

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

УЧЕТНО – ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ

УТВЕРЖДАЮ

Декан учетно-финансового
факультета, профессор

С.В. Бондаренко

29 мая 2023 г.



Рабочая программа дисциплины

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация

«Финансовая безопасность в агробизнесе»

Уровень высшего образования
специалитет


Форма обучения
очная, заочная

Краснодар
2023

Рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг» разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14 апреля 2021 г. № 293.

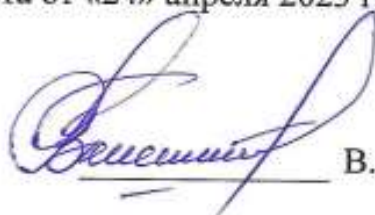
Автор:

канд. экон. наук, доцент

 Т. Е. Хорольская


Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры теории бухгалтерского учета от «24» апреля 2023 г., протокол № 9.

И. о. заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент

 В. В. Башкатов

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии учетно-финансового факультета от «11» мая 2023 г., протокол № 9.

Председатель
методической комиссии
канд. экон. наук, доцент

 И.Н. Хромова

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

 З.И. Кругляк

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» является 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 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 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПК-6 Способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ПК-10 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.

В результате изучения дисциплины «Финансовый мониторинг» обучающийся готовится к освоению трудовых функций:

Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)»:

Трудовая функция 3.2.1 «Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ»;

Трудовая функция 3.2.2 «Анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ»;

Трудовая функция 3.2.3 «Подготовка аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации».

Профессиональный стандарт «Внутренний аудитор»:

Трудовая функция 3.2.1 В/01.7 «Проведение внутренней аудиторской проверки самостоятельно или в составе группы».

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Финансовый мониторинг» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП ВО подготовки обучающихся по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Финансовая безопасность агробизнеса».

4 Объем дисциплины (144 часа, 4 зачетные единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная форма	Заочная форма
Контактная работа	67	17
в том числе:		
– аудиторная по видам учебных занятий	64	14
– лекции	32	4
– практические	32	10
– внеаудиторная	3	3
– экзамен	3	3
Самостоятельная работа	77	63
– прочие виды самостоятельной работы	77	63
Итого по дисциплине	144	127
в том числе в форме практической подготовки	-	-

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемого курса студенты сдают экзамен.

Дисциплина изучается на 5 курсе, в 9 семестре по учебному плану очной формы обучения, на 5 курсе, в семестре А по учебному плану 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	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	Финансовый мониторинг как вид финансового контроля 1. Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. 2. Виды финансового мониторинга. 3. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)». 4. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.	ПК-6 ПК-10	9	6	6	14
2	Международная система и международные стандарты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) 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	ПК-6 ПК-10	9	6	6	14
3	Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных	ПК-6 ПК-10	9	6	6	16

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость(в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
	преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) 1. Элементы национальной системы финансового мониторинга. 2. Этапы развития российской системы финансового мониторинга. 3. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.					
4	Государственный финансовый мониторинг 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	ПК-6 ПК-10	9	8	8	18
5	Первичный финансовый мониторинг 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	ПК-6 ПК-10	9	6	6	15
Итого				32	32	77

Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость(в часах)		
				Лекции	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1	Финансовый мониторинг как вид финансового контроля 1. Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. 2. Виды финансового мониторинга. 3. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)». 4. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.	ПК-6 ПК-10	А	0,5	2	24
2	Международная система и международные стандарты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) 1. Формирование международной системы ПОД/ФТ. 2. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах	ПК-6 ПК-10	А	0,5	2	24

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу сту- дентов и трудоемкость(в часах)		
				Лекции	Лабо- ратор- ные занятия	Самостоя- тельная работа
	3. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ					
3	Национальная система противодействия лега- лизации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терро- ризма (ПОД/ФТ) 1. Элементы национальной системы финансового мониторинга. 2. Этапы развития российской системы финансо- вого мониторинга. 3. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.	ПК-6 ПК-10	А	1	2	26
4	Государственный финансовый мониторинг 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	ПК-6 ПК-10	А	1	2	29
5	Первичный финансовый мониторинг 1. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ 2. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финан- сированием терроризма 3. Представление информации об операциях, под- лежащих контролю, и о подозрительных операци- ях в Росфинмониторинг	ПК-6 ПК-10	А	1	2	24
Итого				4	10	127

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

1. Финансовый мониторинг: методические рекомендации для самостоятельной ра-
боты обучающихся / Ю.И. Сигидов, Т.Е. Хорольская. – Краснодар: КубГАУ, 2022. – 30 с.
(в разработке).

2. Финансовый мониторинг: методические рекомендации для выполнения кон-
трольной работы / Ю.И. Сигидов, Т.Е. Хорольская. – Краснодар: КубГАУ, 2022. – 24 с. (в
разработке).

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
	ПК-6 Способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
7	Анализ финансовой отчетности
8	Типологии преступлений в сфере экономики
9	<i>Финансовый мониторинг</i>
9	Андеррайтинг контрагентов
А	Финансовые расследования
А	Производственная практика: преддипломная практика
А	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
	ПК-10 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
7	Современные модели внутреннего контроля
7	Налоговый учет и отчетность
8	Внутренний аудит в организациях агропромышленного комплекса
9	<i>Финансовый мониторинг</i>
9	Налоговый контроль
9	Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности
А	Производственная практика: преддипломная практика
А	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

*Номер семестра соответствует этапу освоения компетенций

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)	
ПК-6 Способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма					
ПК-6.1 Определяет, классифицирует, структурирует, оценивает и анализирует информацию о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления под-	Уровень знаний состава информации о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления под-	Минимально допустимый уровень знаний состава информации о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для	Уровень знаний состава информации о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления под-	Уровень знаний состава информации о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления под-	Устный опрос (знания) Реферат (знания, умения) Задача (знания, умения,

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
екта для выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ	зрительной деятельности в целях ПОД/ФТ ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки. При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения подготовки и анализа информации о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта, имели место грубые ошибки. Не продемонстрированы базовые навыки выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ на основе информацию о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта	выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения подготовки и анализа информации о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ на основе информацию о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	деятельности в целях ПОД/ФТ в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения подготовки и анализа информации о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта, решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Продемонстрированы базовые навыки выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ на основе информацию о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта при решении нестандартных задач	деятельности в целях ПОД/ФТ в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения подготовки и анализа информации о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами. Продемонстрированы навыки выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ на основе информацию о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта при решении нестандартных задач	<p><i>навыки)</i></p> <p>Тест (знания, умения)</p> <p>Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения) (знания, умения, навыки)</p> <p>Вопросы и задания для проведения экзамена (знания, умения, навыки)</p>
ПК-6.2 Анализирует материалы финансовых расследований, схем отмыwania преступных до-	Уровень знаний схем отмыwania преступных доходов ниже минимальных	Минимально допустимый уровень знаний схем отмыwania преступных доходов,	Уровень знаний схем отмыwania преступных доходов в объеме, соответствующему-	Уровень знаний схем отмыwania преступных доходов в объеме, соответствующему-	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ходов, выявляет и описывает типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ	требований, имели место грубые ошибки. При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения выявлять и описывать типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ, имели место грубые ошибки. Не продемонстрированы базовые навыки проведения анализа материалов финансовых расследований	допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения выявлять и описывать типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков проведения анализа материалов финансовых расследований для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	цех программы подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения выявлять и описывать типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ, решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Продемонстрированы базовые навыки проведения анализа материалов финансовых расследований при решении стандартных задач	ющем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения выявлять и описывать типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами. Продемонстрированы навыки проведения анализа материалов финансовых расследований при решении нестандартных задач	
ПК-6.3 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	Уровень знаний состава информации об операциях (сделках) экономического субъекта, формируемой с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ, ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки. При решении	Минимально допустимый уровень знаний состава информации об операциях (сделках) экономического субъекта, формируемой с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы	Уровень знаний состава информации об операциях (сделках) экономического субъекта, формируемой с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок.	Уровень знаний состава информации об операциях (сделках) экономического субъекта, формируемой с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
	стандартных задач не продемонстрированы основные умения подготовки аналитических и отчетных материалов об операциях (сделках) экономического субъекта, имели место грубые ошибки. Не продемонстрированы базовые навыки проведения финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами	основные умения подготовки аналитических и отчетных материалов об операциях (сделках) экономического субъекта, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков проведения финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы все основные умения подготовки аналитических и отчетных материалов об операциях (сделках) экономического субъекта, решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Продемонстрированы базовые навыки проведения финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами при решении стандартных задач	все основные умения подготовки аналитических и отчетных материалов об операциях (сделках) экономического субъекта, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами. Продемонстрированы навыки проведения финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами при решении нестандартных задач	
ПК-10 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-10.6 Способен подготавливать информацию, необходимую для осуществления налогового и иных видов государственного контроля и надзора, готовить документы о разногласиях с	Уровень знаний состава информации, необходимой для осуществления налогового и иных видов государственного контроля и надзора ниже минимальных требований,	Минимально допустимый уровень знаний состава информации, необходимой для осуществления налогового и иных видов государственного контроля, допущено много негрубых	Уровень знаний состава информации, необходимой для осуществления налогового и иных видов государственного контроля в объеме, соответствующем программе подготовки,	Уровень знаний состава информации, необходимой для осуществления налогового и иных видов государственного контроля в объеме, соответствующем программе	Устный опрос (знания) Задача (знания, умения, навыки) Тест (знания, умения)

