

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

ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»



21.06. 2021 г.

Рабочая программа дисциплины
ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность
Финансы и кредит

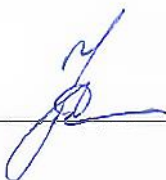
Уровень высшего образования
Бакалавриат

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Краснодар
2021

Рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг» разработана на основе ФГОС ВО бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12 августа 2020 г. № 954 (с изменениями от 26 ноября 2020 г. № 1456)

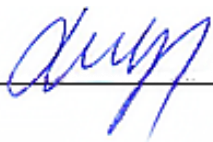
Автор:
канд. экон. наук, доцент



Н.Н.Симонянц

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры денежного обращения и кредита от 14.06.2021 г., протокол №10.

Заведующий кафедрой,
д-р экон. наук, профессор



Л. Ю. Питерская

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит» от 18.06.2021 г., протокол № 10

Председатель
методической комиссии,
канд. экон. наук, доцент



О. А. Герасименко

Руководитель
основной профессиональной
образовательной программы,
канд. экон. наук, доцент



О. А. Окорокова

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» является 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 дисциплины

- владеет знаниями основ институционально-правовой национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- владеет теоретическими и практическими навыками по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления

2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПКС- 6 – Способность решать профессиональные задачи в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками), ориентируясь на базовые финансовые концепции и нормативно-правовую базу

ПКС -7 – Способность выявлять закономерности и тенденции развития финансово-кредитных систем Российской Федерации и зарубежных стран, используя исторический и зарубежный опыт, для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Финансовый мониторинг» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОПОП ВО (Б1.В.1.27) подготовки обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит».

4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетных единиц)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
Контактная работа в том числе:	55	25
— аудиторная по видам учебных занятий	52	22
— лекции	20	10
— практические	32	12
— внеаудиторная	...	...
— экзамен	3	3
Самостоятельная работа в том числе:	...	...
— прочие виды самостоятельной работы	53	83
Итого по дисциплине	108/3	108/3
в том числе в форме практической подготовки	2	2

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины студенты (обучающиеся) сдают экзамен.

Дисциплина изучается на 3 курсе, в 5 семестре по учебному плану очной формы обучения, на 3 курсе, в 5 семестре по учебному плану очно-заочной формы обучения.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
1	Финансовый мониторинг в системе хозяйствования 1.Экономические основы финансового мониторинга. 2.История возникновения финансового мониторинга.	ПКС-6; ПКС-7	5	4		4		6

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
	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.							
2	Международная система финансового мониторинга 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.	ПКС-6; ПКС-7	5	2		6		7
3	Национальная система финансового мониторинга 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)	ПКС-6; ПКС-7	5	4		4		8
4	Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля 1.Операции, подлежащие обязательному контролю. 2.Обязательные процедуры внутреннего контроля. 3.Доходы, полученные преступным путем, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма.	ПКС-6; ПКС-7	5	2		4		8

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
	4.Субъекты первичного финансового мониторинга.							
5	Структура системы внутреннего контроля. 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.	ПКС-6; ПКС-7	5	4		4		8
6	Осуществление внутреннего контроля. 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	ПКС-6; ПКС-7	5	2	2	6		8
7	Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга 1.Роль финансовой оценки в современных условиях хозяйствования. 2.Финансовое состояние предприятий. 3.Основные источники информации для проведения мониторинга.	ПКС-6; ПКС-7	5	2		4		8
Итого				20	2	32	0	53

**Содержание практической подготовки представлено в приложении к рабочей программе дисциплины.*

Содержание и структура дисциплины по очно-заочной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
1	Финансовый мониторинг в системе хозяйствования 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.	ПКС -6; ПКС -7	5	2		1		11
2	Международная система финансового мониторинга 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.	ПКС -6; ПКС -7	5	1		1		12
3	Национальная система финансового мониторинга 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	ПКС -6; ПКС -7	5	2		2		12

