

**Негосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Институт экономики и правоведения (г. Назрань)»**



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.03 Финансовый мониторинг и контроль

Основной профессиональной образовательной программы

Академической магистратуры

38.04.01 Экономика

Профиль: Экономика и право

Квалификация выпускника
магистр

Форма обучения
очная

Назрань, 2022г.

Рабочая программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ № 939 от 11.08.2020 г. учебным планом подготовки магистра по направлению 38.04.01 Экономика, утвержденным ученым советом НОУ ВО «Институт экономики и правоведения г. Назрань»

от «06» 06 2022 г., протокол № 6).

Составитель: _____

Программа рассмотрена и согласована на заседании кафедры экономических дисциплин (протокол № 9 «25» 05 2022г.)

Заведующий кафедрой экономических дисциплин: Анна Хамхоева
Ф.Я.

«25» 05 2022 г.

Содержание

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля).....	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
3. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП.....	7
4. Объем дисциплины (модуля).....	9
5. Содержание дисциплины (модуля).....	10
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	13
7. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю).....	14
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).....	44
8.1. Основная литература.....	44
8.2. Дополнительная литература.....	45
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	45
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	46
10.1. Организация образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	46
10.2. Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины (модуля).....	48
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.....	49
11.1. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	50
11.2. Перечень программного обеспечения.....	50
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	50
13. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	51

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целью учебной дисциплины «Финансовый мониторинг и контроль» является:

1. 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.
2. Ознакомление с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации.
3. Изучение российской и международной практики противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ).
4. Изучение основ анализа информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

Задачи:

1. изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
2. приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных операций, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

3. приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
4. выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
5. ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ государственными контрольно-надзорными органами.

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

В результате освоения ОПОП обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Наименование компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в результате освоения образовательной программы	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)		
		Знать	Уметь	Уметь
ПК-1 Анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ	ПК-1.2 Отбор материалов финансовых расследований, выявленных схем отмывания преступных доходов для последующего анализа в целях ПОД/ФТ	знать: типологии отмывания денег знать: базовые экономические, финансовые принципы, принципы бухгалтерского учета и практика их применения знать: услуги финансовых посредников, базовые финансо	уметь: выбирать и комбинировать специализированные инструменты и методики для решения конкретных задач	уметь: прогнозировать развитие событий, их последствия уметь: формулировать выявленные закономерности и полученные результаты

		вые инструменты знать: формальные информальные системы перемещения ценностей и перевода денег		
ПК-2 Подготовка аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации	ПК-2.2 Мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	знать: перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ знать: типологии отмывания денег	знать: требования к оформлению документов	знать: специализированные программные продукты, используемые в профессиональной деятельности

2. Место учебной дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Финансовый мониторинг и контроль» относится к вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана. В соответствии с учебным планом период обучения по дисциплине – 1-й семестр.

4. Объем дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часа.

4.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

№	Объем дисциплины	Всего часов	
		Очная форма обучения	Заочная форма

			<i>обучения</i>
1.	Общая трудоемкость дисциплины	144	
2.	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	42	
3.	Аудиторная работа (всего):	42	
3.1	лекции	14	
3.2	семинары, практические занятия	28	
3.3	лабораторные работы		
4.	Самостоятельная работа обучающихся (всего)	66	
5.	Вид промежуточной аттестации обучающегося (зачет / экзамен)	Экзамен-36	

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1 Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

для очной формы обучения

п/п	Раздел дисциплины	Общая трудоемкость (ч.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость в часах		Самостоятельная работа обучающихся	Формы текущего контроля успеваемости
			Аудиторные учебные занятия			
		Всего	лекции и	семинары (практические занятия)		
1	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФР ОМУ	16	2	4	10	Опрос. Решение задач. Рефераты. Тесты
2	Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФР ОМУ.	16	2	4	10	Опрос. Решение задач. Рефераты. Тесты
3	Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФР ОМУ	16	2	4	10	Опрос. Решение задач. Рефераты. Тесты
4	Тема 4. Государствен	18	2	4	12	Опрос.

	ный финансовый мониторинг.					Решение задач. Рефераты. Тесты
5	Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	20	2	6	12	Опрос. Решение задач. Рефераты. Тесты
6	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	22	4	6	12	Опрос. Решение задач. Рефераты. Тесты
	Всего	108	14	28	66	
	Экзамен	36				
	Итого	144	42		54	

5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

п / п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
·	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ	Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. Причины и условия легализации преступных доходов. История возникновения понятия. Определение понятия. Источники возникновения доходов и иного имущества, полученных незаконным путем. Финансирование терроризма: понятие и сущность. Основные формы и источники финансирования, их характерные признаки. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.
·	Тема 2. Международная система имеждународные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	Основные этапы формирования единой международной Системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ. Основные черты и компоненты. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Организации специализированные органы. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Международные стандарты

