

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет - экономический

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор



Т.А. Хагуров

«26» мая 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
**Б1.В.22 ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ ПОД/ФТ**

Направление  
подготовки/специальность      38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) / специализация      Финансово-экономическая  
безопасность

Форма обучения      Очная, заочная

Квалификация      Экономист

Краснодар 2023

Рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг ПОД/ФТ» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО - специалитет) по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Программу составил (и):

И.В. Рындина, доцент,  
канд. экон. наук., доцент



Рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг ПОД/ФТ» утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов протокол № 6 от 3 «мая» 2023 г.

Заведующий кафедрой экономического анализа, статистики и финансов

Л.Н. Дробышевская, профессор,  
доктор экон. наук., профессор



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 7 от 16 «мая» 2023 г.

Председатель УМК факультета  
Л.Н. Дробышевская, профессор,  
доктор экон. наук., профессор



Рецензенты:

Брацлавская Е.Я., канд. экон. наук, доцент кафедры мировой экономики и менеджмента ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»  
Родин Д.Я., доктор экон. наук, доцент кафедры денежного обращения и кредита ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина»

## **1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)**

### **1.1 Цель освоения дисциплины**

Цель дисциплины – содействовать формированию целостной системы знаний по вопросам осуществления финансового мониторинга информации в базах данных в целях ПОД/ФТ.

В данном курсе рассматривается основной круг вопросов в области осуществления финансовых расследований в целях ПОД/ФТ в организации в рамках действующего финансового законодательства в современных условиях, что позволяет реализовать системный подход в овладении способностью консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг, противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и разработке отдельных функциональных направлений управления рисками, разработке и реализации инвестиционных проектов.

В учебном курсе сформулированы сущность, роль и место противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма, рассмотрены основные федеральные законы, нормативно-правовые акты и финансовый инструментарий.

### **1.2 Задачи дисциплины:**

- изучить требования к апробации новых алгоритмов финансового мониторинга ПОД/ФТ;
- изучить основы требований к составлению методических рекомендаций финансового мониторинга ПОД/ФТ;
- выработать навыки прогнозировать развитие событий и их последствия;
- выработать навыки анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках;
- сформировать навыки проверки полученной информации о возможных фактах ОД/ФТ по результатам выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ;
- овладеть способностью проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов финансового мониторинга ПОД/ФТ;
- сформировать компетенции мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ.

### 1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый мониторинг ПОД/ФТ» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается в 9 семестре по очной и на 5 курсе заочной формы обучения. Вид промежуточной аттестации: экзамен.

Курс читается после ряда гуманитарных, математических, естественных и общеэкономических дисциплин, позволяющих наиболее эффективно усваивать учебный материал в рамках данного курса. Предполагается также, что студенты обладают базовыми знаниями и навыками в области таких предметов как «Финансовая грамотность», «Финансы», «Экономическая теория», «Финансовые рынки и институты», «Финансовое право», «Деньги, кредит, банки» и др.

Данная дисциплина поможет при освоении таких курсов как: «Финансовый контроль международных экономических операций», «Организация деятельности казначейства банка», «Управление портфелем финансовых активов кредитной организации», «Управление рисками инвестиционного проекта» и др.

### 1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ПК-2 Способен проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации	
ИПК 2.5 Проводит финансовый мониторинг информации в базах данных в целях ПОД/ФТ	Знает требования к апробации новых алгоритмов финансового мониторинга ПОД/ФТ; Знает основы требований к составлению методических рекомендаций финансового мониторинга ПОД/ФТ
	Умеет прогнозировать развитие событий и их последствия; Умеет анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках
	Способен проверить полученную информацию о возможных фактах ОД/ФТ по результатам выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ; Способен проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках

	используемых методов финансового мониторинга ПОД/ФТ; Осуществляет мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		Очная		Очно-заочная	Заочная
		9 семестр (часы)	X семестр (часы)	X семестр (часы)	5 курс (часы)
<b>Контактная работа, в том числе:</b>		<b>53,3</b>			<b>24,3</b>
<b>Аудиторные занятия (всего):</b>		50			24
Занятия лекционного типа		34			12
Лабораторные занятия					
Практические занятия		16			12
Семинарские занятия					
<b>Иная контактная работа:</b>					
Контроль самостоятельной работы (КСР)		3			
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3			0,3
<b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>		<b>28</b>			<b>75</b>
Курсовая работа/проект (КР/КП) (подготовка)		-			
Контрольная работа		-			
Расчётно-графическая работа (РГР) (подготовка)					
Доклад-сообщение (подготовка)		6			16
Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям и т.д.)		10			24

Подготовка к текущему контролю		12			35
<b>Контроль:</b>					
Подготовка к экзамену		26,7			8,7
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>час.</b>	<b>108</b>			<b>108</b>
	<b>в том числе контактная работа</b>	<b>53,3</b>			<b>24,3</b>
	<b>зач. ед.</b>	<b>3</b>			<b>3</b>

## 2.2 Содержание дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины (темы), изучаемые в 9 семестре (**очная** форма обучения).

№	Наименование разделов (тем)	Всего	Количество часов			
			Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
1.	Основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Процедуры по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма	28	10	4		14
2.	Организация финансового мониторинга у агента финансового мониторинга	24	12	6		6
3.	Инновационные финансовые инструменты и проблемы их регулирования в контексте рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	26	12	6		8
	<i>Итого по разделам дисциплины</i>	78	34	16		28
	<i>Контроль самостоятельной работы (КСР)</i>	3				
	<i>Промежуточная аттестация (ИКР)</i>	0,3				
	<i>Подготовка к экзамену</i>	26,7				
	<i>Общая трудоёмкость по дисциплине</i>	108				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

Разделы дисциплины (темы), изучаемые на 5 курсе (заочная форма обучения).

№	Наименование разделов (тем)	Всего	Количество часов			
			Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
1.	Основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Процедуры по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма	33	4	4		25
2.	Организация финансового мониторинга у агента финансового мониторинга	33	4	4		25
3.	Инновационные финансовые инструменты и проблемы их регулирования в контексте рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	33	4	4		25
<i>Итого по разделам дисциплины</i>		99	12	12		75
<i>Контроль самостоятельной работы (КСР)</i>						
<i>Промежуточная аттестация (ИКР)</i>		0,3				
<i>Подготовка к экзамену</i>		8,7				
<i>Общая трудоёмкость по дисциплине</i>		108				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

## 2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины

### 2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Процедуры по противодействию легализации преступных доходов	Отмывание денег. История возникновения понятия. Определение понятия. Сущность и формы отмывания денег. Финансирование терроризма: понятие и сущность. Причины и условия финансирования терроризма. Основные формы и источники финансирования, их характерные признаки. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.	КВ

	и финансированию терроризма		
2.	Организация финансового мониторинга у агента финансового мониторинга	<p>Процедуры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.</p> <p>Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.</p> <p>Порядок идентификации клиентов и их представителей.</p> <p>Оценка уровня риска легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.</p> <p>Обязательный финансовый мониторинг.</p> <p>Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг.</p> <p>Противодействие финансированию терроризма.</p> <p>Предоставление информации в Росфинмониторинг.</p> <p>Обучение сотрудников агентов финансового мониторинга.</p> <p>Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счёта (вклада).</p> <p>Внутренние документы агента финансового мониторинга.</p> <p>Правовой статус ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.</p> <p>Методические рекомендации по выявлению и представлению сведений об операциях с денежными средствами в наличной форме, подлежащих обязательному контролю</p> <p>Порядок представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации об операциях ОД/ФТ</p>	КВ
3.	Инновационные финансовые инструменты и проблемы их регулирования в контексте рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	<p>Направления развития цифровых финансовых технологий.</p> <p>Виртуальные валюты: сущность и регулирование в целях ПОД/ФТ.</p> <p>Риски использования виртуальных активов (валют) в целях ОД/ФТ.</p> <p>Новые вызовы и угрозы в сфере ПОД/ФТ, вызванные распространением коронавируса и в условиях санкций.</p>	КВ