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практически занятия	в том числе в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
	финансового мониторинга Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)							
4	Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля 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.	ПКС -6; ПКС -7	5	1		2		12
5	Структура системы внутреннего контроля. 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.	ПКС -6; ПКС -7	5	1		2		12
6	Осуществление внутреннего контроля. 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.	ПКС -6; ПКС -7	5	2	2	2		12

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практически занятия	в том числе в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
	4. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом. 5. Обеспечение конфиденциальности информации							
7	Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга 1. Роль финансовой оценки в современных условиях хозяйствования. 2. Финансовое состояние предприятий. 3. Основные источники информации для проведения мониторинга.	ПКС-6; ПКС-7	5	1		2		12
Итого				10	2	12	0	83

**Содержание практической подготовки представлено в приложении к рабочей программе дисциплины.*

6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Финансовый мониторинг : метод. рекомендации по проведению семинарских занятий и самостоятельной работы/ сост. Н. Н. Симонянц, Т. П. Носова. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 28 с. Режим доступа: <https://kubsau.ru/upload/iblock/a75/a7546e9cfcc7802afbb75aa4abf801aa.pdf>

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
	ПКС- 6 – Способность решать профессиональные задачи в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками), ориентируясь на базовые финансовые концепции и нормативно-правовую базу	
1	История финансов
2	Теория денег и кредита
3	Валюта и валютное регулирование
4	Бюджетное устройство
5	Страхование
5	Финансовые рынки
5	<i>Финансовый мониторинг</i>
6	Налоги и налоговая система
6	Налоговое планирование
6	Рынок ценных бумаг
6	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
7	Банковские системы зарубежных стран
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	Банковские риски
8	Международные валютно-кредитные отношения
8	Мировые финансовые рынки
8	Преддипломная практика
8	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПКС -7 – Способность выявлять закономерности и тенденции развития финансово-кредитных систем Российской Федерации и зарубежных стран, используя исторический и зарубежный опыт, для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне	
1	История финансов
1	Введение в профессию
2	Теория денег и кредита
3	Валюта и валютное регулирование
4	Международные финансы
5	<i>Финансовый мониторинг</i>
5	Финансовые рынки
5	Налоги и налоговая система
5	Налоговое планирование
6	Современная денежно-кредитная политика
6	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
7	Банковские системы зарубежных стран
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	Банковские риски
8	Международные валютно-кредитные отношения
8	Мировые финансовые рынки
8	Преддипломная практика

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
8	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

* номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ПКС- 6 – Способность решать профессиональные задачи в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками), ориентируясь на базовые финансовые концепции и нормативно-правовую базу					
ПКС-6.2. Применяет нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения, страховую и банковскую деятельности	Не имеет достаточно знаний для применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения, страховую и банковскую деятельности; не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки при решении профессиональных задач	Минимально допустимый уровень знаний применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения, страховую и банковскую деятельности, допускает много негрубых ошибок при выполнении ситуационных заданий; продемонстрированы основные умения, выполнены типовые задания, имеется минимальный набор навыков при решении	Уровень знаний для применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения, страховую и банковскую деятельности, в объеме, соответствующем программе подготовки, допускает несколько негрубых ошибок при выполнении заданий. продемонстрированы основные умения, выполнены все основные задания с негрубыми ошибками, продемонстрированы	Уровень знаний для применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения, страховую и банковскую деятельности, в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок; продемонстрированы все основные умения, выполнены задания с отдельными несущественными недочетами, продемонстрированы навыки при решении	устный опрос, доклад, рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения) тест, экзамен

