Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
д.юр.н., доц. Васильева Н.В.

_____

30.06.2022г.

Рабочая программа дисциплины
Б1.У.21. Финансовый мониторинг

Направление подготовки (специальность): 38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Квалификация выпускника: экономист
Форма обучения: очная, заочная

	Очная ФО	Заочная ФО
Курс	4	4
Семестр	41	41
Лекции (час)	14	16
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	28	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	102	128
Курсовая работа (час)		
Всего часов	144	144
Зачет (семестр)		
Экзамен (семестр)	41	41

Иркутск 2022

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.05.01 Экономическая безопасность.

Автор И.Н. Медик

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры мировой экономики и экономической безопасности

Заведующий кафедрой О.А. Чепинога

Дата актуализации рабочей программы: 30.06.2023
Дата актуализации рабочей программы: 28.06.2024

1. Цели изучения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» является формирование у студентов прочной теоретической базы для понимания общих закономерностей, структуры и принципов организации финансового мониторинга, в целях противодействия функционированию теневой экономики, развитию организованной преступности, террористической деятельности, ознакомить с основами созданной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в мировой и российской практике, практическое применение этих знаний и навыков в профессиональной деятельности, формирования необходимых специалисту компетенций.

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

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
ПК-13	Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации

Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
ПК-13 Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации	З. Знать методы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации У. Уметь осуществлять внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации Н. Владеть навыками осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Часть, формируемая участниками образовательных отношений.

Предшествующие дисциплины (освоение которых необходимо для успешного освоения данной): "Экономическая теория", "Административное право", "Деньги, кредит, банки", "Финансы", "Уголовное право"

Дисциплины, использующие знания, умения, навыки, полученные при изучении данной: "Безопасность электронного документооборота"

4. Объем дисциплины (модуля) 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 4 зач. ед.,144 часов.

Вид учебной работы	Количество часов (очная ФО)	Количество часов (заочная ФО)
Контактная(аудиторная) работа		
Лекции	14	16
Практические (сем, лаб.) занятия	28	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	102	128
Всего часов	144	144

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Содержание разделов дисциплины

Заочная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семе-стр	Лек-ции	Семинар Лаборат. Практич.	Само-стоят. раб.	В интера-ктивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Финансовый мониторинг	41	6		44		Тест по теме "Финансовы мониторинг"
2	Проведение контрольных мероприятий Росфинмониторингом	41	7		60		Тест по теме "Проведение контрольных мероприятий Росфинмониторингом"
3	Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Судебный и административный порядок обжалования нормативных правовых актов, решений, действий (бездействия) Росфинмониторинга, его территориальных органов и их должностных лиц	41	3		24		Контрольная работа
	ИТОГО		16		128		

Очная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семе-стр	Лек-ции	Семинар Лаборат. Практич.	Само-стоят. раб.	В интера-ктивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Финансовый мониторинг	41	4	12	40		
2	Проведение контрольных мероприятий Росфинмониторингом	41	6	12	48		Тест по теме "Проведение контрольных мероприятий Росфинмониторингом". Тест по теме "Финансовы мониторинг"
3	Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Судебный и административный порядок обжалования нормативных правовых актов, решений, действий (бездействия) Росфинмониторинга, его территориальных органов и их должностных лиц	41	4	4	14		Контрольная работа
	ИТОГО		14	28	102		

5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1	Финансовый мониторинг	Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга. Государственное регулирование финансового мониторинга. Субъекты финансового мониторинга. Финансовый мониторинг в зарубежных странах.
2	Проведение	Права и обязанности организаций, осуществляющих операции

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
	контрольных мероприятий Росфинмониторингом	с денежными средствами или иным имуществом. Требования к разработке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Процедуры по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Критерии выявления операций, подлежащих контролю. Особенности методики проведения контрольных мероприятий Росфинмониторинга. Порядок проведения выездных и камеральных проверок
3	Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Судебный и административный порядок обжалования нормативных правовых актов, решений, действий (бездействия) Росфинмониторинга, его территориальных органов и их должностных лиц	Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Обжалование нормативных правовых актов, затрагивающих права и законные интересы лиц в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности. Обжалование действий (бездействия) Росфинмониторинга. Обжалование постановлений о назначении административных наказаний, вынесенных должностными лицами Росфинмониторинга.

5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
1	Финансовый мониторинг. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга. Государственное регулирование финансового мониторинга. Субъекты финансового мониторинга. Финансовый мониторинг в зарубежных странах.
2	Проведение контрольных мероприятий Росфинмониторингом. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Требования к разработке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Процедуры по противодействию легализации

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	(отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма Критерии выявления операций, подлежащих контролю. Особенности методики проведения контрольных мероприятий Росфинмониторинга. Порядок проведения выездных и камеральных проверок. Разбор ситуаций.
3	Судебный и административный порядок обжалования нормативных правовых актов, решений, действий (бездействия) Росфинмониторинга, его территориальных органов и их должностных лиц. Обжалование нормативных правовых актов, затрагивающих права и законные интересы лиц в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности. Обжалование действий (бездействия) Росфинмониторинга. Обжалование постановлений о назначении административных наказаний, вынесенных должностными лицами Росфинмониторинга.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

6.1. Текущий контроль

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1…З.n, У.1…У.n, Н.1…Н.n)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
1	2. Проведение контрольных мероприятий Росфинмониторингом	ПК-13	З.Знать методы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации У.Уметь осуществлять внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации	Тест по теме "Проведение контрольных мероприятий Росфинмониторингом"	За каждый правильный ответ на вопрос теста - 4 балла (40)
2		ПК-13	З.Знать методы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации	Тест по теме "Финансовы мониторинг"	За каждый правильный ответ на вопрос теста - 4 балла (40)
3	3.	ПК-13	З.Знать методы	Контрольная работа	Требуется дать

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1…З.n, У.1…У.n, Н.1…Н.n)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
	Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Судебный и административный порядок обжалования нормативных правовых актов, решений, действий (бездействия) Росфинмониторинга, его территориальных органов и их должностных лиц		внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации У.Уметь осуществлять внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации Н.Владеть навыками осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации		полный, развернутый ответ на вопрос. Вопрос оценивается на 20 баллов (20)
				Итого	**100**

6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Экзамен в семестре 41.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: 4 балла за каждый правильный ответ.