Условные обозначения: КВ – контрольные вопросы

### 2.3.2 Занятия семинарского типа (практические/семинарские занятия, лабораторные работы)

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Процедуры по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Отмывание денег. История возникновения понятия. Определение понятия. Сущность и формы отмывания денег. Финансирование терроризма: понятие и сущность. Причины и условия финансирования терроризма. Основные формы и источники финансирования, их характерные признаки. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.	ОКВ
2.	Организация финансового мониторинга у агента финансового мониторинга	Процедуры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Порядок идентификации клиентов и их представителей. Оценка уровня риска легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Обязательный финансовый мониторинг. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг. Противодействие финансированию терроризма. Предоставление информации в Росфинмониторинг. Обучение сотрудников агентов финансового мониторинга. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счёта (вклада). Внутренние документы агента финансового мониторинга. Правовой статус ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Методические рекомендации по	ОКВ, ДС

		<p>выявлению и представлению сведений об операциях с денежными средствами в наличной форме, подлежащих обязательному контролю</p> <p>Порядок представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации об операциях ОД/ФТ</p>	
3.	<p>Инновационные финансовые инструменты и проблемы их регулирования в контексте рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма</p>	<p>Направления развития цифровых финансовых технологий.</p> <p>Виртуальные валюты: сущность и регулирование в целях ПОД/ФТ.</p> <p>Риски использования виртуальных активов (валют) в целях ОД/ФТ.</p> <p>Новые вызовы и угрозы в сфере ПОД/ФТ, вызванные распространением коронавируса и в условиях санкций.</p>	ОКВ, ДС, КС

**Условные обозначения:**

КС – круглый стол;

ДС – доклад-сообщение;

ОКВ – опрос по контрольным вопросам

### 2.3.3 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовая работа не предусмотрена учебным планом

## 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы (выбрать в соответствии с видом СРС)
1	Занятия лекционного и семинарского типа	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
2	Подготовка эссе, рефератов, курсовых работ	Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
3	Выполнение самостоятельной работы обучающихся	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла;
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### **3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)**

В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий:

– лекция-диалог, где содержание подается через серию вопросов, на которые слушатель должен отвечать непосредственно в ходе лекции. К этому типу примыкает лекция с применением техники обратной связи, а также программированная лекция-консультация;

– проблемная лекция начинается с вопросов, с постановки проблемы, которую в ходе изложения материала необходимо решить. Проблемные вопросы отличаются от непроблемных тем, что скрытая в них проблема требует неоднотипного решения, то есть, готовой схемы решения в прошлом опыте нет.

– обозначение основной учебной и научной проблемы в исследуемой теме и пошаговое раскрытие с использованием цитирования научных источников. Основным методическим подходом является использование ретроспективного анализа зарубежного и российского опыта. Сопровождается раскрытие материала представляемым с помощью мультимедийного оборудования иллюстрационным материалом.

– выявление основных вопросов в исследуемой теме и формирование индивидуального восприятия научной проблемы с помощью проведения обзора литературы, сопровождающееся привитием навыков культуры цитирования.

– использование эмпирических данных, аргументирующих те или иные положения в исследуемой теме, с помощью обработки которых формируется восприятие эмпирических особенностей современного состояния.

– использование системного подхода как основы формирования целостного восприятия особенностей функционирования элементов нормативно-правового регулирования финансовой системы и финансово-кредитных отношений, позволяющего не только сформулировать выводы о текущем состоянии, но также определить основные предложения по развитию системы.

Лекции-диалоги и проблемные лекции позволяют включать интерактивные элементы в процесс преподавания, способствуют приобретению не только знаний по теме лекции, но и навыков исследовательской и аналитической деятельности.

Основной целью семинарских (практических) занятий является углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы по дисциплине, формированию более глубоких знаний по теме семинарского занятия, а также развитию навыков поиска, анализа необходимой правовой информации, навыков публичной защиты своей позиции.

Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. На практических занятиях также осуществляется заседание в виде круглого стола.

При проведении практических занятий участники готовят доклады-сообщения по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, отвечают на вопросы преподавателя и других слушателей. В число видов работы, выполняемой самостоятельно, входят:

- 1) поиск и изучение литературы по рассматриваемой теме;
- 2) поиск и анализ научных статей по рассматриваемой теме.

Выполнение и подготовка доклада-сообщения позволяет в комплексе оценить знания, умения и навыки формируемых дисциплиной профессиональных компетенций. При подготовке докладов-сообщений обучающиеся могут представлять результаты исследования с использованием программы Power Point.

При проведении практических занятий используются следующие технологии:

– обсуждение докладов-сообщений, в рамках которых восполняются знания по изучаемой теме в процессе которых формирует практические навыки разбора конкретной ситуации и подготовки решения необходимого для преодоления сложившейся проблемы;

– опрос по контрольным вопросам позволяет закрепить знания по каждой изучаемой теме;

– использование формата круглого стола позволяет проверить и закрепить знания по каждой изучаемой теме, и помогает студентам

разобраться в существующих тонкостях трактовки различных дефиниций, а также способствует систематизации полученных знаний.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных и информационно-коммуникативных образовательных технологий, используемых в аудиторных занятиях, в сочетании с внеаудиторной работой создают дополнительные условия формирования и развития требуемых компетенций обучающихся, поскольку позволяют обеспечить активное взаимодействие всех участников. Эти методы способствуют личностно-ориентированному подходу.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Вышеозначенные образовательные технологии дают наиболее эффективные результаты освоения дисциплины с позиций актуализации содержания темы занятия, выработки продуктивного мышления, терминологической грамотности и компетентности обучаемого в аспекте социально-направленной позиции будущего специалиста, и мотивации к инициативному и творческому освоению учебного материала.

Индивидуальные консультации обучающихся проводятся еженедельно в форме диалога и с использованием электронной почты в личном кабинете. Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты в личном кабинете.

#### **4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Финансовый мониторинг ПОД/ФТ».

Оценочные средства включают контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме контрольных вопросов по отдельным темам дисциплины; круглого стола; тем докладов-сообщений; **промежуточной аттестации** в форме вопросов к экзамену.

№	Код и наименование индикатора (в соответствии с п. 1.4)	Результаты обучения (в соответствии с п. 1.4)	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	ИПК 2.5 Проводит финансовый мониторинг информации в базах данных в целях ПОД/ФТ	Знает требования к апробации новых алгоритмов финансового мониторинга ПОД/ФТ; Знает основы требований к составлению методических рекомендаций финансового мониторинга ПОД/ФТ	Опрос по контрольным вопросам, Доклад-сообщение	Вопрос на экзамене 1-6
		Умеет прогнозировать развитие событий и их последствия; Умеет анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках	Опрос по контрольным вопросам, Доклад-сообщение, Круглый стол	Вопрос на экзамене 7-14
		Способен проверить полученную информацию о возможных фактах ОД/ФТ по результатам выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ; Способен проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов финансового мониторинга ПОД/ФТ; Осуществляет мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	Опрос по контрольным вопросам, Доклад-сообщение	Вопрос на экзамене 15-24

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Примерный перечень контрольных вопросов (КВ) по отдельным темам дисциплины

ТЕМА 1 Основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

1. Отмывание денег. История возникновения понятия. Определение понятия.
2. Сущность и формы отмывания денег. Финансирование терроризма: понятие и сущность.
3. Причины и условия финансирования терроризма. Основные формы и источники финансирования, их характерные признаки.
4. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

ТЕМА 3 Инновационные финансовые инструменты и проблемы их регулирования в контексте рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

1. Направления развития цифровых финансовых технологий.
2. Виртуальные валюты: сущность и регулирование в целях ПОД/ФТ.
3. Риски использования виртуальных активов (валют) в целях ОД/ФТ.
4. Новые вызовы и угрозы в сфере ПОД/ФТ, вызванные распространением коронавируса и в условиях санкций.

Пример тематик для формата круглого стола (КС) (ИПК 2.5)

1. Нормативно-правовое регулирование финансового мониторинга.
2. Особенности развития и нормативно-правового регулирования финансового мониторинга в РФ на текущем этапе.
3. Особенности оценки уровня риска легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
4. Органы государственной власти и регулирования, выполняющие регулятивные функции по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в РФ: плюсы и минусы их деятельности.
5. Диспропорции в нормативно-правовом регулировании по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в Российской Федерации на современном этапе.

Пример заданий для докладов-сообщений (ДС) (ИПК 2.5)

1. Обучение сотрудников агентов финансового мониторинга в современной России.
2. Государственное регулирование финансового мониторинга ПОД/ФТ в системе финансового рынка РФ: проблемы и перспективы.

3. Защита прав агентов финансовой деятельности в Российской Федерации: проблемы и перспективы.

4. Нормативно-правовые особенности деятельности агентов финансового мониторинга в России: состояние и перспективы.

5. Особенности развития методических рекомендаций по выявлению и представлению сведений об операциях с денежными средствами в наличной форме, подлежащих обязательному контролю: направления и перспективы.

### **Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (экзамен)**

#### **Перечень вопросов для подготовки к экзамену:**

1. Отмывание денег. История возникновения понятия. Определение понятия.

2. Сущность и формы отмывания денег.

3. Финансирование терроризма: понятие и сущность.

4. Причины и условия финансирования терроризма.

5. Основные формы и источники финансирования, их характерные признаки.

6. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

7. Процедуры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

8. Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

9. Порядок идентификации клиентов и их представителей.

10. Оценка уровня риска легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

11. Обязательный финансовый мониторинг.

12. Факультативный (дополнительный) финансовый мониторинг.

13. Противодействие финансированию терроризма.

14. Предоставление информации в Росфинмониторинг.

15. Обучение сотрудников агентов финансового мониторинга.

16. Отказ от заключения договоров банковского счета (вклада) с физическими и юридическими лицами, расторжение договоров банковского счёта (вклада).

17. Внутренние документы агента финансового мониторинга.

18. Правовой статус ответственного сотрудника по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

19. Методические рекомендации по выявлению и представлению сведений об операциях с денежными средствами в наличной форме, подлежащих обязательному контролю.

20. Порядок представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации об операциях ОД/ФТ.

21. Направления развития цифровых финансовых технологий.
22. Виртуальные валюты: сущность и регулирование в целях ПОД/ФТ.
23. Риски использования виртуальных активов (валют) в целях ОД/ФТ.
24. Новые вызовы и угрозы в сфере ПОД/ФТ, вызванные распространением коронавируса и в условиях санкций.

### Критерии оценивания результатов обучения

Оценка	Критерии оценивания по экзамену
Высокий уровень «5» (отлично)	оценку «отлично» заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
Средний уровень «4» (хорошо)	оценку «хорошо» заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень «3» (удовлетворительно)	оценку «удовлетворительно» заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно)	оценку «неудовлетворительно» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

– в печатной форме увеличенным шрифтом,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

## **5. Перечень учебной литературы, информационных ресурсов и технологий**

### **5.1 Учебная литература:**

1. Потемкин С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие [цифровая книга]. – М.: КноРус, 2022.