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетвори- тельно (минимальный не достигнут)	удовлетвори- тельно (минимальны й пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
		профессiona льных задач	базовые навыки при решении профессiona льных задач	профессiona льных задач	
ПКС -7 – Способность выявлять закономерности и тенденции развития финансово-кредитных систем Российской Федерации и зарубежных стран, используя исторический и зарубежный опыт, для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне					
ПКС-7.1. Имеет представлени е о роли и значении финансово- кредитных механизмов в социально- экономическо м развитии страны.	Не имеет достаточно знаний о роли и значении финансово- кредитных механизмов в социально- экономическо м развитии страны; не продемонстр ированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстр ированы базовые навыки при решении профессiona льных задач	Минимально допустимый уровень знания роли и значения финансово- кредитных механизмов в социально- экономическо м развитии страны, допускает много негрубых ошибок при выполнении заданий; продемонстр ированы основные умения, выполнены типовые задания, имеется минимальны й набор навыков при решении профессiona льных задач	Уровень знаний роли и значения финансово- кредитных механизмов в социально- экономическо м развитии страны, в объеме, соответствую щем программе подготовки, допускает несколько негрубых ошибок при выполнении заданий. продемонстр ированы основные умения, выполнены все основные задания с негрубыми ошибками, продемонстр ированы базовые навыки при решении профессiona льных задач	Уровень знаний роли и значения финансово- кредитных механизмов в социально- экономическо м развитии страны, в объеме, соответствую щем программе подготовки, без ошибок; продемонстр ированы все основные умения, выполнены все основные задания с отдельными несущественн ыми недочетами, продемонстр ированы навыки при решении профессiona льных задач	устный опрос, доклад, рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения) тест, экзамен
ПКС-7.2. Использует российские и зарубежные	Не имеет достаточно знаний основных	Минимально допустимый уровень знаний	Уровень знаний основных направлений	Уровень знаний основных направлений	устный опрос, доклад, рубежная контрольная

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
источники научных знаний и финансово-экономической информации, знает основные направления экономической политики государства для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне	направлений экономической политики государства для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне; не продемонстрированы основные умения использования источников научных знаний и финансово-экономической информации, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки при решении профессиональных задач	основных направлений экономической политики государства для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне, допускает много негрубых ошибок при выполнении ситуационных заданий; продемонстрированы основные умения использования источников научных знаний и финансово-экономической информации, выполнены типовые задания, имеется минимальный набор навыков при решении профессиональных задач	экономической политики государства для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне, в объеме, соответствующем программе подготовки, допускает несколько негрубых ошибок при выполнении заданий; продемонстрированы основные умения использования источников научных знаний и финансово-экономической информации с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении профессиональных задач	экономической политики государства для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне, в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок; продемонстрированы все основные умения, выполнены все основные задания с отдельными несущественными недочетами, продемонстрированы навыки при решении профессиональных задач	работа (для заочной формы обучения) тест, экзамен

7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

Текущий контроль

Вопросы для устного опроса

Примеры вопросов

1. Экономические основы финансового мониторинга.
2. Роль финансового мониторинга
3. Объективность и рациональность применения финансового мониторинга
4. Цели и основные задачи финансового мониторинга
5. История возникновения финансового мониторинга.
6. Сущность и формы финансового мониторинга.
7. Институциональные основы международной системы финансового мониторинга.
8. Организации и специализированные органы международной системы финансового мониторинга.
9. Основные источники международного права в сфере финансового мониторинга.
10. Международные стандарты финансового мониторинга.
11. Основные этапы формирования единой международной системы финансового мониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.
12. Операции, подлежащие обязательному контролю.
13. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
14. Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны.
15. Понятие национальной системы финансового мониторинга, её место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации.
16. Основные этапы становления национальной системы финансового мониторинга.
17. Современное состояние национальной системы финансового мониторинга.
18. Институционально-правовые основы национальной системы финансового мониторинга
19. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)
20. Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга.
21. Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. Надзорная функция Росфинмониторинга.
22. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.
23. Операции, подлежащие обязательному контролю.
24. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
25. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля.
26. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля.
27. Типовая структура системы внутреннего контроля.

28. Лица, ответственные за разработку и осуществление правил внутреннего контроля.

29. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения, особенности, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью субъекта.

30. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом.

31. Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

32. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю.

33. Программы осуществления правил внутреннего контроля.

34. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.

35. Обеспечение конфиденциальности информации.

Темы докладов

Примеры тем.

1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
2. Финансовый мониторинг, понятие и виды.
3. Источники правового регулирования финансового мониторинга.
4. Банк России как надзорный орган в сфере деятельности кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
5. Субъекты финансового мониторинга.
6. Обязательный финансовый мониторинг: понятие и порядок осуществления.
7. Факультативный финансовый мониторинг: понятие и порядок осуществления.
8. Пути совершенствования финансового мониторинга в Российской Федерации.
9. Финансовый мониторинг как этап создания системы «тотального» контроля.
10. Пути совершенствования финансового мониторинга в России и в мире.
11. Правовое и социально-экономическое значение финансового мониторинга.
12. Теоретические и правовые основы организации финансового мониторинга
13. Стандартизация деятельности институциональных систем в сфере финансового мониторинга
14. Развитие институтов и методов финансового мониторинга в РФ
15. Взаимодействие межправительственных и национальных организаций финансового мониторинга.
16. Необходимость и содержание финансового контроля.
17. Виды, формы и методы финансового контроля

18. Органы, осуществляющие финансовый контроль
19. Счетная палата, как орган финансового контроля
20. Федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие финансовый контроль: общая характеристика.
21. Осуществление финансового контроля Федеральным казначейством.
22. Осуществление финансового контроля Федеральной налоговой службой.
23. Роль и правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).
24. Роль и правовое положение Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор).
25. Роль и правовое положение Федеральной налоговой службы в системе финансового мониторинга.
26. Органы и агенты валютного контроля и их роль в системе финансового мониторинга.
27. Органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие финансовый контроль.
28. Органы местных администраций, осуществляющие финансовый контроль.
29. Взаимодействие органов государственного и муниципального в системе финансового мониторинга.
30. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации

Рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения):

Вариант 1.

1. Финансовый мониторинг предоставления, использования и погашения бюджетных кредитов.
2. Контроль формирования и использования внешних активов государства: российский и зарубежный опыт.

Вариант 2.

1. Финансовый мониторинг в процессе исполнения бюджетов межгосударственных объединений.
2. Особенности управления доходами федерального бюджета в современных экономических условиях

Вариант 3.

1. Роль государственного бюджета в расширении инвестиций в реальный сектор экономики.
2. Аудит эффективности в системе государственного финансового контроля: зарубежный и российский опыт.

Вариант 4.

1. Повышение эффективности использования бюджетных средств.
2. Финансовый мониторинг деятельности, связанной с приватизацией и использованием государственного имущества на территории России и за рубежом.

Вариант 5.

1. Финансовый мониторинг за реализацией государственных заказов для удовлетворения потребностей бюджетной сферы.

2. Зарубежный и российский опыт использования показателей долговой устойчивости в системе управления государственным долгом.

Вариант 6.

1. Государственный финансовый контроль и пути его совершенствования.
2. Основные направления развития государственного финансового контроля за расходами бюджета субъекта Российской Федерации.

Вариант 7.

1. Финансовое планирование и контроль в бюджетной сфере.
2. Государственный финансовый контроль в системе реализации федеральных целевых программ и национальных проектов.

Вариант 8.

1. Организация и осуществление финансового контроля в социальной сфере.
2. Аудит системы управления доходами бюджетной системы регионов.

Вариант 9.

1. Необходимость совершенствования бюджетного планирования в условиях внедрения аудита эффективности.
2. Взаимодействие контрольно-счетных органов с органами федерального казначейства: региональных аспектов.

Вариант 10.

1. Проблемы повышения эффективности государственных расходов в России.
2. Финансовый мониторинг реализации целевых муниципальных программ.

