

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Дагестанский государственный университет»
Экономический факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

Кафедра «Бухгалтерский учет» экономического факультета

Образовательная программа
38.04.01 Экономика

Профиль подготовки
«Учет, анализ и аудит»

Уровень высшего образования
Магистратура

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Статус дисциплины:
вариативная по выбору

Махачкала, 2019

Рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг» составлена в 2019 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» (уровень магистратуры), утвержденного приказом Минобрнауки РФ от «30» марта 2015г. № 321.

Разработчик: Шахбанов Р.Б., д.э.н, профессор

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры бухгалтерского учета от «28» мая 2019г., протокол № 9

Зав. кафедрой _____ Шахбанов Р.Б.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «28» июня 2019г., протокол №10.

Председатель _____ Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением

« 30 » 03 2019г. _____

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел программы	Стр.
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	4
2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры	4
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6
5. Образовательные технологии	10
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	11
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	11
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	17
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	17
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	18
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	18
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	18

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина Б1.В.ДВ.1 «Финансовый мониторинг» входит в вариативную часть в качестве дисциплины по выбору образовательной программы магистратуры по направлению 38.04.01 «Экономика», программа «Учет, анализ и аудит».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой бухгалтерского учета.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с формированием целостного представления о системе финансового мониторинга расчетных операций с денежными средствами экономического субъекта.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных ПК -1, ПК-2, ПК-3, ПК-4.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа студентов.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля: текущий контроль успеваемости в форме опросов, предоставления докладов, участия в дискуссиях, решение тестовых заданий, выполнение рефератов и промежуточный контроль в форме зачета.

Объем дисциплины 3 зачетных единиц, в том числе в 108 академических часах по видам учебных занятий

Семес тр	Учебные занятия						Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференциро ванный зачет, экзамен	
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем					СРС, в том числе экзамен		
	Все го	из них						
	Лекц ии	Лаборатор ные занятия	Практич еские занятия	КСР	консульт ации			
А	14	6		8			94	зачет

1. Цели освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» состоит в формировании у студентов представления о системе финансового мониторинга, осознание своей причастности к данной системе.

В ходе изучения дисциплины студенты должны развить аналитические способности и умение распознавать в происходящих фактах хозяйственной жизни скрытые признаки противоправной деятельности по нанесению ущерба безопасности и правоохраняемым интересам личности, общества и государства.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина Б1.В.ДВ.1.1 «Финансовый мониторинг» входит в состав вариативной части ОПОП магистра по направлению 38.04.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит».

Изучение дисциплины опирается на знания, получаемые студентами в процессе изучения таких дисциплин, как:

- микроэкономика;
- макроэкономика;

Изучение дисциплины является основой дальнейшего углубленного освоения таких дисциплин, как:

- нормативное регулирование учета;
- организация финансового учета;
- налоговый учет и отчетность и др.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код компетенции	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения
ПК-1	способность обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований	Знает: -основные теории и методологические принципы современного финансового мониторинга; Умеет: -обобщать и критически оценивать результаты научных исследований в сфере финмониторинга Владеет: - навыками подготовки научной информации, составлять планы и программы научных исследований в сфере финмониторинга
ПК-2	способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования	Знает: -способы сбора и обработки информации об организации системы финансового мониторинга. Умеет: -обосновывать применение отдельных приемов и способов для целей научного исследования конкретных объектов финансового мониторинга Владеет: -навыками проведения научного исследования по отдельным объектам финмониторинга
ПК-3	способность проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой	Знает: -способы сбора и обработки информации о в рамках финмониторинга отдельных объектов. Умеет: -обосновывать применение отдельных приемов и способов для целей научного исследования конкретных объектов финмониторинга Владеет: -навыками проведения научного исследования по отдельным объектам финмониторинга
ПК-4	способность представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада	Знает: -порядок систематизации, обобщения и оформления результатов научных исследований в области финмониторинга Умеет: -обобщать результаты научных исследований в форме различных научных продуктов Владеет: -навыками составления, написания, публикации научных результатов по теме научного исследования по отдельным объектам финансового мониторинга

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 2 зачетных единиц, 72 академических часов