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
результатами контрольных мероприятий	имели место грубые ошибки. При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения подготовки соответствующей информации, имели место грубые ошибки. Не продемонстрированы базовые навыки подготовки документов о разногласиях с результатами контрольных мероприятий	ошибок. Продемонстрированы основные умения подготовки соответствующей информации, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков подготовки документов о разногласиях с результатами контрольных мероприятий для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения подготовки соответствующей информации, решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Продемонстрированы базовые навыки подготовки документов о разногласиях с результатами контрольных мероприятий при решении стандартных задач	подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения подготовки соответствующей информации, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами. Продемонстрированы навыки подготовки документов о разногласиях с результатами контрольных мероприятий при решении нестандартных задач	Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения) (знания, умения, навыки) Вопросы и задания для проведения экзамена (знания, умения, навыки)

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

7.3.1 Оценочные средства текущего контроля

Компетенция: *Способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПК-6)*

Устный опрос

Вопросы для проведения устного опроса:

1. Дайте общую характеристику системы финансового мониторинга.
2. Назовите современные формы финансового мониторинга в РФ.
3. Перечислите меры государственного регулирования финансового мониторинга в РФ, расскажите о системе и принципы управления ею.
4. Проведите сравнительно-правовой анализ организации системы финансового мониторинга в России и зарубежном государстве (Германии, Франции, Австрии).
5. Дайте понятие финансированию терроризма.
6. Расскажите о международном сотрудничестве в сфере финансового мониторинга.

7. Сформулируйте роль и функции Росфинмониторинга, каковы его полномочия?
8. Расскажите о прокурорском надзоре в сфере финансового мониторинга.
9. Расскажите о выявлении признаков подозрительности в финансово-экономической деятельности организаций.
10. Укажите открытые информационные ресурсы и укажите их роль в выявлении рисков совершения незаконных финансовых операций.

Реферат

Примерная тематика рефератов:

1. Сущность и принципы информационно-аналитического мониторинга.
2. Источники информации, ее сбор, обработка, анализ, оформление и использование результатов ИАМ.
3. Роль банковского сектора в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
4. Анализ отчетности кредитных организаций на предмет оценки рисков совершения незаконных финансовых операций.
5. Исследование динамики территориального развития электронных платежных систем в разрезе стран мира.
6. Международный опыт организации дистанционного контроля и мониторинга финансовых операций.
7. Организация контрольно-надзорной деятельности через дистанционный мониторинг и контроль использованием риск-ориентированного подход.
8. Имплементация международных стандартов ФАТФ в российскую систему финансового мониторинга. Сложившаяся практика и перспективы развития.
9. Выявление иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и возможные способы определения источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц.
10. Способы выявления и профилактики хищения бюджетных денежных средств, выделяемых для финансирования государственных и муниципальных контрактов.
11. Анализ степени вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных финансовых операций.
12. Специфика схем легализации доходов, полученных преступным путем на территории Южного федерального округа.

Задача

Задача 1. Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве за последние три года в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Проведите анализ данных изменений законодательства и обозначьте сформированные тенденции.

Задача 2. Проведите структурирование региональных организаций и групп в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в контексте разработки и внедрения международных стандартов ПОД/ФТ, регулирования международного сотрудничества в этой сфере и осуществления программ оказания технического содействия по следующим критериям: а) задачам; б) целям; в) исследованию типологий.