п / п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
		ПОД/ФТ/ФРОМУ. Место и роль России в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ. Риски ОД/ФТ/ФРОМУ для Финансовых организаций, установленных нефинансовых профессий и предприятий, некоммерческих организаций.
	Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	Сущность финансового мониторинга. Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны. Понятие национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Её место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Современное состояние национальной системы, тенденции развития. Институционально-правовые основы национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Общая характеристика нормативных правовых актов РФ.
	Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.	Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. Надзорная функция Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственный финансовый мониторинг организаций, не имеющих надзорных органов. Полномочия и функции надзорных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
	Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и установленные не финансовые предприятия и профессии. Основные права и обязанности. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля. Операции, подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок. Типовая структура системы внутреннего контроля. Лица, ответственные за разработку и осуществление правил внутреннего контроля. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения. Особенности связанных финансово-хозяйственной деятельностью субъекта. Программы осуществления правил внутреннего контроля. Превентивные меры финансового мониторинга. Надлежащая проверка клиентов в выгодоприобретателей. Правило «знай своего к

п / п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
		лиента». Прозрачность бенефициарная собственность юридических лиц. Обеспечение конфиденциальности информации. Выявление подозрительных операций. Организация и сроки хранения информации, конфиденциальность информации. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом. Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	Виды ответственности за нарушения требований Законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ и порядок их применения. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Студенты самостоятельно изучают некоторые вопросы как по определенным в учебно-тематическом плане темам, так и по другим темам, заданным преподавателем. Для самостоятельной работы студенты обеспечиваются литературой, учебными пособиями, периодическими изданиями. Самостоятельная работа включает:

- самостоятельную работу над конспектами занятий и рекомендованными источниками литературы и иной информации;
- обработку материалов и подготовку к семинарским и практическим занятиям;
- самостоятельное изучение отдельных тем, отдельных вопросов по отдельным темам;
- выполнение рефератов, подготовка докладов и устных сообщений.

Формы контроля самостоятельной работы: опросы на семинарских занятиях, подготовка докладов и сообщений по заданным темам, текущее тестирование, экзамен.

7. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
	Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ	ПК-1.2; ПК-2.2	Устный и письменный опрос на практических занятиях. Реферат, тест
	Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	ПК-1.2; ПК-2.2	Устный и письменный опрос на практических занятиях. Реферат, тест
	Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ	ПК-1.2; ПК-2.2	Устный и письменный опрос на практических занятиях. Реферат, тест
	Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.	ПК-1.2; ПК-2.2	Устный и письменный опрос на практических занятиях. Реферат, тест
	Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	ПК-1.2; ПК-2.2	Устный и письменный опрос на практических занятиях. Реферат, тест
	Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.	ПК-1.2; ПК-2.2	Устный и письменный опрос на практических занятиях. Реферат, тест

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

Тесты

Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Финансовый мониторинг представляет собой:

1. процесс придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
2. комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными финансовыми органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
3. любые действия направленные на сокрытие преступного характера происхождения преступных доходов;
4. комплекс мер по использованию преступных доходов, в том числе без цели придания правомерного вида их получению;

2. С какого периода противодействие отмыванию денег и борьба с финансированием терроризма перестали рассматриваться в качестве самостоятельных направлений международного сотрудничества и начался процесс формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ?

1. июль 1989г. – решение о создании ФАТФ;
2. 1945 год – основание ООН;
3. сентябрь 2001г. – террористические акты в США;
4. 1990г. – принятие Страсбургской конвенции;
5. 1988г. – принятие Венской конвенции;

3. Какие из нижеперечисленных фаз выделяют в трехфазной модели отмывания преступных доходов?

А) секьюритизация;

Б) интеграция;

В) расслоение;

Г) конвертация;

Д) размещение

1. а, б, в

2. а, б, г

**Тема 2. Международная система и международные стандарты
ПОД/ФТ/ФРОМУ**

1. Что не является институциональной основой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ:

А) ФАТФ

Д) Группа семи

Б) Вольфсбергская группа

Е) НАТО

В) Евразийская группа по типу ФАТФ

Ж) Совет Европы

Г) ООН

2. Какое из нижеперечисленных утверждений относительно ФАТФ является верным?
1. ФАТФ образована ООН в 1988г.;
 2. ФАТФ – это профессиональное объединение подразделений финансовой разведки;
 - 3 ФАТФ создана на неопределенный срок;
 4. основным документом ФАТФ являются 40 Рекомендаций;
3. В каком году была создана Евразийская региональная группа по типу ФАТФ?
1. в 1999 г.
 2. в 2001 г.
 3. в 2002 г.
 4. в 2004 г.
 5. в 2005 г.

Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. В РФ условиями, способствующими легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, являются:
- А) коррупция в органах государственной власти;
 - Б) отсутствие надлежащего контроля за использованием оффшорных юрисдикций;
 - В) использование широко развитых небанковских систем международных переводов финансовых средств;
 - Г) несовершенство контрольно-надзорных и разрешительных механизмов финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности;
 - Д) нахождение в обороте значительных сумм наличных денежных средств;

2. Что послужило включением РФ в список несотрудничающих стран и территорий в международной системе противодействия легализации (отмывания) доходов:

- А) отсутствие действующей нормативно-правовой базы
- Б) отсутствие национального подразделения финансовой разведки
- В) не признание РФ в качестве уголовно наказуемого преступления легализацию (отмывание) доходов, полученных незаконным путем
- Г) не возможность оказания оперативной помощи в международных расследованиях
- Д) не являлась участником Венской конвенции ООН

Тема 4. Государственный финансовый мониторинг.