Компетенция: ПК-13 Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации

Знание: Знать методы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации

1. Субъекты первичного финансового мониторинга
2. В чем заключается обязательный контроль

3. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег
4. Доходы, полученные преступным путем
5. Идентификация клиента
6. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля
7. Международные организации в сфере борьбы с отмыванием преступных доходов, созданных по типу ФАТФ
8. Международные организации, занимающиеся противодействием отмывания денег и финансирования терроризма
9. Необычные сделки
10. Нормативные акты, регламентирующие проведение финансового мониторинга
11. Операции, подлежащие обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
12. Орган, осуществляющий финансовый мониторинг в Российской Федерации
13. Особенности внутреннего контроля
14. Ответственность за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ
15. Оценка степени (уровеня) риска легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма
16. Правила внутреннего контроля
17. Развитие международной системы ПОД/ФТ
18. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга
19. Сомнительные сделки
20. Структура международной системы ПОД/ФТ

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: До 30 баллов в зависимости от качества выполненных заданий.

Компетенция: ПК-13 Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации
Умение: Уметь осуществлять внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации
Задача № 1. Необычные сделки
Задача № 2. Финансовые операции, подлежащие обязательному контролю из-за цены сделки

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: До 30 баллов в зависимости от качества выполненных заданий.

Компетенция: ПК-13 Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации
Навык: Владеть навыками осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в организации
Задание № 1. Выбрать требуемый метод контроля для выявления угроз ПОД/ФТ
Задание № 2. Проанализировать информацию и принять решение по минимизации угрозы ПОД/ФТ

ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего образования
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление - 38.05.01 Экономическая безопасность
Профиль - Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Кафедра мировой экономики и экономической безопасности
Дисциплина - Финансовый мониторинг

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Тест (40 баллов).
2. Финансовые операции, подлежащие обязательному контролю из-за цены сделки (30 баллов).
3. Выбрать требуемый метод контроля для выявления угроз ПОД/ФТ (30 баллов).

Составитель _____ И.Н. Медик

Заведующий кафедрой _____ О.А. Чепинога

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

а) основная литература:

1. Чернядьева Н. А. Международный терроризм: происхождение, эволюция, актуальные вопросы правового противодействия. монография/ Н. А. Чернядьева.- М.: Проспект, 2017.- 381 с.
2. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". - Текст :электронный // Официальный интернет-портал правовой информации: [сайт].- URL: http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201111100026

б) дополнительная литература:

1. Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу. Утв.постановлением правительства РФ от 23 июня 2004г.N307/ 0// июль(N20)., С.3., 2004, ч.з 2-202
2. Прошунин М. М. Максим Михайлович, Запольский С. В. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма). учеб. пособие/ М. М. Прошунин.- М.: Статут, 2009.-223 с.
3. Сорокина Т. В., Хайдурова М. И. Финансовый мониторинг в механизме регулирования финансово-бюджетного потенциала региона/ Т. В. Сорокина, М. И. Хайдурова// Монография (однотомник), Финансовая система Байкальской природной территории: прошлое, настоящее, будущее : сб. материалов межрегион. науч.-практ. конф., г.Улан-Удэ, 11-13 сентября 2002 г., С. 203-208., Улан-Удэ, 2002
4. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П. В. Ревенков. — Москва : ЦИПСиР, 2016. — 64 с. — ISBN 978-5-406-04817-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/41954.html (дата обращения: 27.05.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

– Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: http://bgu.ru/, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет

– Официальный интернет-портал правовой информации, адрес доступа: http://www.pravo.gov.ru. доступ неограниченный

– Официальный сайт Таможенного союза ЕАЭС, адрес доступа: http://www.eurasiancommission.org. доступ неограниченный

– Официальный сайт Федерального казначейства РФ, адрес доступа: http://roskazna.ru. доступ неограниченный

– Сайт Банка России, адрес доступа: http://www.cbr.ru. доступ неограниченный

– Сайт Министерства финансов РФ, адрес доступа: http://minfin.ru/ru/. доступ неограниченный

– Сайт Федеральной налоговой службы, адрес доступа: htttp://www.nalog.ru. доступ неограниченный

– Сайт Федеральной таможенной службы РФ, адрес доступа: http://www.customs.ru. доступ неограниченный

– Служба государственного финансового контроля Иркутской области, адрес доступа: http://www.irkobl.ru/sites/financialcontrol/. доступ неограниченный

– Университетская библиотека онлайн, адрес доступа: http://www.biblioclub.ru/. доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет при условии регистрации в БГУ

– Федеральная служба по финансовому мониторингу, адрес доступа: http://www.fedsfm.ru/. доступ неограниченный

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в мировой и российской практике.

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

• текущие консультации;

• коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренные учебным планом);

• прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий).

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

• формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);

• самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;

• подготовка к семинарам;

• выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

– КонсультантПлюс: Версия Проф - информационная справочная система,

– КонсультантПлюс: Сводное региональное законодательство,

– MS Office,

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):

В учебном процессе используется следующее оборудование:

– Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,

– Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения,

– Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий