

Автономная некоммерческая организация высшего образования

«Российский новый университет» (АНО ВО «РосНОУ»)

Сертификат: 76D28300B9AFE6B044B0868E3F909653

Владелец: "АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»"; АН

Действителен: с 02.03.2023 по 02.06.2024

Таганрогский филиал



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

(наименование учебной дисциплины)

Уровень образовательной программы бакалавриат

Код и направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль(и) Финансы и кредит

Форма обучения очно-заочная

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании
кафедры экономики, финансов и менеджмента
Таганрогского филиала АНО ВО «РосНОУ» «18» января
2023, протокол №5

Таганрог

2023 г.

1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная дисциплина «Финансовый мониторинг» изучается обучающимися, осваивающими профиль «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от 12.08.2020 г. № 954.

Цель дисциплины «Финансовый мониторинг» является усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Задачи:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;

- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;

- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.

Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению деятельности в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина Финансовый мониторинг относится к формируемой участниками образовательных отношений и изучается на 4 курсе.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Изучению данной учебной дисциплины по очной-заочной форме предшествует освоение следующих учебных дисциплин: Деньги, кредит, банки, Методы диагностики рынка финансовых услуг, Корпоративные финансы.

Параллельно с учебной дисциплиной «Финансовый мониторинг» изучаются дисциплины: Финансовая среда и финансовые риски, Банковский менеджмент и маркетинг.

2.2. Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Результаты освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» являются базой для прохождения обучающимися производственной практики: технологическая (проектно-технологическая) и преддипломной, а также для изучения учебных дисциплин: Организация деятельности коммерческих банков, Оценка эффективности инвестиционного портфеля

Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств обеспечивается чтением лекций, проведением семинарских занятий, содержание которых разработано на основе результатов научных исследований, проводимых Университетом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной

деятельности выпускников и потребностей работодателей.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины обучающийся по программе бакалавриата должен овладеть:

- Способен проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента (ПК-8)

Планируемые результаты обучения по дисциплине

| Формируемая компетенция | Планируемые результаты обучения | Код результата обучения |
|--|--|-------------------------|
| Способен проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента (ПК-8) | <u>Знать:</u> | |
| | основные теоретические положения и ключевые понятия в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | ПК-8-31 |
| | правовые основы и особенности регулирования и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | ПК-8-32 |
| | методы мониторинга информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение клиента с учетом реалий теневых экономических процессов | ПК-8-33 |
| | особенности реализации системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом | ПК-8-34 |
| | методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными | ПК-8-35 |
| | методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами, применяемые при организации зарубежных систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | ПК-8-36 |
| | <u>Уметь:</u> | |
| использовать основные теоретические положения и ключевые понятия в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | ПК-8-У1 | |

| | |
|---|---------|
| применять на практике правовые основы организации деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | ПК-8-У2 |
| проводить мониторинг информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение клиента с учетом реалий теневых экономических процессов | ПК-8-У3 |
| производить информационно-аналитическую работу с учетом особенностей реализации системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом | ПК-8-У4 |
| применять методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами | ПК-8-У5 |
| применять методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами, применяемые при организации зарубежных систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | ПК-8-У6 |
| <u>Владеть:</u> | |
| навыками применения основных теоретических положений и ключевых понятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | ПК-8-В1 |
| навыками применения на практике правовых основ организации деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | ПК-8-В2 |
| навыками проведения мониторинга информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение клиента с учетом реалий теневых экономических процессов | ПК-8-В3 |
| навыками проведения информационно-аналитической работы с учетом особенностей реализации системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом | ПК-8-В4 |
| навыками применения методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами | ПК-8-В5 |

| | | |
|--|--|---------|
| | навыками применения методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами, применяемые при организации зарубежных систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | ПК-8-В6 |
|--|--|---------|

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы (108 часа).

| № | Семестр | Общая трудоемкость | | В том числе контактная работа с преподавателем | | | | | Контроль | Сам. работа | Форма промежуточной аттестации |
|---|---------|--------------------|---------|--|----|-----|-----|-----|----------|-------------|--------------------------------|
| | | В з.е. | В часах | всего | Л | Сем | КоР | З | | | |
| 1 | 8 | 3 | 108 | 26 | 12 | 12 | 1,7 | 0,3 | | 82 | Зачет |

Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий очно-заочная форма обучения

| № | Наименование разделов, тем учебных занятий | Всего часов | Контактная работа с преподавателем | | | | | Сам. раб. | Формируемые результаты обучения |
|---|--|-------------|------------------------------------|---|-----|-----|---|-----------|---------------------------------|
| | | | Всего | Л | Сем | КоР | З | | |
| Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) | | | | | | | | | |
| 1. | Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) | 20 | 4 | 2 | 2 | | | 16 | |
| Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне | | | | | | | | | |
| 2. | Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне. | 20 | 4 | 2 | 2 | | | 16 | |
| Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ | | | | | | | | | |
| 3. | Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ. | 20 | 4 | 2 | 2 | | | 16 | |

| Российская система ПОД/ФТ | | | | | | | | | |
|---|--|----|---|---|---|-----|-----|----|--|
| 4. | Российская система ПОД/ФТ. | 20 | 4 | 2 | 2 | | | 16 | |
| Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ | | | | | | | | | |
| 5. | Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. | 26 | 8 | 4 | 4 | | | 18 | |
| Промежуточная аттестация (зачет) | | | | | | | | | |
| 6. | Промежуточная аттестация (зачет) | 2 | 2 | | | 1,7 | 0,3 | | |

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) .

Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. Формирование международной системы ПОД/ФТ. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ. Группа Эгмонт.

Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне. .

Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ). Документы Базельского комитета по банковскому надзору. Вольфсбергские принципы.

Тема 3. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ. .

Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.

Тема 4. Российская система ПОД/ФТ. .

Национальная система ПОД/ФТ. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. Правовые основы российской системы ПОД/ФТ. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Тема 5. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. .

Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Организация системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Представление информации об операциях подлежащих контролю и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.

Тема 6. Промежуточная аттестация (зачет) .

1.Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным

и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики.

2. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов.

3. Сущность понятия и стадии процесса отмыывания денег.

4. Общественная опасность легализации (отмыывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

6. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

7. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности.

8. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.

9. Международный опыт создания органов финансовой разведки.

10. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ

11. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России

12. Исторические корни проблемы легализации (отмыывания) преступных денег в России

13. Правовые основы российской системы ПОД/ФТ.

14. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

15. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.

16. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами.

17. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ

18. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

19. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.

20. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

21. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга.

22. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках.

23. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ.

24. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

25. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

26. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок.

27. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмыывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

28. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

29. Возможности использования новейших информационных технологий в отмыывании денег.

30. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ.

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

32. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база институциональная структура.

33. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

34. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база и институциональная структура.

35. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

36. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база и

институциональная структура

37. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: механизмы

38. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура

39. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

40. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

Планы семинарских занятий

Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). .

Время - 2 час.

Основные вопросы:

Вопросы к занятиям:

1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
2. Объективные основы создания и развития международной и национальных систем ПОД/ФТ.
3. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
4. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.
5. История создания и развития FATF.
6. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
7. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.).

Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне. .

Время - 2 час.

Основные вопросы:

Вопросы к занятиям:

1. Углубленное изучение 40 рекомендаций FATF.
2. Углубленное изучение Вольфсбергских принципов.
3. Углубленное изучение документов Базельского комитета по банковскому надзору.

Тема 3. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ. .

Время - 2 час.

Основные вопросы:

Вопросы к занятиям:

1. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.
2. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.
3. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.
4. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.
5. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.
6. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.

Тема 4. Российская система ПОД/ФТ. .

Время - 2 час.

Основные вопросы:

Вопросы к занятиям:

1. Исторические корни проблемы легализации (отмывания) преступных денег в России
2. Правовые основы российской системы ПОД/ФТ.
3. Деятельность ФСФМ РФ по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма.

5. Роль финансового надзора в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Тема 5. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. . .

Время - 4 час.

Основные вопросы:

Вопросы к занятиям:

1. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.