1. Какие лица из нижеперечисленных не являются объектами применения норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ?
 - А) сельско-хозяйственные кредитные потребительские кооперативы
 - Б) посредники в сделках купли-продажи недвижимого имущества
 - В) некоммерческие организации, осуществляющие сбор средств в благотворительных целях
 - Г) операторы мобильной связи
 - Д) организации, имеющие крупный оборот наличных денежных средств
2. Какие обязанности в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ распространяются на индивидуальных предпринимателей страховых брокеров?
 - А) фиксирование и хранение информации
 - Б) идентификация клиента

- В) принимать меры по установлению источников возникновения денежных средств клиента
 - Г) организация внутреннего контроля
3. Идентификация бенефициарного владельца клиента не проводится, если клиентом является:
- А) государственный внебюджетный фонд
 - Б) государственная корпорация
 - В) физическое лицо
 - Г) иностранная государство
 - Д) эмитент ценных бумаг, допущенный к организованным торгам

Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

1. Вне зависимости от суммы, на которую они совершаются, к операциям, подлежащим обязательному контролю, относятся операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является:
- А) организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
 - Б) физическое лицо, ранее привлечшееся за совершение административного правонарушения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - В) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем экстремистских организаций или лиц;
 - Г) физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию экстремистских организаций или лиц;
2. Какие из указанных операций/сделок подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей:

А) скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий

Б) приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет

В) выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения

Г) перевод денежных средств в оффшорную компанию с назначением платежа: перевод собственных средств

Д) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства

3. К операциям, подлежащим обязательному контролю, относят операции, которые посвоему характеру являются одним из видов операций, установленных ФЗ №115-ФЗ, и сумма которых равна или превышает:

4. А) 700 000 рублей;

Б) 15 000 рублей;

В) 100 000 рублей;

Г) 600

Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ/ ФРОМУ

1. Лица, виновные в нарушении ФЗ №115-ФЗ «О ПОД/ФТ/ФРОМУ», несут следующие виды ответственности:

А) финансовую;

Б) административную;

В) гражданскую;

Г) уголовную;

2. На кого из перечисленных лиц распространяются действия Федерального закона №115-ФЗ?

А) на физических и юридических лиц – резидентов РФ

- Б) на физических и юридических лиц – нерезидентов РФ
 - В) на лиц без гражданства, временно проживающих в РФ
 - Г) на организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом
3. Какие из указанных мер воздействия согласно КоАП могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за неисполнение законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ, повлекшие установленную судом легализацию преступных доходов, если эти действия (бездействия) не содержат уголовно наказуемого деяния?

А) предупреждение

Б) штраф

В) дисквалификация должностных лиц

Г) административное приостановление деятельности

1. а, б 2. б 3. в 4. все перечисленное

критерии оценивания компетенций (результатов)

За тест студент может получить оценки «удовлетворительно», «хорошо» либо «отлично».

описание шкалы оценивания

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент дал верных ответов от 40 % до 70 %, оценка «хорошо» - если количество верных ответов от 70 % до 90 %, оценка «отлично» - не менее 90 %.

7.2.2 Типовые контрольные задания

Типовые задания для практических занятий

Тема 1. Экономические основы ПОД/ФТ/ФРОМУ

- 0. Понятие легализации преступных доходов.
- 1. Причины и условия легализации преступных доходов.
- 2. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.

3. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
4. Источники происхождения незаконного дохода
5. Трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
6. Общественная опасность отмывания денег.
7. Влияние легализации преступных доходов на экономику государства.
8. Понятие и сущность финансирования терроризма.
9. Основные формы и источники финансирования терроризма.
10. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Тема 2. Международная система и международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Понятие финансового мониторинга.
2. Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.
3. Понятие национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Место системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе государственного устройства РФ.
5. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6. Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
7. Основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
8. Федеральный закон РФ №115-ФЗ от 07.08.2001г. как основной источник права в сфере финансового мониторинга в РФ.
9. Изменения в национальной системе финансового мониторинга согласно требованиям международного сообщества

Тема 4. Государственный финансовый мониторинг

1. Правовой статус Росфинмониторинга.
2. Полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.
3. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
4. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
5. Пробирная палата при Министерстве финансов РФ как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
6. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
7. Федеральная налоговая служба, как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
8. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Тема 5. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: права и обязанности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
3. Операции, подлежащие обязательному контролю.
4. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
5. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
6. Типовая структура системы внутреннего контроля.
7. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,

8. Программы осуществления правил внутреннего контроля.
9. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.
10. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
11. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
12. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.

