

39. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

40. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, критерии выявления

41. Использование сложных критериев отнесения операций к сомнительным

42. Использование информационных писем Росфинмониторинга

43. Государственное регулирование на страховом рынке

44. Государственное регулирование на рынке ценных бумаг

45. Государственное регулирование на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней

46. Государственное регулирование в федеральной почтовой связи

47. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Особенности в почтовой деятельности

48. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

49. Роль и правовое положение Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор)

50. Трактовка актива и пассива бухгалтерского баланса при проведении финансового мониторинга

51. Предварительная оценка финансового состояния посредством финансового мониторинга

52. Трактовка особенностей формирования финансовых результатов при проведении финансового мониторинга

53. Трактовка особенностей формирования затрат предприятия при проведении финансового мониторинга

54. Трактовка состояния дебиторской задолженности при проведении финансового мониторинга

55. Трактовка стоимости чистых активов предприятия при проведении финансового мониторинга

56. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег

57. Порядок организации работы по хранению информации в организациях, осуществляющих финансовый мониторинг

58. Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма через банковскую систему Российской Федерации

59. Риск вовлечения финансовых организаций в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма

60. Автоматизированные системы дистанционного мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

61. Какие методы применяются для выявления подозрительных операций в финансовой деятельности?

62. Охарактеризуйте понятие «антиотмывочная политика». Каковы основные принципы ее реализации в банках и финансовых учреждениях?

63. Какие существуют критерии отнесения операций к категории подозрительных? Приведите примеры таких операций.

64. В чем суть правила «Знай своего клиента» (KYC)? Какие действия обязаны предпринимать банки и финансовые институты для его соблюдения?

65. Какие санкции предусмотрены российским законодательством за несоблюдение правил финансового мониторинга?

66. Каковы основные задачи Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга)? Какие полномочия предоставлены ей законодательством?

67. Раскройте сущность понятия «система внутреннего контроля» в контексте финансового мониторинга. Какие элементы входят в такую систему?

68. Какие меры предосторожности и алгоритмы используют банки для предотвращения использования их сетей и сервисов в целях финансирования терроризма и незаконного оборота наркотиков?

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Финансовый контроль деятельности экономического субъекта: Учебник / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина, О.В. Киселева, А.Н. Гаджиев.; Рязанский государственный радиотехнический университет имени В.Ф. Уткина. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2025. - 396 с. - 978-5-16-112972-2. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: https://znanium.ru/cover/2171/2171041.jpg (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

2. Финансовый мониторинг: Учебник / В.И. Глотов, А.У. Альбеков, Е.Н. Алифанова [и др.]; Донской государственный технический университет. - 1 - Ростов-на-Дону: Ростовский Государственный Экономический Университет (РГЭУ, бывший РИНХ), 2019. - 174 с. - 978-5-7972-2600-0. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: https://znanium.ru/cover/2211/2211682.jpg (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

3. Попкова, Е.Г. Основы финансового мониторинга: Учебное пособие / Е.Г. Попкова, О. Е. Акимова.; Волгоградский государственный технический университет. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 166 с. - 978-5-16-100863-8. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: https://znanium.com/cover/1361/1361805.jpg (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

4. Козырин, А.Н. Государственный финансовый контроль: федеральные институты: Учебное пособие / А.Н. Козырин, А.А. Ялбулганов, Р.Е. Артюхин.; Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики". - 1 - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2023. - 216 с. - 978-5-16-018168-4. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: https://znanium.com/cover/1915/1915618.jpg (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Быковская,, Ю. В. Финансовый контроль в России: теория, практика, роль в обеспечении экономической безопасности: учебное пособие / Ю. В. Быковская,. - Финансовый контроль в России: теория, практика, роль в обеспечении экономической безопасности - Москва: Научный консультант, 2024. - 146 с. - 978-5-907084-45-2. - Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. - URL: https://www.iprbookshop.ru/140406.html (дата обращения: 08.10.2025). - Режим доступа: по подписке

2. Экономическая безопасность: управление в различных сферах: учебник / А. П. Плотников,, В. В. Бехер,, О. А. Мызрова, [и др.]; под редакцией А. П. Плотникова. - Экономическая безопасность: управление в различных сферах - Саратов: Вузовское образование, 2025. - 490 с. - 978-5-4487-1009-4. - Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. - URL: https://www.iprbookshop.ru/151412.html (дата обращения: 08.10.2025). - Режим доступа: по подписке

3. Бочкарева, Е.А. Финансовый контроль в Российской Федерации: Учебное пособие / Е.А. Бочкарева, С.В. Кожушко. - Москва: Российский государственный университет правосудия, 2021. - 62 с. - 978-5-93916-917-2. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: https://znanium.com/cover/1869/1869012.jpg (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

4. Государственный и муниципальный финансовый контроль: учебное пособие / С. А. Андреев,, И. М. Ванькович,, М. Л. Васюнина, [и др.]; под редакцией Е. А. Федченко. - Государственный и муниципальный финансовый контроль - Москва: Прометей, 2020. - 360 с. - 978-5-907244-84-9. - Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. - URL: https://www.iprbookshop.ru/125663.html (дата обращения: 08.10.2025). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

Не используются.

Ресурсы «Интернет»

1. https://www.fedsfm.ru - Официальный сайт Росфинмониторинг
2. http: // www.arb.ru/ - Официальный сайт ассоциации российских банков
3. https://cbr.ru/ - Сайт ЦБ РФ
4. http://www.minfin.ru - Министерство финансов РФ

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют:

– обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет»;

– фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы;

– организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;
– контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.
Перечень лицензионного программного обеспечения:
1 Microsoft Windows - операционная система.
2 Microsoft Office (включает Word, Excel, Power Point) - пакет офисных приложений.
Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:
1 Гарант - правовая, https://www.garant.ru/
2 Консультант - правовая, https://www.consultant.ru/
3 Научная электронная библиотека eLibrary - универсальная, https://elibrary.ru/
Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень программного обеспечения
(обновление производится по мере появления новых версий программы)
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)
Не используется.

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Университет располагает на праве собственности или ином законном основании материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации программы бакалавриата, специлитета, магистратуры по Блоку 1 "Дисциплины (модули)" и Блоку 3 "Государственная итоговая аттестация" в соответствии с учебным планом.
Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде университета из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", как на территории университета, так и вне его. Условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды могут быть созданы с использованием ресурсов иных организаций.

Учебная аудитория
305зоо
Сплит-система настенная QuattroClima Effecto Standard QV/QN-ES24WA - 1 шт.
307зоо
Сплит-система настенная QuattroClima Effecto Standard QV/QN-ES24WA - 1 шт.

Лекционный зал
415зоо
LED Экран - 1 шт.
PTZ камера (Pan-tit-zoom-камера) с функцией слежения за лектором Yealink UVC86 (комплект) - 1 шт.
USB Аудио интерфейс 4 входа/4 выхода AUdient EVO 8 - 1 шт.
Wi-Fi точка доступа Ubiquiti UniFi 6 Lite - 1 шт.
акустическая система Begringer B212XL - 1 шт.
акустическая система Begringer B212XL (1) - 1 шт.
акустическая система JBL Control 25, ALTO Mistral 900 (1) - 1 шт.
Архитектурный лючок для подключения кабелей Wize WRTS-RR-B - 1 шт.
Вешалка д/верхней одежды - 6 шт.
ИБП Powerman Back Pro 1500 - 1 шт.

