

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

Учетно-финансовый факультет  
Теории бухгалтерского учета



УТВЕРЖДЕНО:

Декан, Руководитель подразделения  
Бондаренко С.В.  
(протокол от 20.05.2024 № 8)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
« ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ »**

Уровень высшего образования: специалитет

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль): Финансовая безопасность

Квалификация (степень) выпускника: Экономист

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора: 2024

Срок получения образования: Очная форма обучения – 5 лет  
Очно-заочная форма обучения – 5 лет 8 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.  
в академических часах: 144 ак.ч.

**Разработчики:**

Доцент, кафедра теории бухгалтерского учета Азиева З.И.

Доцент, кафедра теории бухгалтерского учета Першин С.П.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 №293, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бухгалтер", утвержден приказом Минтруда России от 21.02.2019 № 103н; "Специалист по управлению рисками", утвержден приказом Минтруда России от 30.08.2018 № 564н; "Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)", утвержден приказом Минтруда России от 24.07.2015 № 512н; "Экономист предприятия", утвержден приказом Минтруда России от 30.03.2021 № 161н; "Внутренний аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 24.06.2015 № 398н.

**Согласование и утверждение**

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Теории бухгалтерского учета	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Башкатов В.В.	Согласовано	06.05.2024, № 11
2	Учетно-финансовый факультет	Председатель методической комиссии/совета	Хромова И.Н.	Согласовано	06.05.2024, № 9
3	Бухгалтерского учета	Руководитель образовательной программы	Кругляк З.И.	Согласовано	20.05.2024

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование у обучающихся комплекса теоретических знаний и умений в области проведения финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также развитие практических навыков их применения в профессиональной деятельности.

Задачи изучения дисциплины:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;;
- приобретение системы знаний об основных принципах и способах взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольно-надзорными органами;;
- получение умений и навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма..

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

*Компетенции, индикаторы и результаты обучения*

ПК-П6 Способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

ПК-П6.1 Определяет, классифицирует, структурирует, оценивает и анализирует информацию о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ

*Знать:*

ПК-П6.1/Зн1 о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ

*Уметь:*

ПК-П6.1/Ум1 определять, классифицировать и структурировать информацию о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ

*Владеть:*

ПК-П6.1/Нв1 навыками оценки и анализа информации о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ

ПК-П6.2 Анализирует материалы финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов, выявляет и описывает типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ

*Знать:*

ПК-П6.2/Зн1 материалы финансовых расследований, имеет понятие о схемах отмывания преступных доходов, методах выявления и описания типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ

*Уметь:*

ПК-П6.2/Ум1 формировать материалы финансовых расследований, распознать схемы отмывания преступных доходов, выявления и описания типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ

*Владеть:*

ПК-Пб.2/Нв1 навыками анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов, выявления и описания типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ

ПК-Пб.3 Проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ, готовит аналитические и отчетные материалы

*Знать:*

ПК-Пб.3/Зн1 порядок проведения финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ, порядок одготовки аналитических и отчетных материалов

*Уметь:*

ПК-Пб.3/Ум1 проводить финансовый анализ информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ, готовить аналитические и отчетные материалы

*Владеть:*

ПК-Пб.3/Нв1 навыками проведения и интерпритации результатов проведения финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ, навыками подготовки аналитических и отчетных материалов

ПК-П10 Способен организовывать, планировать, осуществлять контроль бизнес-процессов экономического субъекта, включая процессы ведения учета и составления отчетности, валидировать элементы системы внутреннего контроля экономического субъекта, верифицировать контрольные риски и управлять ими

ПК-П10.6 Способен подготавливать информацию, необходимую для осуществления налогового и иных видов государственного контроля и надзора, готовить документы о разногласиях с результатами контрольных мероприятий

*Знать:*

ПК-П10.6/Зн2 состав и содержание информации, необходимой для осуществления налогового и иных видов государственного контроля и надзора, документов о разногласиях с результатами контрольных мероприятий

*Уметь:*

ПК-П10.6/Ум2 подготавливать информацию, необходимую для осуществления налогового и иных видов государственного контроля и надзора, готовить документы о разногласиях с результатами контрольных мероприятий

*Владеть:*

ПК-П10.6/Нв2 навыками подготовки и интерпритации информации, необходимой для осуществления налогового и иных видов государственного контроля и надзора, документов о разногласиях с результатами контрольных мероприятий

### **3. Место дисциплины в структуре ОП**

Дисциплина (модуль) «Финансовый мониторинг» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах):  
Очная форма обучения - 9, Очно-заочная форма обучения - 10.