4.2. Структура дисциплины

Очная

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Неделя	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Формы текущего (промежуточного) контроля
				Лек	Прак	Лаб	КРС	СРС	
Модуль 1. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма									
1	Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	А	1-3	2	2	-	-	10	Контрольный опрос, тестирование, доклады.
2	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	А	4-6	-	4	-	-	10	Контрольный опрос, тестирование, доклады
	Итого по модулю 1	А	1-6	2	6	-	-	20	36 контрольная работа
Модуль 2. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование									
3	Государственное регулирование финансового мониторинга	А	7-9	2	2	-	-	8	Контрольный опрос, тест, доклады, ситуации
4	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	А	10	-	2	-	-	8	Контрольный опрос, тест, доклады, ситуации
5	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере	А	11-13	2	2	-	-	8	Контрольный опрос, тест, доклады, разбор ситуаций
6	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности	А	14-15	-	2	-	-	8	Контрольный опрос, тест, доклады, ситуации
	Итого по модулю 2	А	11-15	2	4	-	-	32	Контрольная работа
	ВСЕГО	А	1-15	6	14	-	-	52	Зачет (72)

Очно-заочная

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Неделя	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Формы текущего (промежуточного) контроля
				Лек	Прак	Лаб	КРС	СРС	
Модуль 1. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма									
1	Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	А	1-3	2	2	-	-	19	Контрольный опрос, тестирование, доклады.
2	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	А	4-6	-	2	-	-	19	Контрольный опрос, тестирование, доклады
	Итого по модулю 1	А	1-6	2	4	-	-	38	36 контрольная работа
Модуль 2. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование									
3	Государственное регулирование финансового мониторинга	А	7-9	2	1	-	-	10	Контрольный опрос, тест, доклады, ситуации
4	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	А	10	-	1	-	-	18	Контрольный опрос, тест, доклады, ситуации
5	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере	А	11-13	2	1	-	-	18	Контрольный опрос, тест, доклады, разбор ситуаций
6	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности	А	14-15	-	1	-	-	10	Контрольный опрос, тест, доклады, ситуации
	Итого по модулю 2	А	11-15	2	4	-	-	56	Контрольная работа
	ВСЕГО	А	1-15	6	8	-	-	94	Зачет (108)

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1 Содержание лекционных занятий по дисциплине

Модуль 1. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

ТЕМА 1. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма». Методы и способы отмывания денег. Самолегализация и профессиональные легализаторы. Трехфазовая модель отмывания денег. Криминализация операций с наличными денежными средствами. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью. Макроэкономические последствия отмывания денег. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма. Связь отмывания денег и финансирования терроризма. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.

ТЕМА 2. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга

Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

Модуль 2. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование.

ТЕМА 3. Государственное регулирование финансового мониторинга

Формирование национальной системы ПОД/ФТ. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности. Саморегулируемые организации и их роль. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

ТЕМА 4. Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Правовые основы системы ПОД/ФТ. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.

Модуль 3. Организации финансового мониторинга

ТЕМА 5. Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере.

Государственное регулирование в банковской сфере. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России.

ТЕМА 6. Организация мониторинга в прочих сферах деятельности

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления. Использование сложных критериев отнесения операций. Использование информационных писем Росфинмониторинга.

Государственное регулирование на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Особенности мониторинга в почтовой деятельности.

4.3.2 Содержание практических занятий по дисциплине

Модуль 1. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

ТЕМА 1. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

Цель занятия: выяснение сущности основных категорий дисциплины

План занятия:

1. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма».
2. Методы и способы отмывания денег.
3. Макроэкономические последствия отмывания денег
4. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Литература: 1-6

ТЕМА 2. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга

Цель занятия: выяснение сущности основных категорий дисциплины и их правовой оценки

План занятия:

1. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
3. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга
3. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

Литература: 1-6

Модуль 2. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование.

ТЕМА 3. Государственное регулирование финансового мониторинга

Цель занятия: выяснение сущности финансового мониторинга и системы государственного регулирования ее

План занятия:

1. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
2. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.

3. Саморегулируемые организации и их роль.

Литература: 1-6

ТЕМА 4. Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Цель занятия: изучение приемов и способов борьбы с отмыванием денег

План занятия:

1. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
2. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
3. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
4. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.

Литература: 1-6

Модуль 3. Организации финансового мониторинга

ТЕМА 5. Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере

Цель занятия: выяснение особенностей организации финансового мониторинга в банковском секторе

План занятия:

1. Государственное регулирование в банковской сфере.
2. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях.
3. Финансовый мониторинг Банка России.

Литература: 1-6

ТЕМА 6. Организация мониторинга в прочих сферах деятельности

Цель занятия: выяснение особенностей организации финансового мониторинга в других сферах экономики

План занятия:

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
2. Государственное регулирование на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.
3. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
4. Особенности мониторинга в почтовой деятельности.

Литература: 1-6

5. Образовательные технологии

В учебном процессе при изучении дисциплины используются следующие активные и интерактивные формы проведения занятий:

- лекционные занятия с использованием презентаций, мультимедийных технологий;

- практические занятия: разбор конкретных практических ситуаций, составление оборотных ведомостей и бухгалтерских балансов (статических и динамических);

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах по дисциплине, составляет не менее 20% аудиторных занятий.

В процессе освоения программы курса используются различные интерактивные методы и формы обучения, направленные на формирование у студентов умения четко и конкретно определять и излагать проблемы формирования учетной политики экономического субъекта, способности обобщать и формулировать свои выводы, обосновывать и отстаивать свою точку зрения.

Для достижения этих целей студенты должны регулярно посещать занятия, изучать литературные источники, готовить научные доклады, их представлять, слушать и отвечать на поставленные вопросы. В целях выработки компетенций для работы в коллективе будут организованы и проведены деловые и ролевые игры, позволяющие изучить функции учетных служб по формированию бухгалтерской отчетности и выработать свои навыки работы в коллективе. В целях приближения занятий к практическим ситуациям будут проведены выездные занятия на различных предприятиях, где хорошо поставлен бухгалтерский учет.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов направлена на решение следующих задач:

- расширение и закрепление знаний, полученных на лекционных, семинарских, практических занятиях;
 - освоение части учебной программы, по которой не предусмотрены аудиторские занятия;
 - выработка у студентов интереса к самостоятельному поиску и решению проблемных вопросов и задач;
 - развитие навыков работы с дополнительными литературными источниками;
 - привлечение студентов к научно-исследовательской работе;
- Самостоятельная работа проводится в следующей форме:
- проработка лекционного материала, литературных источников;
 - подготовка доклада;
 - решение тестовых заданий;
 - подготовка научной статьи, тезисов докладов и выступление на научных конференциях, заседаниях научного студенческого кружка;
 - решение практических ситуаций.

Вопросы (темы) учебной программы, подлежащие изучению самостоятельно:

1. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
2. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
3. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
4. Саморегулируемые организации и их роль.
5. История развития системы ПОД/ФТ.
6. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
7. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
8. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
9. Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения.
10. Формы надзора и виды проверок Росфинмониторинга.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
------------------------	--	--	---------------------------

И			
ПК-1	<p>способность обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований</p>	<p>Знает: -основные теории и методологические принципы современного финансового мониторинга; Умеет: -обобщать и критически оценивать результаты научных исследований в сфере финмониторинга Владеет: - навыками подготовки научной информации, составлять планы и программы научных исследований в сфере финмониторинга</p>	<p>Тестирование, опрос, разбор практических ситуаций</p>
ПК-2	<p>способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования</p>	<p>Знает: -способы сбора и обработки информации об организации системы финансового мониторинга. Умеет: -обосновывать применение отдельных приемов и способов для целей научного исследования конкретных объектов финансового мониторинга. Владеет: -навыками проведения научного исследования по отдельным объектам финмониторинга</p>	<p>Устный опрос, тестирование, доклад, разбор практических ситуаций</p>
ПК-3	<p>способность проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой</p>	<p>Знает: -способы сбора и обработки информации о в рамках финмониторинга отдельных объектов. Умеет: -обосновывать применение отдельных приемов и способов для целей научного исследования конкретных объектов финмониторинга Владеет: -навыками проведения научного исследования по отдельным объектам финмониторинга</p>	<p>Тестирование, опрос, разбор практических ситуаций</p>
ПК-4	<p>способность представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада</p>	<p>Знает: -порядок систематизации, обобщения и оформления результатов научных исследований в области финмониторинга Умеет: -обобщать результаты научных исследований в форме различных научных продуктов Владеет: -навыками составления, написания,</p>	<p>Устный опрос, тестирование, доклад, разбор практических ситуаций</p>

		публикации научных результатов по теме научного исследования по отдельным объектам финансового мониторинга	
--	--	--	--

7.2. Типовые контрольные задания

На практических занятиях студенты обсуждают основные теоретические вопросы рассматриваемого курса. Для обсуждения предусмотрены контрольные вопросы. Кроме того, студенты по основным проблемным вопросам подготавливают рефераты и выступают с докладами.

Примерная тематика рефератов (докладов):

Модуль 1. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

1. Сущность отмывания преступных доходов и финансирование терроризма.
2. Понятие и стадии финансирования терроризма.
3. Методы и способы отмывания денег.
4. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
5. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
6. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
7. Рекомендации ФАТФ.
8. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
9. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
10. Принципы финансового мониторинга.
11. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
12. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.

Модуль 2. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование.

1. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
2. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.
3. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
4. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
5. Саморегулируемые организации и их роль.
6. История развития системы ПОД/ФТ.
7. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу
8. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
9. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
10. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления.
11. Правовые основы системы ПОД/ФТ.

12. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.

Модуль 3. Организации финансового мониторинга

1. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
2. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.
3. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
4. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.
5. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
6. Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения.
7. Формы надзора и виды проверок Росфинмониторинга.
8. Права проверяющего государственного органа.
9. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
10. Виды ответственности за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).

На практических занятиях студенты закрепляют теоретические знания путем получения навыков составления и анализа бухгалтерского баланса. В этих целях решается сквозная задача по формированию бухгалтерского баланса как основного источника информации для анализа финансового состояния и платежеспособности предприятия. Кроме того, на практических занятиях студенты решают тестовые задания.

Примерные тестовые задания для оценки уровня освоения материала

1. *Что является характерной чертой отмывания денег?*
 - Криминальное происхождение капитала
 - Высокий доход
 - Преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
 - Обналичивание денежных средств
2. *С точки зрения Федерального Закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация преступных доходов – это:*
 - Операции по обналичиванию денежных средств
 - Совершение операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности
 - Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации.
3. *Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?*
 - 1960-е годы
 - 1970-е годы
 - 1990-е годы
 - После 11 сентября 2001 года.

4. Какой документ заложил основу для международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и ставший первым международным правовым актом в борьбе с отмыванием преступных денег?

- Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, 1988 г.
- Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.;
- Меридская конвенция против коррупции 2003 г.

5. Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы?

- Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.;
- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.;
- Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.;
- 40+9 рекомендаций ФАТФ

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет)

1. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма».
2. Методы и способы отмывания денег. Самолегализация и профессиональные легализаторы. Трехфазовая модель отмывания денег. Криминализация операций с наличными денежными средствами.
3. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
4. Макроэкономические последствия отмывания денег. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.
5. Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма. Связь отмывания денег и финансирования терроризма. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.
6. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.
7. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
8. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
9. Принципы финансового мониторинга.
10. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
11. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
12. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
13. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
14. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
15. Саморегулируемые организации и их роль.

16. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу
17. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
18. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
19. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления. Использование сложных критериев отнесения операций. Использование информационных писем Росфинмониторинга.
20. Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
21. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
22. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
23. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
24. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.
25. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
26. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.
27. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций. Практические примеры необычных сделок
28. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
29. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
30. Отчеты о типологиях ФАТФ, отчеты о типологиях, подготовленные в Российской Федерации.
31. Квалификационные требования к специальному должностному лицу
32. Права и обязанности специального должностного лица.
33. Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения.
34. Формы надзора и виды проверок Росфинмониторинга.
35. Объекты проверки.
36. Права проверяющего государственного органа.
37. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
38. Виды ответственности за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).
39. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о ПОД/ФТ.
40. Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения.
41. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа .
42. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний,

умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 50,0% и промежуточного контроля – 50,0%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов,
- участие на практических занятиях - 90 баллов,
- выполнение домашних (аудиторных) контрольных работ - 100 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине - зачет

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Магомедова, М.М. Государственный финансовый мониторинг в условиях усиления финансовой глобализации / Магомедова, Мадина Маликовна, М. З. Закариева ; Минобрнауки России, Дагест. гос. ун-т. - Махачкала : Изд-во ДГУ, 2014. (НБ ДГУ)

2. Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках [Электронный ресурс] : учебное пособие / П.В. Ревенков [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЦИПСИР, 2012. — 280 с. — 978-5-406-02164-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10532.html> (23.06.2018).

3. Горюкова, О.В. Основы финансового мониторинга в кредитных организациях : учебное пособие / О.В. Горюкова. - Москва : Директ-Медиа, 2014. - 212 с. - ISBN 978-5-4458-5299-5 ; То же [Электронный ресурс]. -

: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=223162> (дата обращения 23.06.2018).

б) дополнительная литература:

4. Грачева, Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля / Е. Ю. Грачева. - М. : Юриспруденция, 2000. - 192 с. - Библиогр.: с. 189-190. - ISBN 5-8401-0049-8 Местонахождение: (НБ ДГУ)

5. Грачёва, Елена Юрьевна. Финансовый контроль : учеб. пособие / Грачёва, Елена Юрьевна ; Г.П.Толстопятенко, Е.А.Рыжова. - М. : Камерон, 2004. - 270 с. ; 21 см. - Библиогр.: с.262-264. - ISBN 5-9594-0008-1 : (НБ ДГУ)

6. Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт) : монография / . - Москва : Российская академия правосудия, 2010. - 344 с. - ISBN 978-5-93916-220-3 ; То же [Электронный ресурс]. -

: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=140658> (дата обращения 23.06.2018).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156037/

2. [Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.](#) (утверждено приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, с последними изменениями от 24.12.2010 № 186н) [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/

3. Положения по бухгалтерскому учету. [Электронный ресурс]. URL: <http://minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting/legislation/positions/>

4. Сайт Института профессиональных бухгалтеров России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ipbr.ru> .

5. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/>

6. Информационно-аналитическое портал, содержащий аналитические и правовые материалы по различным аспектам бухучета и налогообложения. Действующие форумы по проблемам бухучета. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.buhgalteria.ru> .

7. Сайт журнала "Главбух". [Электронный ресурс]. URL: <http://www.glavbukh.ru/> .

8. Сайт "Начинающий бухгалтер: все о бухгалтерском учете, налогах и налогообложении". [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nachbuh.ru/> .

9. Бухгалтерский учет. Налогообложение. Аудит. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.audit-it.ru/articles/account/assets/a22/> .

10. Сайт журнала "МСФО" [Электронный ресурс]. URL: <http://www.msfo-mag.ru/> .

11. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru>.

12. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> .

13. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – г. Махачкала. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/>.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студенты обязаны прослушать курс лекций и выполнить все практические задания, выносимые на практические занятия.

Некоторые материалы курса, не рассматриваемые на лекционных и практических занятиях, студенты должны освоить также самостоятельно. В процессе самостоятельной работы студенты выполняют рефераты, готовят научные статьи и тезисы, выступают с докладами как на занятиях, так и на заседаниях научного кружка. В отведенное для самостоятельной и индивидуальной работы время рефераты заслушиваются и оцениваются по установленной рейтинговой балльной системе. Наиболее качественно выполненные рефераты могут быть рекомендованы для заслушивания на кафедральном научном студенческом кружке, на научно-практических конференциях, а также для публикации в научных журналах.

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

В процессе преподавания дисциплины предполагается использование современных технологий визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), использование ресурсов электронной информационно-образовательной среды университета, в том числе учебного курса, размещенного на платформе Moodle ДГУ <http://moodle.dgu.ru/> а также материалов, размещенных на образовательном блоге преподавателя.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc (Microsoft Office Word; Microsoft Office Excel; Microsoft Office PowerPoint, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для проведения занятий по дисциплине необходимы учебные аудитории для

проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа должны быть оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для показа презентаций.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.