Промежуточная аттестация

Компетенция ПКС- 6 – Способность решать профессиональные задачи в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками), ориентируясь на базовые финансовые концепции и нормативно-правовую базу

Вопросы к экзамену:

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 значение.
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).

Тесты для проведения текущей и (или) промежуточной аттестации:

1. Государственный финансовый контроль существует:
 - а) только во взаимосвязи с управлением;
 - б) независимо от управления;
 - в) для осуществления целей управления.
2. Государственный финансовый контроль:
 - а) представляет собой неотъемлемый элемент управления;
 - б) является не зависимой от управления функцией;
 - в) включает в себя функцию управления.

3. Оценочно-аналитическая функция контроля проявляется на следующих стадиях управления:
- а) на всех стадиях управления;
 - б) планирования мероприятий по достижению поставленных целей;
 - в) реализации и регулирования мероприятий по достижению поставленных целей.
4. Общие принципы государственного финансового контроля:
- а) определяют основные исходные положения его организации и осуществления;
 - б) представляют собой методы его осуществления;
 - в) устанавливают правила его организации.
5. Какая из перечисленных форм финансового контроля проводится в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов по бюджетным вопросам?
- а) предварительный контроль;
 - б) текущий контроль;
 - в) промежуточный контроль.
6. Счётная палата Российской Федерации является:
- а) независимым органом государственного финансового контроля;
 - б) органом государственного финансового контроля федеральной исполнительной власти;
 - в) органом государственного финансового контроля федеральной законодательной власти;
7. Функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере осуществляет:
- а) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор);
 - б) Федеральная налоговая служба (ФНС);
 - в) Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).
8. Федеральное казначейство и его органы обеспечивают:
- а) контроль за ведением операций с бюджетными средствами участниками бюджетного процесса по исполняемым бюджетам и бюджетам государственных внебюджетных фондов;
 - б) контроль за ведением операций с бюджетными средствами участниками бюджетного процесса по исполняемым бюджетам;
 - в) за финансово-экономической деятельностью предприятий, организаций и учреждений.
9. В компетенцию Федеральной налоговой службы входит?
- а) контроль за использованием средств, финансируемых из бюджетов различных уровней;
 - б) проверка документов, связанных с начислением и уплатой налогов, перечисляемых в бюджет;
 - в) контроль учреждений, находящихся на федеральных и местных бюджетах.
10. В компетенцию Федеральной налоговой службы входит?
- а) контроль за использованием средств, финансируемых из бюджетов различных уровней;
 - б) проверка документов, связанных с начислением и уплатой налогов, перечисляемых в бюджет;
 - в) контроль учреждений, находящихся на федеральных и местных бюджетах.
11. Содержание финансового контроля заключается:
- а) в проверке выполнения финансовых обязательств организациями, гражданами перед государством и органами местного самоуправления
 - б) в проверке производительности труда на предприятии
 - в) в проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями и учреждениями
12. Ведомственный контроль - это:
- а) контроль, осуществляемый государственными органами, деятельность которых направлена на область финансов

- б) контроль министерств, ведомств и других органов государственного управления за деятельностью входящих в их систему предприятий, организаций, учреждений
- в) контроль, осуществляемый администрацией Президента
13. Какие задачи выполняет Счетная палата:
- а) осуществляет контроль за соблюдением финансового законодательства и расходованием бюджетных средств
- б) занимается кассовым исполнением бюджета
- в) занимается выдачей лицензий на осуществление аудиторской деятельности
14. Какой орган правления вправе ограничивать или приостанавливать финансирование из Федерального бюджета:
- а) Центральный банк
- б) Счетная палата
- в) Министерство финансов РФ
15. В зависимости от времени проведения финансовый контроль делится на:
- а) оперативный и стратегический
- б) внутренний и внешний
- в) предварительный и последующий
16. Планирование проверки представляет собой:
- а) разработку общей стратегии и детального подхода к ожидаемому характеру, срокам проведения и объему аудиторских процедур;
- б) выбор аудиторской организацией потенциальных клиентов с целью заключения с ними договоров на проведение аудиторской проверки;
- в) закрепление за аудиторами, осуществляющими проверку, конкретных областей бухгалтерского учета.
17. С помощью, каких основных этапов осуществляется планирование ревизии?
- а) разработка программы; б) разработка плана ревизии;
- в) ознакомление с объектом ревизии;
- г) исследование неофициальных материалов.
18. Сколько разделов должна содержать программа ревизии:
- а) шесть;
- б) четыре;
- в) семь.
19. Третий раздел программы проведения ревизии называется:
- а) средства и условия, необходимые для проведения ревизии;
- б) сроки и место исполнения; в) формы документального оформления ревизии.
20. В плане в отличие от программы есть:
- а) сроки и исполнители;
- б) сроки и место исполнения;
- в) цель ревизии.
21. К приемам и методам документального контроля относятся:
- а) экономический анализ;
- б) инвентаризация;
- в) экспертная оценка.
22. Основными целями инвентаризации являются:
- а) выявление фактического наличия имущества;
- б) сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- в) проверка полноты отражения в учете обязательств;
- г) определение эффективности использования имущества.

Компетенция ПКС -7 – Способность выявлять закономерности и тенденции развития финансово-кредитных систем Российской Федерации и

зарубежных стран, используя исторический и зарубежный опыт, для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне

Вопросы к экзамену:

1. Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
2. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
3. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
4. Финансовые и нефинансовые, представители нефинансовых отраслей и профессий.
5. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
6. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.
7. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в оказании юридических или бухгалтерских услуг.
8. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.
9. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
10. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, критерии выявления.
11. Использование сложных критериев отнесения операций.
12. Использование информационных писем Росфинмониторинга.
13. Государственное регулирование на страховом рынке.
14. Государственное регулирование на рынке ценных бумаг.
15. Государственное регулирование на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней.
16. Государственное регулирование в федеральной почтовой связи.
17. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Особенности в почтовой деятельности.
18. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
19. Роль и правовое положение Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор).
20. Трактовка актива и пассива бухгалтерского баланса при проведении финансового мониторинга.
21. Предварительная оценка финансового состояния посредством финансового мониторинга

22. Трактовка особенностей формирования финансовых результатов при проведении финансового мониторинга.

23. Трактовка особенностей формирования затрат предприятия при проведении финансового мониторинга.

24. Трактовка состояния дебиторской задолженности при проведении финансового мониторинга.

25. Трактовка стоимости чистых активов предприятия при проведении финансового мониторинга.

26. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег.

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

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

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

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

Тесты для проведения текущей и (или) промежуточной аттестации:

1. Что является характерной чертой отмывания денег?
 - а. высокий доход
 - б. криминальное происхождение капитала
 - в. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
 - г. обналичивание денежных средств
2. Основные стадии процесса отмывания денег:
 - а. размещение, расслоение, интеграция
 - б. размещение, интеграция, мониторинг
 - в. интеграция, кооперация, диверсификация
 - г. нет верного ответа
3. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:
 - а. Международный валютный фонд
 - б. Transparency International
 - в. Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)
 - г. Группа Эгмонт
4. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?
 - а. 1860-е годы
 - б. 1970-е годы
 - в. 1980-е годы
 - г. после 11 сентября 2011 года
5. Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ?

- а. риск нанесения ущерба репутации
- б. финансовые риски
- в. риск катастроф
- г. кредитный риск
- д. коммерческий риск

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

- а. на противодействие обналичиванию через банковскую систему
- б. на сотрудничество между государствами – членами ФАТФ
- в. на противодействие финансированию терроризма
- г. на противодействие коррупции

7. Согласно действующей рекомендации ФАТФ надлежащая проверка клиента включает следующие меры:

- а. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника
- б. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений;
- в. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений, постоянная проверка деловых отношений и тщательный анализ сделок клиента.