Интерактивный монитор для трибуны Lumien LFT2201PC - 1 шт.
компьют. i3-530/2.93Ггц/2x10 24Гб/320Гб - 1 шт.
Компьютер персональный IRU i5/8Gb/256Gb SSD - 1 шт.
компьютер с интерактивным дисплеем HP 7300 E/SMART Podium ID350 - 1 шт.
компьютер с интерактивным дисплеем HP 7300 E/SMART Podium ID350 (1) - 1 шт.
Крепление с выключателем XLR под микрофон Relacart FM200 - 1 шт.
Микрофон на трибуну Relacart EG-121 (компл) - 1 шт.
Монитор для стола преподавателя HUAWEI B3-243H - 1 шт.
Облучатель-рециркулятор воздуха 600 - 1 шт.
Облучатель-рециркулятор воздуха 600 (1) - 1 шт.
Проектор Epson EB-X06 - 1 шт.
Проектор Epson EB-X06 (2) - 1 шт.
Радиосистема 1 + 1 микрофон ITC T-521 CFUV - 1 шт.
Сплит-система напольно-потолочная Quattroclima QV-I36FE/QN-I36UE - 1 шт.
Сплит-система напольно-потолочная Quattroclima QV-I36FE/QN-I36UE (1) - 1 шт.
Сплит-система напольно-потолочная Quattroclima QV-I36FE/QN-I36UE (2) - 1 шт.
Усилитель Behringer NX3000D - 1 шт.
экран с электроприводом 350x265 Spectra - 1 шт.

425зоо

Вешалка д/верхней одежды - 6 шт.
Доска ДК 11Э2410 - 1 шт.
Облучатель-рециркулятор воздуха 600 (1) - 1 шт.
Проектор Epson EB-X06 (2) - 1 шт.
Сплит-система напольно-потолочная Quattroclima QV-I36FE/QN-I36UE - 1 шт.

9. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

Учебная работа по направлению подготовки осуществляется в форме контактной работы с преподавателем, самостоятельной работы обучающегося, текущей и промежуточной аттестаций, иных формах, предлагаемых университетом. Учебный материал дисциплины структурирован и его изучение производится в тематической последовательности. Содержание методических указаний должно соответствовать требованиям Федерального государственного образовательного стандарта и учебных программ по дисциплине. Самостоятельная работа студентов может быть выполнена с помощью материалов, размещенных на портале поддержки Moodl.

Методические указания по формам работы

Лекционные занятия

Передача значительного объема систематизированной информации в устной форме достаточно большой аудитории. Дает возможность экономно и систематично излагать учебный материал. Обучающиеся изучают лекционный материал, размещенный на портале поддержки обучения Moodl.

Практические занятия

Форма организации обучения, проводимая под руководством преподавателя и служащая для детализации, анализа, расширения, углубления, закрепления, применения (или выполнения разнообразных практических работ, упражнений) и контроля усвоения полученной на лекциях учебной информации. Практические занятия проводятся с использованием учебно-методических изданий, размещенных на образовательном портале университета.

Описание возможностей изучения дисциплины лицами с ОВЗ и инвалидами

Для инвалидов и лиц с ОВЗ может изменяться объём дисциплины (модуля) в часах, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося (при этом не увеличивается количество зачётных единиц, выделенных на освоение дисциплины).
Фонды оценочных средств адаптируются к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающимися.
Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа.
Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением зрения:
– устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;
– с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.;
– при возможности письменная проверка с использованием рельефно-точечной системы Брайля, увеличенного шрифта, использование специальных технических средств (тифлотехнических средств): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.
Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением слуха:
– письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;
– с использованием компьютера: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.;
– при возможности устная проверка с использованием специальных технических средств (аудиосредств, средств коммуникации, звукоусиливающей аппаратуры и др.): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.
Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением опорно-двигательного аппарата:
– письменная проверка с использованием специальных технических средств (альтернативных средств ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;
– устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;
– с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.
Адаптация процедуры проведения промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ.
В ходе проведения промежуточной аттестации предусмотрено:
– предъявление обучающимся печатных и (или) электронных материалов в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
– возможность пользоваться индивидуальными устройствами и средствами, позволяющими адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом их индивидуальных особенностей;
– увеличение продолжительности проведения аттестации;
– возможность присутствия ассистента и оказания им необходимой помощи (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с преподавателем).
Формы промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ должны учитывать индивидуальные и психофизические особенности обучающегося/обучающихся по АОПОП ВО (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).
Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями зрения:

– предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить плоскопечатную информацию в аудиальную или тактильную форму;
– возможность использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом индивидуальных особенностей и состояния здоровья студента;
– предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
– использование чёткого и увеличенного по размеру шрифта и графических объектов в мультимедийных презентациях;
– использование инструментов «лупа», «прожектор» при работе с интерактивной доской;
– озвучивание визуальной информации, представленной обучающимся в ходе занятий;
– обеспечение раздаточным материалом, дублирующим информацию, выводимую на экран;
– наличие подписей и описания у всех используемых в процессе обучения рисунков и иных графических объектов, что даёт возможность перевести письменный текст в аудиальный;
– обеспечение особого речевого режима преподавания: лекции читаются громко, разборчиво, отчётливо, с паузами между смысловыми блоками информации, обеспечивается интонирование, повторение, акцентирование, профилактика рассеивания внимания;
– минимизация внешнего шума и обеспечение спокойной аудиальной обстановки;
– возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, на ноутбуке, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
– увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания и др.) на практических и лабораторных занятиях;
– минимизирование заданий, требующих активного использования зрительной памяти и зрительного внимания;
– применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы.
Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями опорно-двигательного аппарата (маломобильные студенты, студенты, имеющие трудности передвижения и патологию верхних конечностей):
– возможность использовать специальное программное обеспечение и специальное оборудование и позволяющее компенсировать двигательное нарушение (коляски, ходунки, трости и др.);
– предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
– применение дополнительных средств активизации процессов запоминания и повторения;
– опора на определенные и точные понятия;
– использование для иллюстрации конкретных примеров;
– применение вопросов для мониторинга понимания;
– разделение изучаемого материала на небольшие логические блоки;
– увеличение доли конкретного материала и соблюдение принципа от простого к сложному при объяснении материала;
– наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
– увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, аппеляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания др.);
– обеспечение беспрепятственного доступа в помещения, а также пребывания них;
– наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие обеспечить реализацию эргономических принципов и комфортное пребывание на месте в течение всего периода учёбы (подставки, специальные подушки и др.).
Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями слуха (глухие, слабослышащие, позднооглохшие):
– предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем

переводить аудиальную форму лекции в плоскопечатную информацию;
– наличие возможности использовать индивидуальные звукоусиливающие устройства и сурдотехнические средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации; осуществлять взаимообратный перевод текстовых и аудиофайлов (блокнот для речевого ввода), а также запись и воспроизведение зрительной информации;
– наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;
– наличие наглядного сопровождения изучаемого материала (структурно-логические схемы, таблицы, графики, концентрирующие и обобщающие информацию, опорные конспекты, раздаточный материал);
– наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
– обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;
– особый речевой режим работы (отказ от длинных фраз и сложных предложений, хорошая артикуляция; четкость изложения, отсутствие лишних слов; повторение фраз без изменения слов и порядка их следования; обеспечение зрительного контакта во время говорения и чуть более медленного темпа речи, использование естественных жестов и мимики);
– чёткое соблюдение алгоритма занятия и заданий для самостоятельной работы (называние темы, постановка цели, сообщение и запись плана, выделение основных понятий и методов их изучения, указание видов деятельности студентов и способов проверки усвоения материала, словарная работа);
– соблюдение требований к предъявляемым учебным текстам (разбивка текста на час¬ти; выделение опорных смысловых пунктов; использование наглядных средств);
– минимизация внешних шумов;
– предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
– сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего).
Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с прочими видами нарушений (ДЦП с нарушениями речи, заболевания эндокринной, центральной нервной и сердечно-сосудистой систем, онкологические заболевания):
– наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации;
– наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;
– наличие наглядного сопровождения изучаемого материала;
– наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
– обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;
– предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
– сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего);
– предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате;
– предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
– возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
– применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы;
– стимулирование выработки у студентов навыков самоорганизации и самоконтроля;
– наличие пауз для отдыха и смены видов деятельности по ходу занятия.

10. Методические рекомендации по освоению дисциплины (модуля)

Дисциплина "Финансовый мониторинг" ведется в соответствии скалендарным учебным планоми расписанием занятийпо неделям. Темы проведения занятий определяются тематическим планом рабочей программы дисциплины.