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

#### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

##### Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Внеаудиторная контактная работа (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Девятый семестр	144	4	65	3	32	30	52	Экзамен (27)
Всего	144	4	65	3	32	30	52	27

##### Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Внеаудиторная контактная работа (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Десятый семестр	144	4	31	3	12	16	86	Экзамен (27)
Всего	144	4	31	3	12	16	86	27

#### 5. Содержание дисциплины

##### 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

##### Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная контактная работа	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы

<b>Раздел 1. Финансовый мониторинг</b>	<b>114</b>		<b>32</b>	<b>30</b>	<b>52</b>	ПК-П6.1 ПК-П6.2 ПК-П6.3
Тема 1.1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля	22		6	6	10	
Тема 1.2. Международная система и международные стандарты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	24		6	6	12	
Тема 1.3. Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	20		6	6	8	
Тема 1.4. Государственный финансовый мониторинг	24		8	6	10	
Тема 1.5. Первичный финансовый мониторинг	24		6	6	12	
<b>Раздел 3. Промежуточная аттестация</b>	<b>3</b>	<b>3</b>				ПК-П6.1 ПК-П6.2 ПК-П6.3 ПК-П10.6
Тема 3.1. Экзамен	3	3				
<b>Итого</b>	<b>117</b>	<b>3</b>	<b>32</b>	<b>30</b>	<b>52</b>	

*Очно-заочная форма обучения*

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная контактная работа	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соотнесенные с результатами освоения программы
<b>Раздел 1. Финансовый мониторинг</b>	<b>114</b>		<b>12</b>	<b>16</b>	<b>86</b>	ПК-П6.1 ПК-П6.2 ПК-П6.3
Тема 1.1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля	26		4	4	18	
Тема 1.2. Международная система и международные стандарты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	24		2	4	18	

Тема 1.3. Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	20		2	2	16	
Тема 1.4. Государственный финансовый мониторинг	22		2	2	18	
Тема 1.5. Первичный финансовый мониторинг	22		2	4	16	
<b>Раздел 3. Промежуточная аттестация</b>	<b>3</b>	<b>3</b>				ПК-П6.1 ПК-П6.2
Тема 3.1. Экзамен	3	3				ПК-П6.3 ПК-П10.6
<b>Итого</b>	<b>117</b>	<b>3</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>86</b>	

## 5. Содержание разделов, тем дисциплин

### *Раздел 1. Финансовый мониторинг*

*(Очная: Лекционные занятия - 32ч.; Практические занятия - 30ч.; Самостоятельная работа - 52ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 12ч.; Практические занятия - 16ч.; Самостоятельная работа - 86ч.)*

#### *Тема 1.1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля*

*(Очная: Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 10ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 4ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 18ч.)*

1. Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи.
2. Виды финансового мониторинга.
3. Соотношение понятий «финансовый монито-ринг» и «противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)».
4. Общественная и экономическая опасность лега-лизации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.

#### *Тема 1.2. Международная система и международные стандарты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)*

*(Очная: Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 12ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 18ч.)*

1. Формирование международной системы ПОД/ФТ.
2. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
3. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ

#### *Тема 1.3. Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)*

*(Очная: Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 8ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 16ч.)*

1. Элементы национальной системы финансового мониторинга.
2. Этапы развития российской системы финансового мониторинга.
3. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.