8. Полное название Вольфсбергских принципов – это:

- а. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе
- б. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

в. Основополагающие принципы эффективного банковского надзора

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

- а. Гражданский кодекс РФ
- б. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ
- в. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ
- г. Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ
- д. Все перечисленные варианты

10. Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:

а. суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах

б. доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в офшорные юрисдикции

в. получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства

г. денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение

11. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:

а. неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

б. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

в. нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками

г. переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях

12. В декабре 1988 г. Декларация о предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денег была принята:

а. ФАТФ,

б. Базельским комитетом по банковскому надзору;

в. Всемирным банком.

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

а) штраф

б) административное приостановление деятельности

в) отзыв (аннулирование) лицензии

г) любая из указанных мер

д) только, меры, указанные в п.п. а) и б)

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

а) Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества

б) Страховые компании

в) Организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг

г) Операторы по приему платежей

д) Все указанные организации

е) Организации, указанные п.п. а) и б)

ж) Организации, указанные п.п. а) и в)

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

а) сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество

б) аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом

в) аренда банком помещения для размещения там офиса

г) операции, указанные в п.п. б) и в)

д) все указанные операции

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

а) не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции

б) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции

в) не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции

г) не позднее 1 месяца со дня совершения операции

17. Определите, кто из перечисленных ниже организаций, не относится к субъектам первичного финансового мониторинга (организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом):

- а. кредитные кооперативы;
- б. жилищные накопительные кооперативы.
- в. Ювелирные компании.
- г. страховые компании.
- д. организации, оказывающие услуги по доставке грузов.
- е. верный ответ б и г
- ж. верный ответ а и в.

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

- а. подлежит обязательному контролю;
- б. если сумма менее 600 тысяч рублей, не вызывает подозрений
- в. Подлежит регистрации в правоохранительных органах.

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

- а. в любом случае
- б. если сумма равна или более 600 тысяч рублей
- в. если сумма равна или более 3 миллионов рублей
- г. если сумма равна или более 100 тысяч рублей
- д. если сумма равна или более 50 миллионов рублей.

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков характеризующих этапы формирования компетенций

Контроль освоения дисциплины, оценка знаний и умений обучающихся на зачете производится в соответствии с ПлКубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

Оценочные средства:

1. Устный опрос – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемыми дисциплинами, позволяет определить объем знаний обучающегося по определенному разделу.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении опроса.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более поло-вины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

2. Доклад - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное представление полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной задачи (темы).

Критерии оценки доклада.

Оценка «отлично» - выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов, раскрываемых в докладе и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» - выставляется студенту, если он обнаружил полное знание материала, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в докладе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» - выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении материала, но при этом он владеет основными понятиями, выносимыми в тему доклада, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» - выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на подготовку доклада вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания.

3. Рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения) – средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определённого типа по теме или разделу или модулю учебной дисциплины.

Критерии оценки рубежной контрольной работы.

– оценка «зачтено» выставляется обучающемуся в случае полного ответа на все вопросы варианта рубежной контрольной работы, с демонстрацией глубокого знания материала тем вопросов с применением специальной терминологии, решения в полном объеме задачи, а также грамотного изложения материала оформленного в соответствии с требованиями.

– оценка «незачтено» выставляется обучающемуся, не давшему ответ на два вопроса контрольной работы, не решившему в полном объеме практическое задание, не владеющему терминологией по дисциплине, если выявлено небрежное или неправильное оформление контрольной работы.

4. Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении тестирования.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента более чем на 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента на 51-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии неправильного ответа студента на 50 % и более тестовых заданий.