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

3. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

4. Основные направления правил внутреннего контроля, разрабатываемых кредитными организациями в целях ПОД/ФТ.

5. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег.

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1.1. Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения:

АТГ – Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег. Региональная группа по типу ФАТФ.

БЕНЕФИЦИАРНЫЙ СОБСТВЕННИК – одно или несколько физических лиц, обладающие правами собственности или контролирующие клиента и/или лицо, в чьих интересах совершается сделка.

ВСЕМИРНЫЙ БАНК – международная финансовая организация, созданная с целью оказания финансовой и технической помощи развивающимся странам. Осуществляет комплекс мер по ПОД/ФТ, включая донорскую помощь и взаимные оценки. Входит в состав наблюдателей ЕАГ.

ВЗАИМНАЯ ОЦЕНКА – один из основных видов деятельности ФАТФ и региональных групп по ее типу. Заключается в проведении оценок соответствия национальных систем ПОД/ФТ государств международным стандартам на основе Методологии ФАТФ. Под взаимностью подразумевается, что представители всех государств-членов ФАТФ и региональных групп оценивают другие государства-члены по очереди в соответствии с графиком оценок. По итогам миссий формируются отчеты о взаимных оценках, которые содержат комплекс рекомендаций по совершенствованию национальных систем ПОД/ФТ.

ГАБАК – Группа по борьбе с отмыванием денег в Центральной Африке. Пока не получила признания ФАТФ в качестве региональной группы по типу ФАТФ.

ГАФИЛАТ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Латинской Америке. Региональная группа по типу ФАТФ.

ГИАБА – Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке. Региональная группа по типу ФАТФ.

ГКД – Группа контртеррористических действий. Международный совещательный орган, учрежденный «Большой восьмеркой» в целях содействия укреплению политической воли и координации помощи в деле создания антитеррористического потенциала.

ГПБОД – Глобальная программа ООН по борьбе с отмыванием денег.

ЕАГ – Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Региональная группа по типу ФАТФ, объединяющая Беларусь, Индию, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россию, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

ЕСААМЛГ – Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке. Региональная группа по типу ФАТФ.

ЗСК – правило «знай своего клиента». Принцип банковской деятельности, предполагающий

сбор достаточной информации для формирования «оперативного профиля» каждого из клиентов. Главная задача установления такого порядка – возможность финансового учреждения предсказывать с относительной уверенностью, какими видами операций скорее всего будет заниматься определенный клиент. Принципы ЗСК и «надлежащей проверки клиентов» НПК основаны на требованиях Базельского комитета, учитывают Рекомендации ФАТФ и предполагают комплекс мер по идентификации клиента с целью минимизации рисков вовлечения финансовых институтов в схемы, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма.

ИМОЛИН – Международная информационная система по вопросам противодействия отмыванию денег.

КНС ООН – Комиссия по наркотическим средствам. Центральный орган, вырабатывающий политику в системе контроля ООН над наркотиками.

КТК ООН – Контртеррористический комитет ООН. Содействует укреплению потенциала государств – членов Организации Объединенных Наций по предотвращению террористических актов на национальном и межрегиональном уровне.

КФАТФ (СИФАТФ) – Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Региональная группа по типу ФАТФ.

МАНИВЭЛ – Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег. Региональная группа по типу ФАТФ.

МВФ – Международный валютный фонд. Специализированное учреждение ООН, предоставляющее кратко- и среднесрочные кредиты при дефиците платежного баланса государства. Предоставление кредитов обычно сопровождается набором условий и рекомендаций, направленных на улучшение ситуации. МВФ реализует комплексные программы по линии ПОД/ФТ, проводит взаимные оценки и оказывает донорскую помощь. Выступает наблюдателем в ЕАГ.

МЕНАФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке. Региональная группа по типу ФАТФ.

МУМЦФМ – Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. Учрежден Федеральной службой по финансовому мониторингу в целях обеспечения участия России в деятельности международных организаций, занимающихся вопросами ПОД/ФТ, в том числе - в деятельности Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

НАДЗОРНЫЕ ОРГАНЫ – компетентные органы, ответственные за обеспечение соблюдения финансовыми и нефинансовыми учреждениями требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

НПК – надлежащая проверка клиента. Предусмотренные в рамках Рекомендаций ФАТФ меры по установлению и подтверждению личности клиентов финансовых и нефинансовых учреждений.

НССТ – несотрудничающие страны и территории. Перечень государств, определяемых ФАТФ, которые не сотрудничают с ФАТФ и иными международными организациями в целях ПОД/ФТ, не признают и не соблюдают международные стандарты и представляют риски для глобальной финансовой системы.

ОГБН – Офшорная группа банковского надзора. Ассоциация государственных представителей офшорных финансовых центров, осуществляющая надзор за банковской деятельностью, в особенности международной.

УНФПП – определенные нефинансовые предприятия и профессии, входящие в круг организаций, обязанных, наряду с финансовыми институтами, предоставлять информацию о подозрительных операциях и операциях, превышающих пороговую сумму, в надзорные органы. В рамках 40 Рекомендаций ФАТФ к таковым относятся: а) казино (включая интернет-казино); б) агенты по операциям с недвижимостью; в) дилеры по драгоценным металлам; г) дилеры по драгоценным камням; д) адвокаты, нотариусы, юристы, бухгалтеры и другие специалисты, практикующие как единолично, так и в качестве партнеров или нанятые специалистами в профессиональных фирмах; е) лица, предоставляющие услуги траста и по созданию компаний.

ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ – документ, формируемый по итогам взаимных оценок ФАТФ и региональных групп по ее типу, в котором излагаются подробные выводы по режиму ПОД/ФТ оцениваемой страны и его соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ. В нем также формулируются рекомендации по совершенствованию режима.

региональных групп по ее типу в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ на основе рекомендаций, разработанных по итогам взаимных оценок.

ПОД – противодействие отмыванию денег.

ПОД/ФТ – противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

РИСК ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД (РОП) – метод, позволяющий компетентным органам и кредитно-финансовым учреждениям применять меры предотвращения или ограничения отмывания денег и финансирования терроризма, соизмеримые с оцененным риском. Подход, разработанный ФАТФ, предполагает оценку степени риска для конкретных секторов, клиентов и операций и применение мер в целях ПОД/ФТ в соответствии с проведенной оценкой.

ПФР – подразделение финансовой разведки. Подразделения финансовой разведки собирают и анализируют информацию, поступающую от банков и других финансовых посредников. Среди получаемой информации выявляются подозрительные операции и сделки, которые могут быть связаны с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности. По этим операциям проводятся финансовые расследования, по результатам которых могут быть возбуждены уголовные дела. ПФР делятся на три типа: административные (проводят только финансовые расследования), правоохранительные (занимаются финансовой аналитикой и правоприменением) и смешанные.

РГТФ – Региональная группа по типу ФАТФ. Сегодня во всех регионах мира созданы 9 РГТФ, которые оказывают содействие своим государствам в развитии комплексных режимов ПОД/ФТ в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. Как и ФАТФ, региональные группы проводят взаимные оценки и исследуют типологии отмывания денег и финансирования терроризма. ЕАГ является одной из региональных групп по типу ФАТФ.

РГТИП – Рабочая группа ЕАГ по типологиям и противодействию финансированию терроризма и преступности.

РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ – 40 Рекомендаций по борьбе с отмыванием денежных средств, пересмотренные в 1996 г., 2003 г. и 2012 г. с учетом развивающихся технологий отмывания доходов. Признаны в качестве международных стандартов по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Являются обязательными для исполнения государствами-членами ООН. В феврале 2012 года принята новая редакция Рекомендаций ФАТФ.

СПО – сообщение о подозрительных операциях. Система по формированию сообщений о подозрительных финансовых операциях, информацию о которых подотчетные организации обязаны направлять в надзорные органы.

УНП ООН – Управление ООН по наркотикам и преступности. Специализированное учреждение ООН, занимающееся борьбой с распространением наркотиков и связанной с ним преступностью.

ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Межправительственная организация, созданная для выработки и реализации коллективных мер борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма. ФАТФ создана в 1989 г. по решению стран «Большой семерки».

В состав ФАТФ входят 37 страны и 2 международные организации.

Основным инструментом ФАТФ являются 40 Рекомендаций в области борьбы с отмыванием денег и 9 Специальных рекомендаций, направленных на противодействие финансированию терроризма, разработанные после 11 сентября 2001 г. В феврале 2012 года принята новая редакция 40 Рекомендаций ФАТФ. Соблюдение этих стандартов позволяет странам построить эффективные системы ПОД/ФТ и защитить национальную экономику от теневого капитала.

ФРОМУ – финансирование распространения оружия массового уничтожения.

Группа «Эгмонт» – неформальное объединение подразделений финансовой разведки (ПФР) мира. Штаб-квартира находится в Канаде. В числе членов – более 150 стран. Членство в Группе «Эгмонт» позволяет ПФР стран осуществлять оперативный информационный обмен в рамках

6.1.2. Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний.

| № | Код результата обучения | Задания |
|---|-------------------------|---|
| 1 | ПК-8-31 | 1. Дайте характеристику состава такого преступления, как финансирование терроризма. |

| | | |
|----|---------|---|
| 2 | ПК-8-31 | |
| 3 | ПК-8-32 | 2. Дайте характеристику правовых основ организации надзора в сфере ПОД/ФТ в России согласно положениям закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». |
| 4 | ПК-8-32 | |
| 5 | ПК-8-33 | 3. Дайте характеристику основных разделов 40 Рекомендаций ФАТФ. |
| 6 | ПК-8-33 | |
| 7 | ПК-8-34 | 4. Дайте характеристику системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с международными стандартами. |
| 8 | ПК-8-34 | |
| 9 | ПК-8-35 | 5. Дать определение понятиям «оффшорная страна» и «оффшорная зона». Определить какая между ними разница. |
| 10 | ПК-8-35 | |
| 11 | ПК-8-36 | 6. Изложите порядок фиксации информации в соответствии с международными стандартами ПОД/ФТ при регистрации операций клиента. |
| 12 | ПК-8-36 | |

6.2. Задания, направленные на формирование профессиональных умений.

| № | Код результата обучения | Задания |
|----|-------------------------|--|
| 13 | ПК-8-У1 | 7. Составить словарь терминов из закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (30 определений). |
| 14 | ПК-8-У1 | |
| 15 | ПК-8-У2 | 8. Из годового отчета Россфинмониторинга за текущий год выбрать схемы финансовых расследований о махинациях, выявленных за данный период в бюджетной, в банковской и небанковской сферах. Отразить объемы хищений и оформить в табличном варианте. Написать выводы. |
| 16 | ПК-8-У2 | |
| 17 | ПК-8-У3 | 9. Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в следующем случае: злоумышленники инвестируют преступные доходы в убыточную компанию. Благодаря вливанию «грязных денег», компания внезапно оживает. После этого, компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной сделке, посредством которого деньги переводятся в зарубежный банк. Импортированный товар реализуется на территории России. В результате преступные доходы, инвестированные в компанию, используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортного товара. |
| 18 | ПК-8-У3 | |
| 19 | ПК-8-У4 | 10. Определите действия которые, должен предпринять сотрудник службы внутреннего контроля при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 руб. без открытия банковского счета, в случае если плательщиком является лицо, признанное террористом. |
| 20 | ПК-8-У4 | |
| 21 | ПК-8-У5 | 11. В сообщении SWIFT, предусматривающем перевод 38 000 евро, составленном в формате MT 103, в поле «Beneficiary Customer» указано не наименование получателя платежа, а только номер его счета. Как сотрудника банк должен квалифицировать данную операцию. |
| 22 | ПК-8-У5 | |

| | | |
|----|---------|--|
| 23 | ПК-8-У6 | 12. Определите, как можно воспользоваться международным опытом для противодействия отмыванию денег в следующем случае: злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги». Счет остается неактивным в течение значительного периода времени. Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет вносится значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании. |
| 24 | ПК-8-У6 | |

6.3. Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений.

| № | Код результата обучения | Задания |
|----|-------------------------|---|
| 25 | ПК-8-В1 | 13. Охарактеризуйте изменения в российском законодательстве в текущем году в сфере ПОД/ФТ. Проведите структурирование изменений по 2 направлениям: 1) борьба с отмыванием денег; 2) противодействие финансированию терроризма. Составьте информационный обзор законодательных новелл по субъектам финансового мониторинга, по видам операций с денежными средствами и по формам контроля. |
| 26 | ПК-8-В1 | |
| 27 | ПК-8-В2 | 14. Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб. |
| 28 | ПК-8-В2 | |
| 29 | ПК-8-В3 | 15. Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в следующем случае: под прикрытием профессиональной деятельности, которая предполагает оборот наличных денежных средств, злоумышленник открывает счет в банке, либо в инвестиционной компании, на который в виде взносов наличными поступают нелегальные доходы. Впоследствии, денежные средства используются для приобретения ценных бумаг и вложения в другие виды активов. |
| 30 | ПК-8-В3 | |
| 31 | ПК-8-В4 | 16. Определите действия службы внутреннего контроля в следующем случае: юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 960 000 руб. с целью покупки оборудования для книгопечатания. В то же время из учредительных документов клиента следует, что данное предприятие создавалось с целью оказания услуг населению по ремонту и чистке одежды. Кроме того, операции, которые ранее совершал клиент, не относились к операциям, связанным с |
| 32 | ПК-8-В4 | |
| 33 | ПК-8-В5 | 17. Определите, требуется ли идентификация клиента-физического лица при проведении им следующих операций: а) оплата счета за коммунальные услуги в размере 17000 руб.; б) обмен банкноты достоинством 5000 руб. на банкноты меньшего достоинства; в) оплата штрафа ГИБДД в сумме 500 руб. |
| 34 | ПК-8-В5 | |
| 35 | ПК-8-В6 | 18. Определите, как можно воспользоваться международным опытом для противодействия отмыванию денег в следующем случае: физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства. |

| | | |
|----|---------|--|
| 36 | ПК-8-В6 | |
|----|---------|--|

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

- письменные краткие опросы в ходе аудиторных занятий на знание категорий учебной дисциплины, указанных в п. 6.1.;
- задания и упражнения, рекомендованные для самостоятельной работы;
- задания и упражнения в ходе семинарских занятий.

7.2. ФОС для текущего контроля:

| № | Код результата обучения | ФОС текущего контроля |
|----|-------------------------|--|
| 1 | ПК-8-31 | Письменный опрос по теме 1. |
| 2 | ПК-8-31 | Задания для самостоятельной работы 1. |
| 3 | ПК-8-32 | Письменный опрос по теме 4. |
| 4 | ПК-8-32 | Задания для самостоятельной работы 2. |
| 5 | ПК-8-33 | Письменный опрос по теме 2. |
| 6 | ПК-8-33 | Задания для самостоятельной работы 3. |
| 7 | ПК-8-34 | Письменный опрос по теме 5. |
| 8 | ПК-8-34 | Задания для самостоятельной работы 4. |
| 9 | ПК-8-35 | Письменный опрос по теме 5. |
| 10 | ПК-8-35 | Задания для самостоятельной работы 5. |
| 11 | ПК-8-36 | Письменный опрос по теме 3. |
| 12 | ПК-8-36 | Задания для самостоятельной работы 6. |
| 13 | ПК-8-У1 | Задания для самостоятельной работы 7. |
| 14 | ПК-8-У1 | |
| 15 | ПК-8-У2 | Задания для самостоятельной работы 8. |
| 16 | ПК-8-У2 | |
| 17 | ПК-8-У3 | Задания для самостоятельной работы 9. |
| 18 | ПК-8-У3 | |
| 19 | ПК-8-У4 | Задания для самостоятельной работы 10. |
| 20 | ПК-8-У4 | |
| 21 | ПК-8-У5 | Задания для самостоятельной работы 11. |
| 22 | ПК-8-У5 | |
| 23 | ПК-8-У6 | Задания для самостоятельной работы 12. |
| 24 | ПК-8-У6 | |
| 25 | ПК-8-В1 | Письменный опрос по теме 1. |
| 26 | ПК-8-В1 | Задания для самостоятельной работы 13. |
| 27 | ПК-8-В2 | Письменный опрос по теме 4. |
| 28 | ПК-8-В2 | Задания для самостоятельной работы 14. |
| 29 | ПК-8-В3 | Письменный опрос по теме 2. |
| 30 | ПК-8-В3 | Задания для самостоятельной работы 15. |
| 31 | ПК-8-В4 | Письменный опрос по теме 5. |
| 32 | ПК-8-В4 | Задания для самостоятельной работы 16. |
| 33 | ПК-8-В5 | Письменный опрос по теме 5. |
| 34 | ПК-8-В5 | Задания для самостоятельной работы 17. |
| 35 | ПК-8-В6 | Письменный опрос по теме 3. |
| 36 | ПК-8-В6 | |