#### *Тема 1.4. Государственный финансовый мониторинг*

*(Очная: Лекционные занятия - 8ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 10ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 18ч.)*

1. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
2. Правовой статус и основные направления надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга)
3. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ

#### *Тема 1.5. Первичный финансовый мониторинг*

*(Очная: Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 12ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 16ч.)*

1. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ
2. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма
3. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг

### **Раздел 2. Налоговый контроль**

*Тема 2..*

### **Раздел 3. Промежуточная аттестация**

*(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.)*

#### *Тема 3.1. Экзамен*

*(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.)*

Вопросы и зачеты к экзамену

## **6. Оценочные материалы текущего контроля**

### **Раздел 1. Финансовый мониторинг**

*Форма контроля/оценочное средство: Задача*

*Вопросы/Задания:*

1. Какой федеральный орган исполнительной власти не осуществляет надзор в сфере ПОД/ФТ:
  - а) Федеральная служба по финансовому мониторингу
  - б) Банк России
  - в) ФКУ «Пробирная палата России»
  - г) Федеральная налоговая служба
  - д) Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
  - е) Министерство экономического развития



2. 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

3. Основные стадии процесса отмывания денег:

- а) размещение, расслоение, интеграция
- б) размещение, интеграция, мониторинг
- в) интеграция, кооперация, диверсификация
- г) нет верного ответа

4. Основной способ финансирования террористической деятельности:

- а) нелегальная деятельность
- б) банковские вложения
- в) частные пожертвования
- г) правительственные ассигнования

5. 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

6. Укажите, какая из перечисленных сделок с движимым имуществом в сумме 600 тыс. руб. подлежит обязательному контролю:

- а) предоставление юридическими лицами займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам
- б) оплата платежей по договору финансовой аренды (лизинга)
- в) помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард
- г) все перечисленные варианты

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

- а) развивающиеся страны с относительно небольшой коррупцией и теневой экономикой
- б) офшорные юрисдикции
- в) сильно коррумпированные развивающиеся страны с теневой экономикой
- г) развитые с малым удельным весом теневой экономики.

8. Задачей ФАТФ является:

- а) разработка международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
- б) расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями
- в) мониторинг операций с денежными средствами
- г) замораживание и конфискация террористических активов

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) Декларация Базельского комитета по банковскому надзору
- в) Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ
- г) Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ

10. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, это:

- а) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- б) придание правомерного вида владению или распоряжению имуществом, полученным в результате совершения преступления
- в) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными

средствами, полученными в результате совершения преступления

11. 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

12. Сообщения об операциях, направляемых в Росфинмониторинг организациями, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями должны быть подписаны:

- а) любым сотрудником организации
- б) руководителем службы безопасности
- в) усиленной квалифицированной электронной подписью организации, индивидуального предпринимателя, лица, указанного в статье 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ

13. Каким образом происходит подготовка и представление организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями в Росфинмониторинг информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

- а) на электронном носителе в адрес надзорного органа
- б) по электронной почте в адрес МРУ Росфинмониторинга
- в) в электронном виде с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга
- г) все перечисленные варианты

## **Раздел 2. Налоговый контроль**

*Форма контроля/оценочное средство: Задача*

*Вопросы/Задания:*

1. Какие виды административных наказаний могут быть применены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ:

- а) предупреждение
- б) административный штраф
- в) административное приостановление деятельности организации
- г) все перечисленные варианты

2. Такая операция по банковским счетам, как перевод денег за границу на счет анонимного владельца, 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

3. Специальное должностное лицо выявило операцию, которая соответствует одному из критериев выявления признака необычной сделки, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103. Укажите, что оно должно сделать согласно законодательству о ПОД/ФТ?

- а) подготовить внутреннее сообщение руководителю организации, копию которого направить в Росфинмониторинг
- б) незамедлительно направить информацию в Росфинмониторинг
- в) подготовить внутреннее сообщение руководителю организации, индивидуальному предпринимателю для принятия решения о его направлении в Росфинмониторинг.

## **Раздел 3. Промежуточная аттестация**

*Форма контроля/оценочное средство: Задача*

## 7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

*Очная форма обучения, Девятый семестр, Экзамен*

*Контролируемые ИДК: ПК-П6.1 ПК-П6.2 ПК-П6.3 ПК-П10.6*

Вопросы/Задания:

1. Цели и задачи финансового мониторинга.
2. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов.
3. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
4. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.
5. Системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: понятие, назначение, основные задачи.
6. Операции, подлежащие обязательному контролю.
7. Обязательные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
8. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
9. Надлежащая проверка клиента. Правило «знай своего клиента».
10. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
11. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
12. Замораживание и запрет на операции с денежными средствами и иным имуществом установленных лиц и организаций.
13. Современные подходы к построению системы финансового мониторинга, методологические, технологические и организационные аспекты мониторинговой деятельности.
14. Значение финансового мониторинга как источника актуальной информации, необходимой для принятия управленческих решений, положительный опыт применения финансового мониторинга.
15. Открытые информационные ресурсы и их роль в выявлении рисков совершения незаконных финансовых операций.

16. Перспективы использования виртуальных валют и связанные с этим риски для финансовых систем.

17. Выявление признаков подозрительности в финансово-экономической деятельности организаций.

18. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

19. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ.

20. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.

21. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

22. Финансовая отчетность и документация.

23. Мониторинг фактов хозяйственной жизни.

24. Комплексный подход к финансовому мониторингу предприятия.

25. Понятие стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и последовательность ее разработки.

26. Стратегический анализ системы финансовой безопасности предприятия и методы его осуществления.

27. Принятие стратегических решений в сфере обеспечения финансовой безопасности предприятия.

28. Вывод денежных средств за рубеж как фактор риска для экономики государства.

29. Разработка критериев подозрительности финансовых операций по линии противодействия легализации средств, полученных преступным путем.

30. Анализ корпоративной финансовой бухгалтерской отчетности на предмет оценки рисков совершения незаконных финансовых операций.

31. Понятие и сущность финансового мониторинга.

32. Виды финансового мониторинга.

33. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)».

34. Формирование международной системы ПОД/ФТ.

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

36. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.
37. Элементы национальной системы финансового мониторинга.
38. Этапы развития российской системы финансового мониторинга.
39. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
40. Правовой статус и основные направления надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).
41. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
42. Коррупция, как превентивное преступление в системе ПОД/ФТ.
43. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
44. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
45. Превентивные меры в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
46. Сущность и результаты при страновой оценке технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности системы ПОД/ФТ.
47. Виды институтов противодействия легализации преступных доходов.
48. Необходимость государственного и межгосударственного противодействия легализации преступных доходов.
49. Система органов, осуществляющих организацию и мониторинг противодействия легализации преступных доходов в РФ.
50. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации, связанные с «теневым» оборотом наличных денежных средств. Способы и проблемы его пресечения.
51. Проблема квалификации преступлений, связанных с неуплатой налогов, как предикатных к легализации преступных доходов.
52. Финансово-правовой механизм противодействия коррупции в рамках осуществления финансового мониторинга.
53. Финансовые аспекты надзорной деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
54. Особенности проявления коррупции в отдельных сферах жизнедеятельности: здравоохранении, образовании, правоохранительных органах, судах.
55. Особенности проявления коррупции в контролирующих и надзорных органах.
56. Особенности проявления коррупции в коммерческих организациях.

57. Анतिकоррупционная экспертиза нормативных правовых актов.

58. Правовые проблемы противодействия коррупции.

59. Эффективные механизмы взаимодействия государства с гражданским обществом в сфере противодействия коррупции.

60. Роль банковского сектора в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

61. Задача 1

Задача 1. Денежные средства ООО «Урожай» заблокированы на его расчетном счете банком в котором обслуживается данная организация. ООО «Урожай» в установленном порядке обратилось с жалобой на действия банка в прокуратуру. Какие действия предпримет прокуратура?

62. Задача 2

Коммерческий банк и аудиторская компания не сообщили в Росфинмониторинг о сделках, подлежащих обязательному контролю. Какая ответственность и санкции ожидают банк и аудиторскую компанию?

