

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Экономический факультет

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**«ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ»**  
Кафедра бухгалтерского учета экономического факультета

Образовательная программа  
**38.04.01 – Экономика**

Профиль подготовки  
**«Учет, анализ и аудит»**

Уровень высшего образования  
**Магистратура**

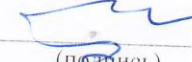
Форма обучения  
**Очная, очно-заочная**

Статус дисциплины:  
**входит в часть ОПОП, формируемую участниками  
образовательных отношений**

Рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг» составлена в 2022 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, от «11» августа 2020г. № 939.

Разработчик: кафедра бухгалтерского учета, Шахбанов Р.Б., д.э.н,  
профессор 


Рабочая программа дисциплины одобрена:  
на заседании кафедры бухгалтерского учета от « 22 » 02 2022 г., протокол № 6

Зав. кафедрой  Шахбанов Р.Б.  
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета от  
« 3 » 03 2022 г., протокол № 7.

Председатель  Сулейманова Д.А.  
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением  
« 28 » 03 2022г.

Начальник УМУ  Гасангаджиева А.Г.  
(подпись)

## СОДЕРЖАНИЕ

Аннотация рабочая программы дисциплины .....	4
1. Цели освоения дисциплины .....	4
2. Место дисциплины в структуре ОПОП .....	4
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.....	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины .....	6
5. Образовательные технологии .....	14
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы магистров.....	15
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.....	15
8. Перечень основной и дополнительной литературы .....	20
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	22
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	22
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем. ....	22
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	22

### Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина Б1.В.01.06 «Финансовый мониторинг входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений, программы магистратуры по направлению 38.04.01 «Экономика», направленности (профиля) «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 -2.

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, теста и решения практических ситуаций, выполнение рефератов и промежуточный контроль в форме экзамена.

Объем дисциплины 3 зачетные единицы, в том числе в академических часах по видам учебных занятий

#### Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференциро- ванный зачет, экзамен)
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
		всего	Лекц ии	Лаборат орные занятия	Практич еские занятия	КСР	консульт ации		
3	108	36	18		18			72	зачет

#### Очно-заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференциро- ванный зачет, экзамен)
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
		всего	Лекц ии	Лаборат орные занятия	Практич еские занятия	КСР	консульт ации		
3	108	24	10		14			84	экзамен

### 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.

Также ставится цель воспитания у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде.

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 ООП магистратуры

Дисциплина Б1.В.ДВ.1.1 «Финансовый мониторинг» входит в состав вариативной части ( дисциплина по выбору) 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:

- нормативное регулирование бухгалтерского учета;
- основы финансового учета.

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

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-2. Способен готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микроуровне	ПК-2 И.1. формирует аналитическую информацию на основе анализа бухгалтерской финансовой отчетности	Знает: -основные принципы формирования бухгалтерской отчетности, методы экономического анализа баланса и приложений; Умеет: -анализировать экономическую информацию, отраженную в бухгалтерских балансах и приложениях; Владеет: - навыками подготовки аналитической	опрос, решение практических ситуаций, тестирование

		информации, отражаемой в бухгалтерском балансе и приложениях	
	ПК-2.И.2. Способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	Знает: -принципы, методы и способы экономического анализа и оценки финансового состояния; Умеет: -составлять аналитические балансы для целей расчета аналитических показателей; Владеет: -навыками проведения анализа и формирования аналитических оценок деятельности экономического субъекта	опрос, решение практических ситуаций, тестирование

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 академических часов

4.2. Структура дисциплины

4.2.1 Структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Формы текущего контроля и промежуточной аттестации
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	КРС	СРС	
	Модуль 1. Экономические и правовые основы международного противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма							
1	Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма		2	2			12	Контрольный опрос, тестирование, доклады.
2	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга		2	4			14	Контрольный опрос, тестирование, доклады
	Итого по модулю 1		4	6			26	36
	Модуль 2. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование							
3	Государственное регулирование финансового		2	2			6	Контрольный опрос,

	мониторинга							тест, доклады, ситуации
4	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма		2	2			6	Контрольн ый опрос, тест, доклады, ситуации
5	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере		2	2			6	Контрольн ый опрос, тест, доклады, разбор ситуаций
6	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности		-	2			4	Контрольн ый опрос, тест, доклады, ситуации
	Итого по модулю 2		6	8			22	Контрольна я работа
	модуль 3 подготовка к промежуточной аттестации						36	
	ВСЕГО		10	14			84	108