7.3 ФОС для промежуточной аттестации:

Задания для оценки знаний.

| № | Код результата обучения | Задания |
|---|-------------------------|--|
| 1 | ПК-8-31 | Вопросы к зачету 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 |
| 2 | ПК-8-31 | <p>1.Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики.</p> <p>2.Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов.</p> <p>3.Сущность понятия и стадии процесса отмывания денег.</p> <p>4.Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p> <p>5.Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>6.Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>7.ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности.</p> <p>8.Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.</p> <p>9.Международный опыт создания органов финансовой разведки</p> |
| 3 | ПК-8-32 | Вопросы к зачету 10, 11, 12, 13, 14 |
| 4 | ПК-8-32 | <p>10.Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ</p> <p>11.Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России</p> <p>12.Исторические корни проблемы легализации (отмывания) преступных денег в России</p> <p>13.Правовые основы российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>14.Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> |
| 5 | ПК-8-33 | Вопросы к зачету 15, 16, 17, 18, 19 |
| 6 | ПК-8-33 | <p>15.Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</p> <p>16.Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами.</p> <p>17.Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ</p> <p>18.Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>19.Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.</p> |
| 7 | ПК-8-34 | Вопросы к зачету 20, 21, 22, 23, 24, 25 |
| 8 | ПК-8-34 | <p>20.Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>21.Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга.</p> <p>22.Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках.</p> <p>23.Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>24.Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>25.Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> |
| 9 | ПК-8-35 | Вопросы к зачету 26, 27, 28, 29 |

| | | |
|----|---------|---|
| 10 | ПК-8-35 | 26.Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок. 27.Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. 28.Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 29.Возможности использования новейших информационных технологий |
| 11 | ПК-8-36 | Вопросы к зачету 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40 |
| 12 | ПК-8-36 | 30.Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ. 31.Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. 32.Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база институциональная структура. 33.Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма 34.Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база и институциональная структура. 35.Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма 36.Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база и институциональная структура 37.Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма 38.Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура 39.Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 40.Система контроля за финансовыми потоками в Японии в целях ПОД/ФТ |

Задания для оценки умений.

| № | Код результата обучения | Задания |
|----|-------------------------|--|
| 1 | ПК-8-У1 | Задания для самостоятельной работы 7. |
| 2 | ПК-8-У1 | |
| 3 | ПК-8-У2 | Задания для самостоятельной работы 8. |
| 4 | ПК-8-У2 | |
| 5 | ПК-8-У3 | Задания для самостоятельной работы 9. |
| 6 | ПК-8-У3 | |
| 7 | ПК-8-У4 | Задания для самостоятельной работы 10. |
| 8 | ПК-8-У4 | |
| 9 | ПК-8-У5 | Задания для самостоятельной работы 11. |
| 10 | ПК-8-У5 | |
| 11 | ПК-8-У6 | Задания для самостоятельной работы 12. |
| 12 | ПК-8-У6 | |

Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений.

| № | Код результата обучения | Задания |
|---|-------------------------|--|
| 1 | ПК-8-В1 | Задания для самостоятельной работы 13. |

| | | |
|----|---------|--|
| 2 | ПК-8-В1 | |
| 3 | ПК-8-В2 | Задания для самостоятельной работы 14. |
| 4 | ПК-8-В2 | |
| 5 | ПК-8-В3 | Задания для самостоятельной работы 15. |
| 6 | ПК-8-В3 | |
| 7 | ПК-8-В4 | Задания для самостоятельной работы 16. |
| 8 | ПК-8-В4 | |
| 9 | ПК-8-В5 | Задания для самостоятельной работы 17. |
| 10 | ПК-8-В5 | |
| 11 | ПК-8-В6 | Задания для самостоятельной работы 18. |
| 12 | ПК-8-В6 | |