63. Задача 3

Руководитель КФХ Серенко С.А. в течение года трижды представлял в соответствующие государственные органы и в банк заведомо искаженные сведения о своем финансовом положении путем подделки документов и искажения бухгалтерской отчетности. Это повлекло крупный материальный ущерб для банка, а также для хозяйствующего субъекта, заключившего с ним сделку на поставку сырья на особо крупную сумму. Решите вопрос об ответственности Серенко С.А.

*Очно-заочная форма обучения, Десятый семестр, Экзамен  
Контролируемые ИДК: ПК-П6.1 ПК-П6.2 ПК-П6.3 ПК-П10.6*

Вопросы/Задания:

1. Цели и задачи финансового мониторинга.
2. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов.
3. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
4. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.
5. Системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: понятие, назначение, основные задачи.
6. Операции, подлежащие обязательному контролю.
7. Обязательные процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
8. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
9. Надлежащая проверка клиента. Правило «знай своего клиента».

10. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.

11. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

12. Замораживание и запрет на операции с денежными средствами и иным имуществом установленных лиц и организаций.

13. Современные подходы к построению системы финансового мониторинга, методологические, технологические и организационные аспекты мониторинговой деятельности.

14. Значение финансового мониторинга как источника актуальной информации, необходимой для принятия управленческих решений, положительный опыт применения финансового мониторинга.

15. Открытые информационные ресурсы и их роль в выявлении рисков совершения незаконных финансовых операций.

16. Перспективы использования виртуальных валют и связанные с этим риски для финансовых систем.

17. Выявление признаков подозрительности в финансово-экономической деятельности организаций.

18. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

19. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ.

20. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.

21. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

22. Финансовая отчетность и документация.

23. Мониторинг фактов хозяйственной жизни.

24. Комплексный подход к финансовому мониторингу предприятия.

25. Понятие стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и последовательность ее разработки.

26. Стратегический анализ системы финансовой безопасности предприятия и методы его осуществления.

27. Принятие стратегических решений в сфере обеспечения финансовой безопасности предприятия.

28. Вывод денежных средств за рубеж как фактор риска для экономики государства.
29. Разработка критериев подозрительности финансовых операций по линии противодействия легализации средств, полученных преступным путем.
30. Анализ корпоративной финансовой бухгалтерской отчетности на предмет оценки рисков совершения незаконных финансовых операций.
31. Понятие и сущность финансового мониторинга.
32. Виды финансового мониторинга.
33. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)».
34. Формирование международной системы ПОД/ФТ.
35. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
36. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.
37. Элементы национальной системы финансового мониторинга.
38. Этапы развития российской системы финансового мониторинга.
39. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
40. Правовой статус и основные направления надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).
41. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
42. Коррупция, как превентивное преступление в системе ПОД/ФТ.
43. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
44. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
45. Превентивные меры в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
46. Сущность и результаты при страновой оценке технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности системы ПОД/ФТ.
47. Виды институтов противодействия легализации преступных доходов.
48. Необходимость государственного и межгосударственного противодействия легализации преступных доходов.



49. Система органов, осуществляющих организацию и мониторинг противодействия легализации преступных доходов в РФ.

50. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации, связанные с «теневым» оборотом наличных денежных средств. Способы и проблемы его пресечения.

51. Проблема квалификации преступлений, связанных с неуплатой налогов, как предикатных к легализации преступных доходов.

52. Финансово-правовой механизм противодействия коррупции в рамках осуществления финансового мониторинга.

53. Финансовые аспекты надзорной деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

54. Особенности проявления коррупции в отдельных сферах жизнедеятельности: здравоохранении, образовании, правоохранительных органах, судах.

55. Особенности проявления коррупции в контролирующих и надзорных органах.

56. Особенности проявления коррупции в коммерческих организациях.

57. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов.

58. Правовые проблемы противодействия коррупции.

59. Эффективные механизмы взаимодействия государства с гражданским обществом в сфере противодействия коррупции.

60. Роль банковского сектора в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

61. Задача 1

Задача 1. Денежные средства ООО «Урожай» заблокированы на его расчетном счете банком в котором обслуживается данная организация. ООО «Урожай» в установленном порядке обратилось с жалобой на действия банка в прокуратуру. Какие действия предпримет прокуратура?

62. Задача 2

Коммерческий банк и аудиторская компания не сообщили в Росфинмониторинг о сделках, подлежащих обязательному контролю. Какая ответственность и санкции ожидают банк и аудиторскую компанию?

63. Задача 3

Руководитель КФХ Серенко С.А. в течение года трижды представлял в соответствующие государственные органы и в банк заведомо искаженные сведения о своем финансовом положении путем подделки документов и искажения бухгалтерской отчетности. Это повлекло крупный материальный ущерб для банка, а также для хозяйствующего субъекта, заключившего с ним сделку на поставку сырья на особо крупную сумму. Решите вопрос об ответственности Серенко С.А.

## **8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

### *Основная литература*

1. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга: Учебное пособие / Е. Г. Попкова, О. Е. Акимова. - 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: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

2. Овчарова, Е. В. Финансовый контроль в Российской Федерации: учебное пособие / Е. В. Овчарова, - Финансовый контроль в Российской Федерации - Москва: Зерцало-М, 2019. - 224 с. - 978-5-94373-444-1. - Текст: электронный. // IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/78896.html> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

3. Елкина, О. С. Экономическая безопасность предприятия (организации): учебник / О. С. Елкина, - Экономическая безопасность предприятия (организации) - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2022. - 313 с. - 978-5-4497-1417-6. - Текст: электронный. // IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/116247.html> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

### *Дополнительная литература*

1. Логинов, Е.Л. Криминальные операции в российских и зарубежных корпорациях: Учебное пособие / Е.Л. Логинов. - 1 - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2017. - 303 с. - 978-5-238-00916-0. - Текст: электронный. // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1027/1027103.jpg> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

2. Правовые основы противодействия коррупции: международные и национальные стандарты и инициативы: В 2 томах Том 1: Практическое пособие / Т.Я. Хабриева, Р.А. Курбанов, Н.А. Абузярова [и др.]; Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 522 с. - 978-5-16-109843-1. - Текст: электронный. // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1841/1841280.jpg> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

3. Завьялова, Л. В. Финансовый контроль: практикум / Л. В. Завьялова, - Финансовый контроль - Омск: Издательство Омского государственного университета, 2020. - 68 с. - 978-5-7779-2499-5. - Текст: электронный. // IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/108146.html> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

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

### *Профессиональные базы данных*

1. <https://www.consultant.ru/> - СПС КонсультантПлюс

### *Ресурсы «Интернет»*

1. <https://minfin.gov.ru/> - Минфин России

2. <https://www.fedsfm.ru/> - Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

3. <http://www.fatf-gafi.org/> - Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)

4. <http://www.cbr.ru/> - Банк России

5. <https://mumcfm.ru/> - Международный учебно-методический центр финансового мониторинга
6. <https://probpalata.gov.ru/> - Федеральная пробирная палата
7. <https://rkn.gov.ru/> - Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)
8. <https://www.nalog.gov.ru/rn77/> - Федеральная налоговая служба

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

*Перечень программного обеспечения*

*(обновление производится по мере появления новых версий программы)*

1. Microsoft Windows 7 Professional 64 bit;

*Перечень информационно-справочных систем*

*(обновление выполняется еженедельно)*

Не используется.

### **8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование**

Лекционный зал

2эл

акустическая система SNOW CSB150 - 0 шт.

Облучатель-рециркулятор воздуха 600 - 0 шт.

экран Projecta Elpro моторизиров. 300x300 - 0 шт.

Компьютерный класс

6эл

Компьютер персональный Aquarius Pro W60 S85 - 1 шт.

Учебная аудитория

415эл

сплит-система QuattroClima 12 - 0 шт.

Сплит-система настенная - 0 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 Moodle.

### **10. Методические рекомендации по освоению дисциплины (модуля)**