Задача 3. Проведите структурирование международных организаций и групп в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в контексте разработки и внедрения международных стандартов ПОД/ФТ, регулирования международного сотрудничества в этой сфере и осуществления программ оказания технического содействия по следующим критериям: а) задачам; б) целям; в) исследованию типологий.

Тесты

Примерные тестовые 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

Компетенция: *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-10)*

Устный опрос

Вопросы для проведения устного опроса:

1. Укажите особенности правового регулирования деятельности коммерческих организаций в сфере финансового мониторинга, перечислите их права и обязанности.
2. Расскажите об особенностях порядка исполнения договора подпадающего под действие законодательства о финансовом мониторинге.
3. Перечислите формы ответственности организаций в сфере финансового мониторинга.
4. Проведите сравнительно-правовой анализ порядка наложения санкций в сфере финансового мониторинга в России и зарубежном государстве (Германии, Франции, Австрии).
5. Что такое «доходы, полученные преступным путём»?
6. Расскажите о порядке предоставления информации и документов при совершении сделок и операций подлежащие обязательному контролю.
7. Укажите права и обязанности организаций и иных лиц при совершении сделок и операций, подлежащих обязательному контролю.
8. Назовите меры ответственности и перечислите санкции, налагаемые за нарушение законодательства о финансовом мониторинге.
9. В чем заключается обмен информацией и правовая помощь в сфере финансового мониторинга.

10. Расскажите о мерах ответственности и санкциях, налагаемых за нарушение законодательства о финансовом мониторинге.

Задача

Примерные задачи:

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?

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?

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.

Тесты

Примерные тестовые 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. Кто из сотрудников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей (за исключением поднадзорных Банку России) обязан проходить обучение в сфере ПОД/ФТ:

- а) все сотрудники организации
- б) специальное должностное лицо организации
- в) руководитель организации
- г) руководитель организации и специальное должностное лицо организации
- д) сотрудники, перечисленные в утвержденном руководителем или индивидуальным предпринимателем перечне сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ

3. 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

4. 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

5. Такая операция с денежными средствами в наличной форме, как обмен банкнот одного достоинства на другое, 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

6. Такая сделка с движимым имуществом, как помещение ювелирных изделий в ломбард, 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. 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. 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

9. 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

10. Кто утверждает программу обучения сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуального предпринимателя (за исключением поднадзорных Банку России) в сфере ПОД/ФТ:

- а) руководитель организации по согласованию с руководителем надзорного органа в сфере ПОД/ФТ
- б) специальное должностное лицо по согласованию с руководителем организации, осуществляющей обучение в сфере ПОД/ФТ
- в) руководитель организации, осуществляющей обучение в сфере ПОД/ФТ
- г) руководитель организации

7.3.2 Комплексные оценочные средства текущего контроля

Компетенция: *Способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПК-6)*

Компетенция: *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-10)*

Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения)

1. Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.
2. Риски в финансовом мониторинге.
3. Виды анализа неплатежеспособного предприятия,
4. Мониторинг технико-экономического состояния.
5. Мониторинг финансового состояния.
6. Мониторинг конкурентных преимуществ компании.
7. Мониторинг себестоимости продукции.
8. Мониторинг дебиторской и кредиторской задолженности.
9. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
10. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
11. Трехфазная модель отмывания преступных доходов.
12. Источники происхождения незаконных денег, превентивные меры воздействия.
13. Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.
14. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
15. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
16. Правовые основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
17. Роль конвенций ООН в организации международной системы финансового мониторинга.
18. Роль Базельского комитета в организации международной системы финансового мониторинга.
19. Группа Эгмонт и ее роль для финансовых расследований.
20. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
21. Сущность, цели и риск-ориентированного подхода (1-ая Рекомендация ФАТФ).
22. Виртуальный актив – понятия, сущность, риски ОД/ФТ.
23. Региональные группы по типу ФАТФ, основные цели и задачи взаимодействия.
24. Евразийская группа по типу ФАТФ, состав, функции, направления деятельности.
25. Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
26. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

27. Правовые основы национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
28. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.
29. Функции Росфинмониторинга.
30. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
31. Пробирная плата как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
32. Роскомнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
33. ФНС как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
34. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, основные права и обязанности.
35. Клиенты организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
36. Иностранная структура без образования юридического лица, как клиент организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
37. Установленные нефинансовые предприятия, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
38. Установленные нефинансовые профессии, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
39. Понятие и требования по установлению бенефициарного владельца, прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц.
40. Прием на обслуживание и обслуживание публичных должностных лиц, сущность, особенности.
41. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
42. Риски незаконного использования некоммерческих организаций в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
43. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
44. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
45. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
46. Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.
47. Понятие внутреннего контроля, его цели.
48. Система внутреннего контроля в части противодействия легализации преступных доходов.
49. Требования к квалификации служащих, осуществляющих противодействие преступным доходам, и служащим, осуществляющим внутренний контроль за указанным противодействием.
50. Основания привлечения и освобождения физических лиц от уголовной ответственности за нарушение требований о противодействии легализации преступных доходов.