Тема 6. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

1. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
2. Основания привлечения к уголовной ответственности.
3. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

• ***Темы групповых дискуссий и проектов***

1. «Анализ схем легализации доходов, полученных преступным путем»

На основе изученных материалов приведите пример типологической схемы легализации денежных средств или иного имущества в любой из предложенных сфер:

- банковская сфера;
- рынок ценных бумаг;
- страховой сектор;
- сектор коллективных инвестиций;
- сектор микрофинансирования;
- рынок драгоценных металлов;

- использование средств массовых коммуникаций и сети Интернет;
- уход от уплаты НДС;
- коррупция;
- спортивная индустрия;
- торговля незаконными товарами и запрещенными веществами;
- терроризм.

2. «Проблемы высокорискованных юрисдикций и территорий».

В командах по 4-5 человек студенты выбирают одну из предложенных стран из списка высокорискованных территорий ФАТФ. Необходимо исследовать проблему включения страны в список высокорискованных юрисдикций ФАТФ и предложить пути решения проблемы. Каждая команда должна презентовать выбранную страну, описав ее основные характеристики, состояние экономики, уровень жизни населения, безопасность, правовую систему. Задание выполняется письменно. Доклад должен сопровождаться презентацией.

7.2.3. Подготовка рефератов и т.д.

Темы рефератов:

1. Официально утвержденные подходы к оценке финансового состояния предприятия.
2. Рейтинг предприятия: понятие, параметры оценки.
3. Виды устойчивости коммерческой организации.
4. Пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования.
5. Сравнительный анализ существующих методов оценки финансовой устойчивости предприятия на основе анализа относительных показателей
6. Сравнительный анализ существующих методов оценки финансовой устойчивости предприятия на основе анализа абсолютных показателей
7. Сравнительный анализ существующих методов определения типа финансовой устойчивости предприятия.
8. Сравнительный анализ существующих методов оценки ликвидности предприятия.

9. Сравнительный анализ существующих методов оценки степени платежеспособности предприятия.
10. Сравнительный анализ существующих методов оценки кредитоспособности предприятия.
11. Сравнительный анализ существующих методов оценки вероятности банкротства предприятия.
12. Сравнительный анализ существующих методов оценки деловой активности предприятия.
13. Сравнительный анализ существующих методов оценки эффективности деятельности предприятия.
14. Методы диагностики вероятности банкротства.
15. Сравнительный анализ существующих методов прогнозирования платежеспособности предприятия.
16. Сравнительный анализ существующих методов оценки экспресс – анализа финансового состояния предприятия.

Критерии формирования оценок

Реферат

Тема реферата

«Стратегии повышения конкурентоспособности предприятия».

Критерии оценки:

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» – основные требования к реферату и его защите

выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «удовлетворительно» – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка «неудовлетворительно»– тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

7.2.3. Экзамен

Вопросы к экзамену

0. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
1. Причины и условия легализации преступных доходов.
2. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
3. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
4. Трёхфазовая модель отмывания преступных доходов.
5. Общественная опасность отмывания денег.
6. Источники происхождения незаконных денег, превентивные меры воздействия.
7. Офшорные зоны как способ сокрытия незаконного дохода. Офшорные зоны для Российской Федерации.
8. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
9. Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег.

10. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
11. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
12. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
13. Правовые основы международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
14. Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ. Роль конвенций ООН в организации международной системы финансового мониторинга.
16. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
17. Сущность, цели и риск-ориентированного подхода.
18. Превентивные меры в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
19. Проблема высокорискованных и несотрудничающих государств и территорий.
20. Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.
21. Структура национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
22. Место и значение системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе государственного устройства РФ.
23. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
24. Правовые основы национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
25. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.
26. Функции Росфинмониторинга.
27. Формы надзора и виды проверок, проводимых Росфинмониторингом.
28. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.

29. Пробирная плата как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
Правовой статус и полномочия.
30. Роскомнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
Правовой статус и полномочия.
31. ФНС как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
32. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
33. Кредитные организации, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
34. Клиент организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
35. Иностранная структура без образования юридического лица, как клиент организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
36. Некредитные финансовые организации, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
37. Установленные нефинансовые предприятия и профессии, как субъект первичного финансового мониторинга, права и обязанности в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.
38. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
39. Операции, подлежащие обязательному контролю.
40. Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц.
41. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
42. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
43. Правила внутреннего контроля: разработка, утверждение и ключевые положения.
44. Программы осуществления правил внутреннего контроля.

45. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
46. Упрощенная идентификация клиента.
47. Надлежащая проверка клиента.
48. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
49. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
50. Контроль за зарубежными филиалами и дочерними компаниями.
52. Меры по противодействию финансированию терроризма
53. Замораживание и запрет на операции с денежными средствами и иным имуществом установленных лиц и организаций
54. Прием на обслуживание и обслуживание публичных должностных лиц, сущность, особенности.
55. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения о их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
56. Риски незаконного использования некоммерческих организаций в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.
57. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
58. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
59. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
60. Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации: экзамен

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить

на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины

Тематика курсовых работ

0. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
1. Общественная опасность отмывания денег.
2. Типологические модели легализации денежных средств
3. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.
4. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Международная борьба с финансированием терроризма.
6. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
7. Организация Объединенных Наций. Роль в формировании международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
8. Конвенции ООН и резолюции Совета Безопасности ООН в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

9. Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
10. «Группа восьми» и её роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
11. Роль ФАТФ в разработке и совершенствовании международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ.
12. Сорок рекомендаций ФАТФ как комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
13. Проблема несотрудничающих стран и территорий.
14. Региональные группы по типу ФАТФ.
15. Группа «Эгмонт».
16. Базельский комитет по банковскому надзору.
17. Вольфсбергская группа.
18. Сравнительная характеристика систем финансового мониторинга России и других зарубежных стран (по выбору студента).
19. Роль финансового мониторинга в развитии экономики страны.
20. Становление национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ
21. Росфинмониторинг, как основа национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ
22. Центральный банк РФ, как надзорный орган финансового мониторинга и мегарегулятор финансового рынка
23. Пробирная палата при Министерстве финансов РФ, как надзорный орган финансового мониторинга
24. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, как надзорный орган финансового мониторинга
26. ФНС как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Правовой статус и полномочия.
27. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами
28. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.

29. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
30. Правило «знай своего клиента»
31. Кто такой бенифициарный владелец, способы и методы его выявления, важность установления личности бенефициарного владельца
32. Анализ случаев применения ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектами первичного финансового мониторинга.

Методические рекомендации по выполнению курсовой работы по дисциплине

Данные методические рекомендации по выполнению курсовой работы помогут магистрантам выбрать наиболее актуальные темы, научат логически грамотно структурировать курсовую работу, увязывать теоретические знания с практической хозяйствования, помогут комплексно обзирать экономические проблемы с позиции как общетеоретических наук, так и отраслевых экономических наук, помогут комплексно обзреть экономические проблемы с позиции как общетеоретических наук, так и отраслевых экономических наук, помогут правильно оформить работу и подготовиться к ее защите.

ПРЕДИСЛОВИЕ

Написание курсовой работы является важным звеном в выработке у студентов навыков самостоятельного изучения дисциплины, способствует углубленному усвоению материала, вырабатывает у студента навыки проведения самостоятельного исследования, сбора и обработки информации, проведения анализа, формулировки выводов, их интерпретации, работа с научной литературой.

Написание курсовой работы, как форма подготовки специалистов с высшим образованием, характеризуется следующими положительными аспектами: приобщает студентов к самостоятельной творческой работе с научной литературой, учит подбирать, обрабатывать и анализировать

конкретный материал по избранной проблеме, обрабатывать статический материал, строить графики, таблицы, диаграммы, правильно их интерпретировать;

- студент привыкает четко, последовательно и экономически грамотно излагать свои мысли, учится творчески применять свои знания по экономическим наукам, связывать их с практической деятельностью;

- написание курсовой работы закрепляет и углубляет знания студентов по экономическим дисциплинам;

- прививает навыки работы на компьютере и с другой оргтехникой, пользования сетью Интернет и справочно-информационными системами.

Успешное написание курсовой работы во многом зависит от того, насколько четко студент представляет основные требования, предъявляемые к ней. Это относится, прежде всего, к полноте раскрытия содержания темы курсовой работы, применяемой методики и методологии исследования, логики изложения и доказательности выводов, объема и формы изложения материала с учетом специфики работы, ее оформления

. Написание курсовой работы включает в себя несколько последовательных этапов: выбор темы и подбор необходимой литературы, составление структуры работы (плана), подбор и анализ данных, изложение работы в письменном виде.

ВЫБОР ТЕМЫ

Тематика курсовых работ разрабатывается ведущими преподавателями кафедры, а затем обсуждается.

Каждый учебный год тематика корректируется с учетом изменений экономических процессов, происходящих как на уровне отдельных предприятий, так и на уровне экономики страны, а так же с учетом изменений требований к специалистам по соответствующей специальности.

В начале семестра студенты самостоятельно выбирают тему курсовой работы из предложенного ниже перечня. После этого в каждой учебной группе составляется список студентов с названием выбранных тем с целью

избежания дублирования. Составленный список должен находиться у преподавателя – научного руководителя курсовой работы. При выборе темы студентам следует руководствоваться наиболее актуальными проблемами, характерными для своевременного состояния экономики страны с учетом тенденций развития мирного хозяйства. Одним из этапов в выборе темы курсовой работы может стать доклад или сообщение на семинаре. Впоследствии доклад может быть углублен, расширен и переработан в курсовую работу.

СОСТАВЛЕНИЕ ПЛАНА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа состоит из введения, основной части, заключения, списка использованной литературы и приложений. Основная часть должна состоять из 3-4 глав, каждая из глав должна содержать 2-3 параграфа. План работы – это ее основа. Прежде чем приступить к написанию курсовой работы, необходимо составленный план представить для согласования руководителю курсового проекта. Общий объем курсовой работы должен составлять не менее 30 страниц машинописного текста. Структуру работы необходимо строить исходя из логически продуманного хода изложения материала, тема работы должна раскрываться последовательно.

ВВЕДЕНИЕ

Во введении автор вводит читателя в проблематику курсовой работы, показывает ее основную идею, обосновывает актуальность выбранной темы, ее научное и практическое значение. Введение должно содержать цель исследования, перечень задач, решение которые предполагает достижение цели работы, обосновывается выбранная методология исследования и степень разработанности проблемы. Введение должно быть написано предельно сжато, ясно и четко. Объем – не более 4-5 страниц.

Введение пишется перед основной частью, но после написания курсовой работы введение необходимо скорректировать исходя из нового, более широкого и глубокого видения проблемы автором.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ

В основной части излагается содержание темы. Эту часть рекомендуется разбить на 3-4 главы, раскрывающих сущность проблемы. Каждая глава объемом 12-15 стр. изложение каждого вопроса надо четко ограничивать с тем, чтобы можно было ясно видеть, где начинается и кончается их освещение. Глава 1 пишется в аспекте общей экономической сущности исследуемого вопроса, в главе 2 дается характеристика деятельности предприятия, на примере которого выполняется курсовая работа, глава 3 – в аспекте анализа исследуемого вопроса, глава 4 – с учетом предлагаемых рекомендаций по совершенствованию исследуемого вопроса. В главе 1 раскрываются глубинные причинно-следственные связи экономических явлений и процессов, теоретическое обоснование ряда экономических отношений и закономерностей, касаемо выбранной темы.

Во 2-ой главе студент рассматривает организационно-правовую форму деятельности предприятия, виды и цели деятельности, организационную структуру предприятия, основных конкурентов и потребителей продукции, работ или услуг, рынки сбыта продукции, работ или услуг предприятия.

Опираясь на изложение в главе 1 общетеоретические положения, студенту во 3-ей главе предлагается провести анализ соответствия имеющихся возможностей предприятия. Глава заканчивается выводами и рекомендациями по анализируемым вопросам. Теоретические положения и выводы, а также практические рекомендации должны основываться на конкретных материалах реальной действительности. Причем факты и примеры должны быть не случайными, а типичными. Для этого необходимо: изучить законодательство РФ в данной сфере; ознакомиться со статическими данными, публикуемыми в печати; изучить статьи по избранной теме.

В 4-ой главе, студент на основе данных полученных в 3-ей главе разрабатывает мероприятия по совершенствованию исследуемого вопроса.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении должны содержаться основные выводы и обобщения по выполненной работе. Все выводы должны прямо вытекать из основной части

курсовой работы. По каждой главе должны быть представлены выводы в заключении, причем выводы по каждой из глав должны быть логически связанными и последовательными. Цель заключения состоит в том, чтобы позволить любому заинтересованному лицу в короткий срок познакомиться со всеми основными выводами и результатами исследования.

Поэтому заключение должно содержать в предельно сжатом виде научный итог, представленный автором после тщательного изучения и анализа исследуемой проблемы.

ОФОРМЛЕНИЕ РАБОТЫ

Работа должна быть напечатана на белой бумаге одного качества формата А-4, шрифт 14, межстрочный интервал 1,5. границы текста: слева отступ – 3 см, справа – 1 см, сверху и снизу – 2 см.

Курсовая должна иметь титульный лист. Все страницы должны быть пронумерованы справа снизу, титульный лист является первой страницей, но не нумеруется. Новая глава должна начинаться с новой страницы. Последующие параграфы одной главы должны начинаться на той же странице, где закончился предыдущий параграф и отделяться от него двумя пустыми строками.

В нумерации таблиц, рисунков и схем первая цифра обозначает номер главы, вторая цифра – порядковый номер рисунка (таблицы) в данной главе. При оформлении работы необходимо делать ссылки на источники мысли, цитаты, каких-либо статистических данных.

Ссылки оформляются одним из следующих вариантов:

1 вариант.

Американские экономисты Макконел К. и Брю С. Определяют рынок как «координирующий механизм или приспособление, осуществляющее контакт между покупателями (предъявителями спроса) и продавцами (поставщиками товаров и услуг» [12,с. 53}. В квадратных скобках указывается порядковый номер страницы в нем.

2 вариант.

Американские экономисты Макконел К. и Брю С. Определяют рынок как «координирующий механизм или приспособление, осуществляющее контакт между покупателями (предъявителями спроса) и продавцами (поставщиками товаров и услуг» 1.

ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Написанная курсовая работа сдается студентом для проверки. После положительной оценки студент допускается к защите курсовой работы. Защита курсовой происходит в форме устного собеседования.

Критерии оценивания

Отлично - В работе дано полное, развернутое изложение результатов исследования, показана совокупность осознанных знаний о предмете и объекте исследования, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные их признаки, причинно-следственные связи. Знание о предмете демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Изложение ведется в терминах науки, литературным языком, логично, доказательно, демонстрирует авторскую позицию студента.

Во время защиты работы студент демонстрирует полное понимание проблемы исследования.

Все требования, предъявляемые к курсовой работе, выполнены.

Хорошо - Тема раскрыта полностью; в изложении прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Результаты исследования изложены литературным языком в терминах науки. В работе логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа. Допускаются незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя. Во время

защиты работы студент демонстрирует понимание проблемы исследования.

Удовлетворительно – Тема исследования раскрыта не полностью. Выдвинутый тезис доказывается недостаточно логично (убедительно) и последовательно. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не может самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Заключение и выводы не полностью соответствуют содержанию основной части работы. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя.

Неудовлетворительно - Тема исследования не раскрыта, результаты исследования представляют собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины. Во время защиты работы речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

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

8.1. Основная литература

1. Рожкова, Э. С. Государственный финансовый контроль : учеб. пособие / Л. Н. Абрамовских; Э. С. Рожкова.— Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2012 .— 127 с. — ISBN 978-5-7638-2645-6 .— URL: <https://lib.rucont.ru/efd/245668> (дата обращения: 09.11.2022)

8.2. Дополнительная литература

1. Финансовый мониторинг : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры : в 2 т. / Под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко, Том.1 - М. :Юстицинформ, 2018 . – Парал. тит. л. англ., – 696 с. - ISBN 978-5-7205-1426-6
2. Финансовый мониторинг : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры: в 2 т. / Под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко, Том 2 - М. :Юстицинформ, 2018 . – Парал. тит. л. англ., – 479 с. - ISBN 978-5-7205-1427-3
3. Финансовый мониторинг в кредитных организациях по выявлению теневых схем: учеб. Пособие / Под общ.ред. В. И. Глотова, Е. Ю. Омельченко. М.: Изд-во РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2019. – 163 с. : ил. – ISBN 978-5-7307-1528-8: 227.62

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

1. Негосударственное образовательное учреждение высшего образования «Институт экономики и правоведения (г.Назрань)». URL: <http://institut-nazran.ru>
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. URL: <https://elibrary.ru>
3. Государственная публичная научно-техническая библиотека России (ГПНТБ России). URL: <http://www.gpntb.ru>
4. Библиотека / marketolog.info: Стратегия развития бизнеса. URL: <http://marketolog.info/>
5. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] URL: <http://www.gks.ru>.
6. РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс] – новостной бизнес-портал. URL: <http://www.rbc.ru>.

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

10.1. Организация образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Образовательный процесс по дисциплине организован в форме учебных занятий (контактная работа (аудиторной и внеаудиторной) обучающихся с преподавателем и самостоятельная работа обучающихся). Учебные занятия представлены следующими видами, включая учебные занятия, направленные на проведение текущего контроля успеваемости:

- семинары, практические занятия (занятия семинарского типа);
- групповые консультации;

- индивидуальные консультации и иные учебные занятия, предусматривающие индивидуальную работу преподавателя с обучающимся;
- самостоятельная работа обучающихся;
- занятия иных видов.

На учебных занятиях обучающиеся выполняют запланированные настоящей программой отдельные виды учебных работ. Учебное задание (работа) считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

В рамках самостоятельной работы обучающиеся осуществляют теоретическое изучение дисциплины с учётом лекционного материала, готовятся к практическим занятиям, выполняют домашнее задания, осуществляют подготовку к промежуточной аттестации.

Текущая аттестация по дисциплине (модулю). Оценивание обучающегося на занятиях осуществляется в соответствии с положением о текущей аттестации обучающихся в институте.

По итогам текущей аттестации, ведущий преподаватель (лектор) осуществляет допуск обучающегося к промежуточной аттестации.

Допуск к промежуточной аттестации по дисциплине (модулю). Обучающийся допускается к промежуточной аттестации по дисциплине в случае выполнения им всех заданий и мероприятий, предусмотренных настоящей программой дисциплины в полном объеме. Преподаватель имеет право изменять количество и содержание заданий, выдаваемых обучающимся (обучающемуся), исходя из контингента (уровня подготовленности).

Допуск обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине осуществляет преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия.

Обучающийся, имеющий учебные (академические) задолженности (пропуски учебных занятий, не выполнивший успешно задания(е)) обязан отработать их в полном объеме.

Отработка учебных (академических) задолженностей по дисциплине (модулю). В случае наличия учебной (академической) задолженности по дисциплине, обучающийся отрабатывает пропущенные занятия и выполняет запланированные и выданные преподавателем задания. Отработка проводится в период семестрового обучения или в период сессии согласно графику (расписанию) консультаций преподавателя.

Обучающийся, пропустивший *лекционное занятие*, обязан предоставить преподавателю реферативный конспект соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым вопросам в соответствии с настоящей программой.

Обучающийся, пропустивший *практическое занятие*, отрабатывает его в форме реферативного конспекта соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым на *практическом* занятии вопросам в соответствии с настоящей программой или в форме, предложенной преподавателем. Кроме того, выполняет все учебные задания. Учебное задание считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

Преподаватель имеет право снизить балльную (в том числе рейтинговую) оценку обучающемуся за невыполненное в срок задание (по неуважительной причине).

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю). Формой промежуточной аттестации по дисциплине определен экзамен.

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в соответствии с положением о промежуточной аттестации обучающихся в институте.

Экзамен принимает преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия по курсу.

10.2. Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины (модуля)

Для успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, которая является важнейшей формой организации учебного процесса.

Лекция:

- знакомит с новым учебным материалом,
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания,
- систематизирует учебный материал,
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к практическим занятиям:

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям,
- выпишите основные термины,
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов,
- определите, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя,
- выполните домашнее задание.

Учтите, что:

- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы (последние являются эффективными формами работы);
- рабочая программа дисциплины в части целей, перечню знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована вами в качестве ориентира в организации обучения.

Подготовка к промежуточной аттестации. К промежуточной аттестации необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не удовлетворительные результаты.

В самом начале учебного курса познакомьтесь с рабочей программой

дисциплины и другой учебно-методической документацией, включающими:

- перечень знаний и умений, которыми обучающийся должен владеть;
- тематические планы лекций и практических занятий;
- контрольные мероприятия;
- учебники, учебные пособия, а также электронные ресурсы;
- перечень экзаменационных вопросов.

После этого у вас должно сформироваться чёткое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для прохождения промежуточной аттестации.

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

11.1. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для реализации образовательной программы имеются:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- для размещения учебных и методических материалов по дисциплине, а также для проведения контрольно-проверочного тестирования по каждой теме используется виртуальная образовательная среда института;
- библиотека (имеющая рабочие места для студентов, оснащенная компьютерами с доступом к базе данных и Интернету);
- каждый обучающийся во время самостоятельной подготовки обеспечивается рабочим местом в компьютерном классе с выходом в Интернет).
- организация взаимодействия преподавателя со студентами для осуществления консультационной работы по подготовке к практическим

занятиям и подбору необходимой литературы.

11.2. Перечень программного обеспечения

Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://pravo.gov.ru>;

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования. URL: <http://fgosvo.ru>;

Портал «Информационно-коммуникационные технологии в образовании». URL: <http://www.ict.edu.ru>.

Перечень лицензионного программного обеспечения

Microsoft Open License Microsoft MinSL 8.1 Russian Academic OLP License NoLevel Legalization GetGenuine

Операционная система для настольных ПК и ноутбуков Windows 8.1 Professional

Операционная система для настольных ПК и ноутбуков Windows 7 Professional

Microsoft Imagine Premium Electronic Software Delivery (все версии Windows, Office, средства разработки и проектирования ПО)

Microsoft Imagine Premium Electronic Software Delivery (все версии Windows, Office, средства разработки и проектирования ПО) Договор № 87 от 21.12.2021г.

Договор № 17/22 об оказании информационных услуг с ООО «Гарант» официальный Дистрибьютор НПП «Гарант-Сервис» (г.Москва) от 1 января 2022г. (срок действия по 31 декабря 2022г.)

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

Для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации задействованы специализированные аудитории – компьютерные лаборатории и лаборатории информационных технологий, читальный зал Библиотеки

Института.

Учебные аудитории для самостоятельной работы обучающихся представляют собой специальные помещения, оснащенные компьютерной техникой, имеющей доступ к информационно-телекоммуникационной сети Интернет, электронной информационно-образовательной среде Института.

13. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся созданы фонды оценочных средств, адаптированные для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе. Форма проведения текущей аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При тестировании для слабовидящих студентов используются фонды оценочных средств с укрупненным шрифтом. На экзамен приглашается сопровождающий, который обеспечивает техническое сопровождение студенту. При необходимости студенту-инвалиду предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене (или зачете). Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья и обучающиеся инвалиды обеспечиваются печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия материалы для самостоятельной работы и т.д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- 1) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- **для слепых:** задания для выполнения на семинарах и практических занятиях оформляются рельефно-точечным шрифтом Брайля или в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом; письменные задания выполняются на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых либо надиктовываются ассистенту; обучающимся для выполнения задания при необходимости предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

- **для слабовидящих:** обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс; обучающимся для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств; задания для выполнения заданий оформляются увеличенным шрифтом;

2) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- **для глухих и слабослышащих:** обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования; предоставляются услуги сурдопереводчика;

- **для слепоглухих** допускается присутствие ассистента, оказывающего услуги тифлосурдопереводчика (помимо требований, выполняемых соответственно для слепых и глухих);

3) для лиц с тяжелыми нарушениями речи, глухих, слабослышащих лекции и семинары, проводимые в устной форме, проводятся в письменной форме;

4) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата, **нарушениями двигательных функций верхних конечностей** или отсутствием верхних конечностей: письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту; выполнение заданий (тестов, контрольных работ), проводимые в письменной форме, проводятся в устной форме путем опроса, беседы с обучающимся.