2. Ревенков П.В. Финансовый мониторинг в условиях Интернет-платежей. – М.: «Центр исследования платежных систем и расчётов», 2016. – ISBN 978-5-406-04817-7.

3. Финансовый мониторинг: учебник / Е.Н. Макаренко, Е.Н. Алифанова, И.М. Аржанова [и др.] ; под ред. В.И. Глотова, А.У. Альбеков. — Москва: КноРус, 2022. — 196 с. — ISBN 978-5-406-09082-4. — URL:<https://book.ru/book/942526> (дата обращения: 27.07.2022). — Текст: электронный.

4. Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. – М.: КноРус, 2019. – 280 с. – ISBN 978-5-406-02164-8.

5. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. – М.: «Юстицинформ», 2018. – ISBN 978-5-7205-1427-3.

### **5.2 Периодическая литература:**

1. Журналы «Финансы».

2. Журналы «Финансовый контроль»

3. Журналы «Деньги и кредит».

4. Журналы «Экономист».

5. Журналы «Налоги и финансовое право».

6. Журналы «Финансы и кредит».

7. Журналы «Вопросы экономики».

8. Журналы «Финансовое право».

9. Журналы «Финансы и бизнес».

10. Журналы «Финансовое право и управление».
11. Электронная библиотека GREBENNIKON.RU  
<https://grebennikon.ru/> и др.

### **5.3 Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

#### **Электронно-библиотечные системы (ЭБС):**

1. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
4. ЭБС «ZNANIUM.COM» [www.znanium.com](http://www.znanium.com)
5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

#### **Профессиональные базы данных:**

1. Web of Science (WoS) <http://webofscience.com/>
2. Scopus <http://www.scopus.com/>
3. Science Direct [www.sciencedirect.com](http://www.sciencedirect.com)
4. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
5. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
6. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>
7. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>
8. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prlib.ru/>
9. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда <https://ebookcentral.proquest.com/lib/kubanstate/home.action>
10. «Лекториум ТВ» <http://www.lektorium.tv/>
11. Университетская информационная система «Россия» <http://uisrussia.msu.ru>

#### **Информационные справочные системы:**

1. Консультант Плюс – справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки)

#### **Ресурсы свободного доступа:**

1. Американская патентная база данных <http://www.uspto.gov/patft/>
2. Полные тексты канадских диссертаций <http://www.nlc-bnc.ca/thesescanada/>
3. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>)
4. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>
5. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>

6. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» <http://window.edu.ru/>

7. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/>

8. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (<http://fcior.edu.ru/>)

9. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина «Образование на русском» <https://pushkininstitute.ru/>

10. Справочно-информационный портал «Русский язык» <http://gramota.ru/>

11. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>

12. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>

13. Образовательный портал «Учеба» <http://www.ucheba.com/>

14. Законопроект «Об образовании в Российской Федерации». Вопросы и ответы [http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy\\_i\\_otvety](http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy_i_otvety)

### **Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ:**

1. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>

2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://mschool.kubsu.ru/>

3. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru;>

4. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>

5. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала «Школьные годы» <http://icdau.kubsu.ru/>

### **6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Курс состоит из 3 разделов. Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций. В процессе изучения дисциплины используются современные формы проведения занятий.

Содержание лекции-диалога подается через серию вопросов, на которые слушатель должен отвечать непосредственно в ходе лекции. К этому типу примыкает лекция с применением техники обратной связи, а также программированная лекция-консультация. Проблемная лекция начинается с вопросов, с постановки проблемы, которую в ходе изложения материала необходимо решить. Проблемные вопросы отличаются от не проблемных тем, что скрытая в них проблема требует не однотипного решения, то есть, готовой схемы решения в прошлом опыте нет.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков со студентами проводятся практические (семинарские) занятия, включающие опрос по контрольным вопросам,

решение расчетно-графических заданий, выступления с подготовленными докладами-сообщениями. Семинар (практическое занятие) как развивающая, активная форма учебного процесса способствует выработке самостоятельного мышления студента, формированию информационной культуры, развитию профессиональных навыков.