7.3.2 Оценочные средства для промежуточной аттестации

***Компетенция:** Способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПК-6)*

Теоретические вопросы к экзамену:

1. Понятие и сущность финансового мониторинга.
2. Виды финансового мониторинга.
3. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)».
4. Формирование международной системы ПОД/ФТ.
5. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
6. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.
7. Элементы национальной системы финансового мониторинга.
8. Этапы развития российской системы финансового мониторинга.
9. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
10. Правовой статус и основные направления надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).
11. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
12. Коррупция, как превентивное преступление в системе ПОД/ФТ.
13. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
14. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
15. Превентивные меры в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
16. Сущность и результаты при страновой оценке технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности системы ПОД/ФТ.
17. Виды институтов противодействия легализации преступных доходов.
18. Необходимость государственного и межгосударственного противодействия легализации преступных доходов.
19. Система органов, осуществляющих организацию и мониторинг противодействия легализации преступных доходов в РФ.
20. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации, связанные с «теневым» оборотом наличных денежных средств. Способы и проблемы его пресечения.
21. Проблема квалификации преступлений, связанных с неуплатой налогов, как предикатных к легализации преступных доходов.
22. Финансово-правовой механизм противодействия коррупции в рамках осуществления финансового мониторинга.
23. Финансовые аспекты надзорной деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
24. Особенности проявления коррупции в отдельных сферах жизнедеятельности: здравоохранении, образовании, правоохранительных органах, судах.
25. Особенности проявления коррупции в контролирующих и надзорных органах.
26. Особенности проявления коррупции в коммерческих организациях.
27. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов
28. Правовые проблемы противодействия коррупции.
29. Эффективные механизмы взаимодействия государства с гражданским обществом в сфере противодействия коррупции.
30. Роль банковского сектора в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Практические задания на экзамен

Задание 1. Определите влияние изменений в российском законодательстве за последние три года в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на деятельность субъектов финансового мониторинга.

Задание 2. Руководитель сельскохозяйственной организации, получив бюджетное финансирование в сумме 8 млн. руб. на приобретение сельскохозяйственной техники,

скрыл этот факт от менеджеров. Денежные средства были размещены на депозитном счете в банке, где обслуживалась организация. Через полгода, по истечении срока действия депозитного договора, получив доход в сумме 500 тыс. руб., руководитель заключил соответствующие договора и приобрел сельскохозяйственную технику, а себе и некоторым сотрудникам выписал премии из средств, полученных по депозитному договору.

Задание 3. Физическое лицо с помощью агентства недвижимости продает свою квартиру за 6 млн. руб. другому физическому лицу. Договор купли-продажи оформляется нотариально. Необходимо ли сообщать о совершении данной сделки в Росфинмониторинг? И если необходимо сообщить о данной сделке, то на кого возлагается такая обязанность?

Задание 4. Физическое лицо, оказывающее маркетинговые услуги, получило на свой банковский счет плату за свои услуги в размере 920000 руб. Какие действия может и должен совершить банк?

Задание 5. Составьте примерную программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, входящую в состав Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ (необходимо указать основные пункты, которые должны содержаться в данной программе).

Компетенция: *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-10)*

Теоретические вопросы к экзамену:

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.

Практические задания на экзамен

Задание 1. Президент совместного российско-немецкого предприятия «Грот» Романенко А.Г. не перечислил в уполномоченный на то российский банк полученные от предпринимательской деятельности 300 тыс. долларов США, а дал распоряжение использовать валютные средства на расширение своего бизнеса. Квалифицируйте данное нарушение, допущенное Романко А.Г.

Задание 2. Гражданин Шорохов Виктор Степанович без регистрации в надлежащих органах занялся изготовлением дерти из давальческого сырья (зерна) граждан, проживающих в сельской местности. В течение года он приготовил 100 т дерти (зерносмеси), получив за работу более 500 тыс. руб. Классифицируйте действия Шорохова В.С.