#### 4.2.2 Структура дисциплины по очно-заочной форме обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семес тр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Формы текущего контроля и промежуточной аттестации
			Лекции	Практич еские занятия	Лаборато рные работы	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		2	2			12	Контрольн ый опрос, тестирован ие, доклады.
2	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга		2	4			14	Контрольн ый опрос, тестировани е, доклады
	Итого по модулю 1		4	6			26	36
	Модуль 2. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование							
3	Государственное регулирование финансового мониторинга		2	2			6	Контрольн ый опрос, тест, доклады,

								ситуации
4	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма		2	2			6	Контрольный опрос, тест, доклады, ситуации
5	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере		2	2			6	Контрольный опрос, тест, доклады, разбор ситуаций
6	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности		-	2			4	Контрольный опрос, тест, доклады, ситуации
	Итого по модулю 2		6	8			22	Контрольная работа
	ВСЕГО		18	18			72	108

#### 4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

##### **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.

#### **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.

### **4.4 Темы и вопросы практических занятий**

#### **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. Горбунова О.Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. – М., 2003.

2. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. – М.: Юриспруденция. 2000

3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

4. Справочная правовая система ГАРАНТ: Режим доступа: <http://www.garant.ru/iv/>  
– Консультант Плюс: Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_160060/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160060/)

5. Университетская библиотека онлайн: Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

6. Электронный образовательный ресурс сервера ДГУ (курс лекций, контрольно-измерительные материалы, размещенные на платформе Moodle): Режим доступа: [edu.dgu.ru](http://edu.dgu.ru)

**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. Горбунова О.Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. – М., 2003.

2. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. – М.: Юриспруденция. 2000

3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3. Постановление Правительства Российской Федерации №6 от 8 января 2003 года «О порядке утверждения Правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

4. Постановление Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 года №82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг».

5. Приказ Росфинмониторинга №245 от 5 октября 2009 года «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. Приказ Росфинмониторинга №203 от 3 августа 2010 года «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ».

7. Справочная правовая система ГАРАНТ: Режим доступа: <http://www.garant.ru/iv/>  
– Консультант Плюс: Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_160060/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160060/)

8. Университетская библиотека онлайн: Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

9. Электронный образовательный ресурс сервера ДГУ (курс лекций, контрольно-измерительные материалы, размещенные на платформе Moodle): Режим доступа: edu.dgu.ru

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

### **ТЕМА 3. Государственное регулирование финансового мониторинга**

**Цель занятия:** выяснение сущности финансового мониторинга и системы госрегулирования 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. *Грачева Е.Ю., Хорина Л.Я.* Государственный финансовый контроль: Курс лекций. М.: Проспект; ТК Велби, 2005.
2. Постановление Правительства Российской Федерации №6 от 8 января 2003 года «О порядке утверждения Правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».
3. Постановление Правительства Российской Федерации №715 от 5 декабря 2005 года «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ».
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 года №27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 8 января 2003 года №28 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы».
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 года №82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг».
7. Постановление Правительства Российской Федерации от 14 июня 2002г. №425 «Об утверждении положения о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления».
8. Распоряжение Правительства Российской Федерации №967-р от 10 июня 2010 года «Рекомендации по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ».
9. Приказ Росфинмониторинга №245 от 5 октября 2009 года «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10. Приказ Росфинмониторинга №203 от 3 августа 2010 года «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ».

11.Справочная правовая система ГАРАНТ: Режим доступа: <http://www.garant.ru/iv/>

– Консультант Плюс: Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_160060/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160060/)

12. Университетская библиотека онлайн: Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

13. Электронный образовательный ресурс сервера ДГУ (курс лекций, контрольно-измерительные материалы, размещенные на платформе Moodle): Режим доступа: [edu.dgu.ru](http://edu.dgu.ru)

#### **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.Грачева Е.Ю., Хорина Л.Я. Государственный финансовый контроль: Курс лекций. М.:Проспект; ТК Велби, 2005.

2. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право России. – М., Юристъ, 2004

3. Распоряжение Правительства Российской Федерации №967-р от 10 июня 2010 года «Рекомендации по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ».

4. Приказ Росфинмониторинга №245 от 5 октября 2009 года «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5. Приказ Росфинмониторинга №203 от 3 августа 2010 года «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ».

6. Приказ Генерального прокурора Российской Федерации от 19.01.2010 № 11 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. Приказ Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок"

8. Приказ Минфина Российской Федерации от 13.11.2007 № 108н "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)".

9.Справочная правовая система ГАРАНТ: Режим доступа: <http://www.garant.ru/iv/>

– Консультант Плюс: Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_)

LAW\_160060/

10. Университетская библиотека онлайн: Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

11. Электронный образовательный ресурс сервера ДГУ (курс лекций, контрольно-измерительные материалы, размещенные на платформе Moodle): Режим доступа: [edu.dgu.ru](http://edu.dgu.ru)

### **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. *Грачева Е.Ю., Хорина Л.Я.* Государственный финансовый контроль: Курс лекций. М.: Проспект; ТК Велби, 2005.

2. *Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д.* Финансовое право России. – М., Юристъ, 2004

3. Положение ЦБ РФ № 321-П от 29 августа 2008 года «О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4. Положение ЦБ РФ № 262-П от 19 августа 2004 года «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ».

5. Указание ЦБ РФ № 1485-У от 9 августа 2004 года «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

6. Указание ЦБ РФ № 1486-У от 9 августа 2004 года «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления в кредитных организациях».

7. Письмо Банка России от 13.06.2005 № 98-Т «О методических рекомендациях по применению Инструкции Банка России от 31.03.1997 № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия при нарушениях кредитными организациями нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8. Письмо ЦБ РФ № 99-Т от 13 июля 2005 года «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ».

9. Справочная правовая система ГАРАНТ: Режим доступа: <http://www.garant.ru/iv/>

– Консультант Плюс: Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_160060/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160060/)

10. Университетская библиотека онлайн: Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

11. Электронный образовательный ресурс сервера ДГУ (курс лекций, контрольно-измерительные материалы, размещенные на платформе Moodle): Режим доступа: [edu.dgu.ru](http://edu.dgu.ru)

### **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. Грачева Е.Ю., Хорина Л.Я. Государственный финансовый контроль: Курс лекций. М.: Проспект; ТК Велби, 2005.

2. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право России. – М., Юристь, 2004

3. Приказ Генерального прокурора Российской Федерации от 19.01.2010 № 11 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4. Приказ Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок"

5. Приказ Минфина Российской Федерации от 13.11.2007 № 108н "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)".

6. Положение ЦБ РФ № 321-П от 29 августа 2008 года «О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. Положение ЦБ РФ №262-П от 19 августа 2004 года «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ».

8. Указание ЦБ РФ №1485-У от 9 августа 2004 года «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

9. Указание ЦБ РФ №1486-У от 9 августа 2004 года «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления в кредитных организациях».

10. Письмо Банка России от 13.06.2005 № 98-Т «О методических рекомендациях по применению Инструкции Банка России от 31.03.1997 № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия при нарушениях кредитными организациями нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11. Письмо ЦБ РФ №99-Т от 13 июля 2005 года «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ».

12. Справочная правовая система ГАРАНТ: Режим доступа: <http://www.garant.ru/iv/>  
– Консультант Плюс: Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_160060/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160060/)

13. Университетская библиотека онлайн: Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

14. Электронный образовательный ресурс сервера ДГУ (курс лекций, контрольно-измерительные материалы, размещенные на платформе Moodle): Режим доступа: [edu.dgu.ru](http://edu.dgu.ru)

#### **5. Образовательные технологии**

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

- лекционные занятия с использованием презентаций, мультимедийных технологий;

- семинарские занятия в форме: фронтальный опрос, тестирование, подготовка и защита доклада;

- 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.

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

**Информационная функция** лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

**Мотивационная функция** должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

**Воспитательная функция** ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

**Обучающая функция** реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

## **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 аудиторные 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. Типовые контрольные задания*

На семинарских 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):***

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.
13. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
14. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.
15. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
16. 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.
17. Саморегулируемые организации и их роль.
18. История развития системы ПОД/ФТ.



19. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу
20. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
21. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
22. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления.
23. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
24. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
25. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
26. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.
27. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
28. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.
29. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
30. Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения.
31. Формы надзора и виды проверок Росфинмониторинга.
32. Права проверяющего государственного органа.
33. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
34. 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 текущего и промежуточного контроля.***

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 промежуточной аттестации:***

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.

7.2. 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 – 70,0% и промежуточного контроля – 30,0%.

#### Система рейтинговой оценки ( по 100 балльной системе).

Формы, виды Деятельности	Оценочная единица	Количество баллов
1. Текущая работа	Занятие, 2 часа	100
- посещение занятий	1 час	10
- участие на семинарах (практических) занятиях( опрос, письменная работа)	2 часа	до 50
- тестирование	1 тест	3
- выполнение домашней работы	1 задание	до 20
- реферат	1 работа	30
- индивидуальная задача, для самостоятельного решения	1 задание	20
- наука	Тезис с докладом – 20-40 Статья – 30-50	20-50
- доклад на студенческом научном кружке	1 доклад	30
2. Промежуточный контроль, в том числе:		100
- устный опрос	1 вопрос	до 30
- письменная работа	1 вопрос	до 30
- тестирование	1 тест	до 20

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

##### а) Интернет-адрес сайта.

1. <http://econom.dgu.ru/>

2. <https://nsportal.ru/shakhbanov-ramazan-bakhmudovick>

##### б) основная литература

1. Горбунова О.Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России. – М., 2003. – 345 с.

2. Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля. – М.: Юриспруденция. 2000. – 289 с.

3. Грачева Е.Ю., Хорина Л.Я. Государственный финансовый контроль: Курс лекций. М.: Проспект; ТК Велби, 2005. – 435 с.
4. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право России. – М., Юристъ, 2004. – 324 с.

**в) дополнительная литература:**

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
2. Постановление Правительства № 245 от 17 апреля 2002 года «Об утверждении положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом».
3. Постановление Правительства Российской Федерации №6 от 8 января 2003 года «О порядке утверждения Правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».
4. Постановление Правительства Российской Федерации №715 от 5 декабря 2005 года «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ».
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 года №27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 8 января 2003 года №28 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы».
7. Постановление Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 года №82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг».
8. Постановление Правительства Российской Федерации от 14 июня 2002г. №425 «Об утверждении положения о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления».
10. Распоряжение Правительства Российской Федерации №967-р от 10 июня 2010 года «Рекомендации по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ».
11. Приказ Росфинмониторинга №245 от 5 октября 2009 года «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
12. Приказ Росфинмониторинга №203 от 3 августа 2010 года «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ».
13. Приказ Генерального прокурора Российской Федерации от 19.01.2010 № 11 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов о противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

14. Приказ Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок"

15. Приказ Минфина Российской Федерации от 13.11.2007 № 108н "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)".

16. Положение ЦБ РФ № 321-П от 29 августа 2008 года «О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

17. Положение ЦБ РФ №262-П от 19 августа 2004 года «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ».

18. Указание ЦБ РФ №1485-У от 9 августа 2004 года «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

19. Указание ЦБ РФ №1486-У от 9 августа 2004 года «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления в кредитных организациях».

20. Письмо Банка России от 13.06.2005 № 98-Т «О методических рекомендациях по применению Инструкции Банка России от 31.03.1997 № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия при нарушениях кредитными организациями нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

21. Письмо ЦБ РФ №99-Т от 13 июля 2005 года «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ».

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

1.Справочная правовая система ГАРАНТ: Режим доступа: <http://www.garant.ru/iv/>

– Консультант Плюс: Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_160060/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_160060/)

2. Университетская библиотека онлайн: Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

3. Электронный образовательный ресурс сервера ДГУ (курс лекций, контрольно-измерительные материалы, размещенные на платформе Moodle): Режим доступа: [edu.dgu.ru](http://edu.dgu.ru)

1. <http://www.ipbr.org/>

2. <http://buh.ru/>

3. [www.gks.ru](http://www.gks.ru;);

4. Минфин.ру

5. 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>.

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

7. 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.**

При изучении данного курса студенты должны обращаться к информационно-правовой справочной системе Гарант, Консультант плюс и др. официальным сайтам Минфина РФ, Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России и другим информационным ресурсам.

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

Лекционный зал, кабинет семинарских практических занятий, оборудованный оргтехникой, отчетными бухгалтерскими документами и другими методическими материалами.