5. Критерии оценки на экзамене

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающемуся усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах на экзамене или выполнении экзаменационных заданий, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная учебная литература

1. Информационно-аналитические системы финансового мониторинга : учебное пособие по курсу «Информационно-аналитические системы и модели» / А. Н. Целых, А. А. Целых, Э. М. Котов, М. В. Князева. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2018. — 111 с. — ISBN 978-5-9275-2588-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/87416.html>

2. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/2764. - ISBN 978-5-16-006839-8. — Текст : электронный. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805>

Дополнительная учебная литература

1. Кузовлева, Н. Ф. Правонарушения в финансовой сфере : учебное пособие / Н. Ф. Кузовлева. — Москва : РТУ МИРЭА, 2021. — 117 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/176568>

2. Сергеев, А. Ю. Основы экономической безопасности : учебное пособие / А. Ю. Сергеев. — Пенза : ПГУ, 2019. — 212 с. — ISBN 978-5-907185-14-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/162294>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика
1	Znanium.com	Универсальная

2	Издательство «Лань»	Ветеринария, сельское хозяйство, технология хранения и переработки пищевых продуктов
3	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная

Перечень Интернет сайтов

1. Официальный сайт Росфинмониторинг. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru>
2. Официальный сайт ассоциации российских банков. [Электронный ресурс]. - Режим доступа <http://www.arb.ru>
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика
1	Издательство «Лань»	Ветеринария, сельское хозяйство, технология хранения и переработки пищевых продуктов
...		

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Финансовый мониторинг : метод. рекомендации по проведению семинарских занятий и самостоятельной работы/ сост. Н. Н. Симонянц, Т. П. Носова. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 28 с. Режим доступа: <https://kubsau.ru/upload/iblock/a75/a7546e9cfcc7802afbb75aa4abf801aa.pdf>

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

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.

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

№	Наименование	Краткое описание
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
4	Система тестирования INDIGO	Тестирование

11.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	https://elibrary.ru/
3	Консультант Плюс	Правовая	https://www.consultant.ru/

11.3 Доступ к сети Интернет

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4
1	Финансовый мониторинг	Помещение №415 ЗОО, посадочных мест — 138; площадь — 129,5 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. сплит-система — 2 шт.; технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №262 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 39,7 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа,	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина,13

	занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №255 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 34,1 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. сплит-система — 1 шт.; технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №259 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 31,6 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №253 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 33,8 кв.м; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2 кв.м.; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. технические средства обучения (мфу — 1 шт.;	
--	---	--

	экран — 1 шт.; проектор — 1 шт.; сканер — 1 шт.; ибп — 1 шт.; компьютер персональный — 5 шт.); программное обеспечение: Windows, Office. Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1 кв.м.; помещение для самостоятельной работы обучающихся; машинка пишущая — 1 шт.; холодильник — 1 шт.; технические средства обучения (принтер — 1 шт.; компьютер персональный — 1 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе. специализированная мебель(учебная мебель).	
--	--	--

Практическая подготовка по дисциплине «Финансовый мониторинг»

Занятия лекционного типа:

Содержание учебной информации, необходимой для последующего выполнения работ	Трудоемкость, час.	ФИО. Должность НПР (ПР), из числа работников организаций, осуществляющих трудовую деятельность в профессиональной сфере, соответствующей профилю ОП
Организация отдельных видов кредита. 1.Кредит по овердрафту. 2.Ипотечный кредит. 3.Потребительский кредит. 4.Кредиты Банка России. 5.Межбанковский кредит 6.Синдицированные кредиты	2	Хлонь Александр Николаевич советник председателя правления Российского национального коммерческого банка г. Краснодар
Итого	2	

Практическая подготовка по дисциплине «Финансовый мониторинг»

Занятия лекционного типа:

Содержание учебной информации, необходимой для последующего выполнения работ	Трудоемкость, час.	ФИО. Должность НПР (ПР), из числа работников организаций, осуществляющих трудовую деятельность в профессиональной сфере, соответствующей профилю ОП
Осуществление внутреннего контроля. 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	2	Хлонь Александр Николаевич советник председателя правления Российского национального коммерческого банка г. Краснодар
Итого	2	