Задание 3. Осуществляется внесение наличных денежных средств на расчетный счет ОАО «Агроном» в сумме 2 млн. руб. Источник взноса — полученная торговая выручка за день. Основной вид деятельности ОАО «Агроном» — производство сельскохозяйственной продукции, имеются точки розничной торговли собственной продукцией. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю? Обоснуйте свое ответ.

Задание 4. На расчетный счет ООО «Росток» осуществляет внесение наличных денежных средств в сумме 2 млн. руб. физическое лицо с указанием назначения платежа «транспортные услуги». Из содержащейся в банке анкете ООО «Росток» следует, что организация является сельхозтоваропроизводителем и ранее транспортных услуг никому не оказывала. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 5. ЗАО «Колосок» осуществляет зачисление денежных средств на депозит в коммерческом банке на сумму 4,5 млн. руб. на срок 1 месяц. ЗАО «Колосок» работает на рынке 2 месяца (с момента государственной регистрации юридического лица). Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

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 и формируемыми компетенциями, позволяет определить объем знаний обучающегося по определенному разделу и формируемой в рамках данного раздела компетенции.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении устного 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 половины 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. Реферат – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное представление полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной задачи (темы).

Оценка «отлично» — выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «хорошо» — основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка «удовлетворительно» — имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» — тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

3. Задача – средство, позволяющее оценить умение и навыки обучающегося, применять стандартные методы решения поставленной задачи с использованием имеющейся инструментальной и (или) лабораторной базы, проводить анализ полученного результата работы.

Критерии оценивания выполнения задачи:

Отметка «отлично»: задача выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; работа проведена в условиях, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи и вычисления; правильно выполняет анализ ошибок.

Отметка «хорошо»: задача выполнена правильно с учетом 1-2 мелких погрешностей или 2-3 недочетов, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

Отметка «удовлетворительно»: задача выполнена правильно не менее чем наполовину, допущены 1-2 погрешности или одна грубая ошибка.

Отметка «неудовлетворительно»: допущены две (и более) грубые ошибки в ходе

выполнения задачи, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя или работа не выполнена полностью.

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

Критерии оценки выполнения рубежной контрольной работы.

Контрольная рубежная работа оценивается как «зачтено» и «незачтено».

При этом оценка «зачтено» соответствует параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»), а «незачтено» — параметрам оценки «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» - выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания теоретических вопросов и практического задания и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» - выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе на теоретический вопрос или в решении практической задачи некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

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

Оценка «неудовлетворительно» - выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания теоретических вопросов, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

6. Экзамен – является формой заключительного контроля (промежуточной аттестации), в ходе которой подводятся итоги изучения дисциплины.

Экзамен по дисциплине предусматривает формулировку ответов на два экзаменационных вопроса и решение задачи, состоящей из трех ситуационных заданий по различным темам, изучаемым в семестре.

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. Елкина, О. С. Экономическая безопасность предприятия (организации) : учебник / О. С. Елкина. – М.: Ай Пи Ар Медиа, 2022. - 313 с. - ISBN 978-5-4497-1417-6. - Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/116247.html>

2. Овчарова, Е. В. Финансовый контроль в Российской Федерации : учебное пособие / Е. В. Овчарова. – М. : Зерцало-М, 2019. - 224 с. - ISBN 978-5-94373-444-1. - Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/78896.html>

3. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. – М. : ИНФРА-М, 2021. - 166 с. - DOI 10.12737/2764. - ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805>

Дополнительная учебная литература

1. Завьялова, Л. В. Финансовый контроль : практикум / Л. В. Завьялова. - Омск : Издательство Омского государственного университета, 2020. - 68 с. - ISBN 978-5-7779-2499-5. - Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/108146.html>

2. Логинов, Е.Л. Криминальные операции в российских и зарубежных корпорациях : учеб. пособие / Е.Л. Логинов. - М. : ЮНИТИ-ДАНА ; Закон и право, 2017. - 303 с. - ISBN 978-5-238-00916-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1027103>

3. Правовые основы противодействия коррупции: международные и национальные стандарты и инициативы : научно-практическое пособие : в 2 т. Т. 1 / Т.Я. Хабриева, Р.А. Курбанов, Н.А. Абузярова [и др.] ; под общ. ред. Т.Я. Хабриевой, Р.А. Курбанова. - Москва : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации : ИНФРА-М, 2021. - 522 с. - ISBN 978-5-16-109843-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1841280>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень электронно-библиотечных систем

№	Наименование	Тематика	Ссылка
1.	Znanium.com	Универсальная	https://znanium.com/
2.	IPRbook	Универсальная	http://www.iprbookshop.ru/
3.	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	https://edu.kubsau.ru/

Перечень рекомендуемых Интернет сайтов:

- Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/>, свободный. – Загл. с экрана;
- Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>, свободный. – Загл. с экрана;
- Wolfsberg Group [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.wolfsberg-principles.com/>, свободный. – Загл. с экрана;
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org/>, свободный. – Загл. с экрана;
- World Bank Group (Всемирный банк) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.worldbank.org/en/home>, свободный. – Загл. с экрана;
- Международный учебно-методический центр финансового мониторинга [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mumcfm.ru/>, свободный. – Загл. с экрана;
- Федеральная пробирная палата [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://probpalata.gov.ru/>, свободный. – Загл. с экрана;
- Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://rkn.gov.ru/?utm_source=google.com&utm_medium=organic&utm_campaign=google.com&utm_referrer=google.com, свободный. – Загл. с экрана;
- Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/>, свободный. – Загл. с экрана.

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Финансовый мониторинг: методические рекомендации для самостоятельной работы обучающихся / Ю.И. Сигидов, Т.Е. Хорольская. – Краснодар: КубГАУ, 2022. – 30 с. (в разработке).

2. Финансовый мониторинг: методические рекомендации для выполнения контрольной работы / Ю.И. Сигидов, Т.Е. Хорольская. – Краснодар: КубГАУ, 2022. – 24 с. (в разработке).

3. Финансовый мониторинг: рабочая тетрадь / Ю.И. Сигидов, Т.Е. Хорольская. – Краснодар: КубГАУ, 2022. – 60 с. (в разработке).

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 презентационных технологий;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного программного обеспечения

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

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	https://elibrary.ru/
2.	Гарант	Правовая	https://www.garant.ru/
3	КонсультантПлюс	Правовая	https://www.consultant.ru/

Доступ к сети Интернет

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

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ 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 мо-	Помещение № 2 ЭЛ, посадочных мест — 100; площадь — 129,6м ² ; учебная аудитория для проведения	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им.

	ниторинг	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).	Калинина, 13
2	Финансовый мониторинг	Помещение № 410 ЭЛ, посадочных мест — 147; площадь — 106,1м ² ; 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 — 2 шт.; технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
3	Финансовый мониторинг	Помещение № 6 ЭЛ, посадочных мест — 30; площадь — 60,7м ² ; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. сплит-система — 2 шт.; технические средства обучения (сетевое оборудование — 2 шт.; компьютер персональный — 12 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO; Гарант, КонсультантПлюс; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
4	Финансовый мониторинг	Помещение № 8 ЭЛ, посадочных мест — 30; площадь — 36,5м ² ; 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).	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
5	Финансовый мониторинг	Помещение № 9 ЭЛ, посадочных мест — 30; площадь — 35,8м ² ; 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).	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
6	Финансовый мониторинг	Помещение № 10 ЭЛ, посадочных мест — 30; площадь — 36,6м ² ; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

		специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).	
7	Финансовый мониторинг	<p>Помещение № 415 ЭЛ, посадочных мест — 48; площадь — 70,5м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p> <p>сплит-система — 2 шт.;</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель);</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office.</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
8	Финансовый мониторинг	<p>Помещение № 417 ЭЛ, посадочных мест — 60; площадь — 70,2м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p> <p>сплит-система — 2 шт.;</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель);</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office.</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
9	Финансовый мониторинг	<p>Помещение № 523 ЭЛ, посадочных мест — 30; площадь — 52,6м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>доступ к сети «Интернет»;</p> <p>доступ в электронную образовательную среду университета;</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office;</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
10	Финансовый мониторинг	<p>Помещение № 409 ЭЛ, посадочных мест — 28; площадь — 34,3м²; помещение для самостоятельной работы обучающихся.</p> <p>технические средства обучения (компьютер персональный — 12 шт.);</p> <p>доступ к сети «Интернет»;</p> <p>доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе.</p> <p>специализированная мебель (учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13