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) основная литература:

1. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 559 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13469-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/459167>

2. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: практическое руководство для банковских специалистов / Шатен Пьер-Лоран, Макдауэл Джон, Муссе Седрик [и др.] ; перевод А. Портянкина ; под редакцией П. Суворовой. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 314 с. — ISBN 978-5-9614-1466-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/86846.html>

3. Романова, А. В. Деньги и кредитные отношения : учебное пособие / А. В. Романова, Р. М. Байгулов. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 178 с. — ISBN 978-5-4487-0302-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/77060.html>

б) дополнительная литература:

1. Жариков, Ю. С. Преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) преступных доходов : учебное пособие / Ю. С. Жариков. — Саратов : Ай Пи Ар Медиа, 2019. — 176 с. — ISBN 978-5-4497-0204-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/86165.html>

2. Борисова, Н. М. Финансовый контроль деятельности экономического субъекта : учебное пособие для СПО / Н. М. Борисова, Г. В. Цветова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 114 с. — ISBN 978-5-4488-0905-7, 978-5-4497-0746-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/98667.html>

3. Тянь, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тянь, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 с. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/80543.html>

9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении учебной дисциплины (в том числе в интерактивной форме) предполагается применение современных информационных технологий. Комплект программного обеспечения для их использования включает в себя:

пакеты офисного программного обеспечения Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint), OpenOffice;

веб-браузер (Google Chrome, Mozilla Firefox, Internet Explorer др.);

электронную библиотечную систему IPRBooks;

систему размещения в сети «Интернет» и проверки на наличие заимствований курсовых, научных и выпускных квалификационных работ «ВКР-ВУЗ.РФ».

Для доступа к учебному плану и результатам освоения дисциплины, формирования Портфолио обучающегося используется Личный кабинет студента (он-лайн доступ через сеть Интернет <http://lk.rosnou.ru>). Для обеспечения доступа обучающихся во внеучебное время к электронным образовательным ресурсам учебной дисциплины, а также для студентов, обучающихся с применением дистанционных образовательных технологий, используется портал электронного обучения на базе СДО Moodle (он-лайн доступ через сеть Интернет <https://e-edu.rosnou.ru>).

10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<https://fedsfm.ru/> Федеральная служба по финансовому мониторингу

<https://cbr.ru/> Банк России

<https://www.iprbookshop.ru/> Электронно-библиотечная система IPR BOOKS

11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Изучение учебной дисциплины обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с Приказом Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи» (с изменениями и дополнениями), Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса, утвержденными Министерством образования и науки РФ 08.04.2014г. № АК-44/05вн, Положением об организации обучения студентов – инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, утвержденным приказом ректора Университета от 6 ноября 2015 года №60/о, Положением о Центре инклюзивного образования и психологической помощи АНО ВО «Российский новый университет», утвержденного приказом ректора от 20 мая 2016 года № 187/о.

Лица с ограниченными возможностями здоровья и инвалиды обеспечиваются электронными образовательными ресурсами, адаптированными к состоянию их здоровья.

Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится преподавателями с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей обучающихся и специфики приема-передачи учебной информации на основании просьбы, выраженной в письменной форме.

С обучающимися по индивидуальному плану или индивидуальному графику проводятся индивидуальные занятия и консультации.

12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Для проведения лекций и семинарских занятий используются аудитории, оборудованные компьютером и проектором. В ходе обучения используются следующие дополнительные учебные материалы: презентации лекций.

Занятия с инвалидами по зрению, слуху, с нарушениями опорно-двигательного аппарата проводятся в специально оборудованных аудиториях по их просьбе, выраженной в письменной форме.

Автор (составитель) кандидат
технических наук, доцент

Жуковская Н.К.