Наряду с традиционными формами опроса студентов и заслушивания докладов по вопросам, выносимым на практическое занятие, может быть предусмотрено проведение контрольных экспресс-опросов по темам занятий. Опросы производятся в письменной форме с последующим обобщением ответов и их обсуждением в группе. Они могут производиться на каждом занятии, либо на занятиях, посвященных наиболее сложным для усвоения темам.

Подготовка доклада или подготовка к семинарскому занятию является завершающей формой промежуточной аттестации и в этом плане призван проявить способность студента применить полученные в процессе изучения дисциплины знания к анализу нормативно-правового регулирования финансово-кредитных отношений в России. Его подготовка предполагает системное самостоятельное изучение студентом конкретной проблемы, включая сбор, обработку и обобщение исследовательского и фактологического материала по данной проблеме, в том числе включая самостоятельную работу с литературой в библиотечных фондах. В докладе или при ответе на семинарском занятии студент должен раскрыть суть поставленной проблемы, существующие точки зрения по относящемуся к ней основному кругу вопросов, а также собственное видение предмета анализа.

Для подготовки к лекциям необходимо изучить основную и дополнительную литературу по заявленной теме и обратить внимание на те вопросы, которые предлагаются к рассмотрению в конце каждой темы.

При изучении основной и дополнительной литературы, студент может в достаточном объеме усвоить и успешно реализовать конкретные знания, умения, навыки и компетенции при выполнении следующих условий:

- 1) систематическая работа на учебных занятиях под руководством преподавателя и самостоятельная работа по закреплению полученных знаний и навыков;
- 2) добросовестное выполнение заданий преподавателя на практических занятиях;
- 3) выяснение и уточнение отдельных предпосылок, умозаключений и выводов, содержащихся в учебном курсе; взаимосвязей отдельных его разделов, используемых методов, характера их использования в практической деятельности финансового консультанта;
- 4) сопоставление точек зрения различных авторов по затрагиваемым в учебном курсе проблемам; выявление неточностей и некорректного изложения материала в периодической и специальной литературе;
- 5) разработка предложений преподавателю в части доработки и совершенствования учебного курса;

б) подготовка научных статей для опубликования в периодической печати, выступление на научно-практических конференциях, участие в работе студенческих научных обществ, круглых столов и диспутах по антикоррупционным проблемам.

В ходе самоподготовки к практическим занятиям студент осуществляет сбор и обработку материалов по тематике его исследования, используя при этом открытые источники информации (публикации в научных изданиях, аналитические материалы, ресурсы сети Интернет и т.п.), а также практический опыт и доступные материалы объекта исследования. Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на практических (семинарских) занятиях.

Важнейшим элементом самостоятельной работы является подготовка к проведению круглого стола или деловой игры. Этот вид самостоятельной работы позволяет углубить теоретические знания и расширить практический опыт студента, его способность генерировать собственные идеи, умение выслушать альтернативную точку зрения, аргументированно отстаивать свою позицию, сформировать командные навыки принятия решений.

На сегодняшний день тестирование – один из самых действенных и популярных способов проверить знания в изучаемой области. Тесты позволяют очень быстро проверить наличие знаний у студентов по выбранной теме. Кроме того, тесты не только проверяют знания, но и тренируют внимательность, усидчивость и умение быстро ориентироваться и соображать. При подготовке к решению тестов необходимо проработать основные категории и понятия дисциплины, обратить внимание на ключевые вопросы темы.

Подготовка доклада (презентации) – закрепление теоретических основ и проверка знаний студентов по вопросам основ и практической организации научных исследований, умение подбирать, анализировать и обобщать материалы, раскрывающие связи между теорией и практикой. Подготовка презентации предполагает творческую активность слушателя, умение работать с литературой, владение методами анализа данных и компьютерными технологиями их реализации.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

## 7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине (модулю)

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus