

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

УТВЕРЖДЕНО
решением Ученого совета ИЭиБ
от « 22 » июня 2023 г., протокол № 09 / 261

Председатель _____ И.Б.Романова
« 22 » июня 2023 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина	Финансовый мониторинг
Факультет	Экономики
Кафедра	Финансы и кредит
Курс	2

Направление: 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль): Финансовый менеджмент

Форма обучения: заочная

Дата введения в учебный процесс УлГУ: « 01 » сентября 2023 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № _____ от _____ 20__ г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № _____ от _____ 20__ г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № _____ от _____ 20__ г.

Сведения о разработчиках:

ФИО	Кафедра	Должность, ученая степень, звание
Бобылева А.С.	финансы и кредит	профессор, д.э.н., доцент

СОГЛАСОВАНО
Заведующий выпускающей кафедрой финансов и кредита
 _____ / Ширяева Н.В./
«20» июня 2023 г.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины: сформировать теоретические знания в области функционирования системы финансового мониторинга в России и за рубежом и базовые практические навыки в системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Задачи дисциплины:

формирование у магистрантов системы знаний в области:

- содержания и современных методов проведения финансового мониторинга.
- оценок работы внутреннего контроля экономического субъекта в системе ПОД/ФТ.

- внешней и локальной документации, необходимой для целей финансового мониторинга.

- нормативных актов, регламентирующих процесс осуществления финансового мониторинга.

формирование у магистрантов системы умений и навыков в области:

- применения современных методов оценки эффективности систем внутреннего контроля экономического субъекта.

- формирования общей позиции в области осуществления мероприятий по финансовому мониторингу.

- проведения мониторинга и оценки эффективности систем внутреннего контроля экономического субъекта.

- определения приоритетов и текущих целей по вопросам финансового мониторинга.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1 - Дисциплины (модули).

Дисциплина читается магистрантам 2-го курса и базируется на отдельных компонентах компетенций, сформированных у обучающихся в ходе освоения дисциплин: Финансовый анализ (продвинутый курс), Управление стоимостью компании, Управление общественными финансами, Диагностика и предупреждение финансовой несостоятельности (банкротства) организаций/ Антикризисное финансовое управление, а также при прохождении ознакомительной практики.

Освоение знаний, умений и навыков обучающимися проходит одновременно при изучении таких дисциплин как: Финансовый менеджмент в кредитных организациях, Финансовый менеджмент в страховых компаниях, Финансовые решения в управлении бизнесом, а также при прохождении учебной практики: проектная деятельность

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины «Финансовый мониторинг» необходимы для изучения таких дисциплин как: Инвестиционный менеджмент, Корпоративная финансовая политика/ Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика, Налоговый менеджмент/Налоговое регулирование, Корпоративный финансовый менеджмент, Бюджетирование в системе управления финансами организаций/ Организация финансового планирования на предприятии, а также могут быть использованы при прохождении производственной практики: практика по профилю профессиональной деятельности, преддипломной практики; при подготовке к сдаче и сдаче государственного экзамена, при подготовке к процедуре защиты и защиты выпускной квалификационной работы.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Код и наименование реализуемой компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций
ПК-1 Способен к организации и контролю финансовой деятельности экономического субъекта	<p>ИД 1 Знать современные методы проведения финансового мониторинга и оценок работы внутреннего контроля экономического субъекта</p> <p>ИД 2 Уметь применять современные методы оценки эффективности систем внутреннего контроля экономического субъекта</p> <p>ИД 3 Владеть навыками проведения мониторинга и оценки эффективности систем внутреннего контроля экономического субъекта</p>
ПК-3 Способен управлять процессом финансового консультирования в организации.	<p>ИД 1 Знать корпоративные документы, необходимые для целей финансового мониторинга и нормативные акты, регламентирующие процесс осуществления финансового мониторинга</p> <p>ИД 2 Уметь формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования в области осуществления мероприятий по финансовому мониторингу</p> <p>ИД 3 Владеть навыками определения приоритетов и текущих целей процесса финансового консультирования по вопросам финансового мониторинга</p>

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) - 2 ЗЕТ.

4.2. Объем дисциплины по видам учебной работы (в часах):

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения – заочная)	
	Всего по плану	в т.ч. по семестрам
<i>1</i>	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	10	10
Аудиторные занятия:	10	10

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Лекции	4	4
семинары и практические занятия	6	6
лабораторные работы (лабораторный практикум)	-	-
Самостоятельная работа	58	58
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, кейс-заданий, доклад	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, кейс-заданий, доклад
Виды промежуточной аттестации	Зачет (4)	Зачет (4)
Всего часов по дисциплине	72	72

4.3. Содержание дисциплины. Распределение часов по темам и видам учебной работы:

Форма обучения заочная

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			В т.ч. занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		лекции	практические занятия, семинары	лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 1. Сущность отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	11,5	0,5	1			10	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, доклад.
Тема 2. Сущность и содержание финансового мониторинга	9,5	0,5	1			8	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, доклад.
Тема 3. Международная система ПОД/ФТ и ее структура	9,5	0,5	1			8	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, доклад.
Тема 4. Предупреждение легализации преступных доходов и финансирования терроризма	10	1	1		1	8	тестирование; устный опрос; проверка кейс-заданий, доклад.
Тема 5. Организационный механизм финансового мониторинга	9,5	0,5	1			8	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий.
Тема 6. Правила внутреннего контроля для субъектов финансового мониторинга	9	0,5	0,5			8	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, доклад.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Тема 7. Внутренний контроль в кредитной организации для целей ПОД/ФТ	9	0,5	0,5		1	8	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, кейс-заданий.
Зачет	4						
Итого	72	4	6	-	2	58	-

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Тема 1. Сущность отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

Понятие преступных доходов. Понятие отмывания преступных доходов.

Аспекты отмывания преступных доходов: материальный, процедурный, экономический и правовой. Этапы (фазы) легализации доходов: размещение, интеграция.

Процессы отмывания преступных доходов: освобождение, маскировка, размещение (придание статуса), интеграция.

Понятие терроризма и террористического акта. Понятие и стадии финансирования терроризма.

Законодательство в сфере деятельности по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Тема 2. Сущность и содержание финансового мониторинга

Финансовый мониторинг: понятие, цель, субъекты. Виды подразделений финансового мониторинга.

Объекты финансового мониторинга. Содержание финансового мониторинга.

Принципы финансового мониторинга. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (ФСФМ). Стратегические цели Росфинмониторинга.

Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.

Тема 3. Международная система ПОД/ФТ и ее структура

Структура международной системы ПОД/ФТ: метауровень, национальный уровень, агентский уровень.

Деятельность международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ): содержание и цели деятельности.

Организация Объединенных Наций (ООН). Совет Европы/МАНИВЭЛ. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Европейский союз (ЕС). Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Содружество Независимых Государств (СНГ). Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН). Группа Эгмонт. Вольфсбергская группа. Группа 20

Посредники, предоставляющие профессиональные услуги отмывания денег на мировом рынке.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Тема 4. Предупреждение легализации преступных доходов и финансирования терроризма

Национальные риски в системе легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.

Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Программа профилактических мероприятий ФСФМ в области ПОД/ФТ.

Тема 5. Организационный механизм финансового мониторинга

Постановка на учет в ФСФМ организаций, осуществляющих операции с денежными или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы.

Снятие с учета в ФСФМ.

Методические рекомендации по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями.

Критерии и признаки необычных сделок.

Тема 6. Правила внутреннего контроля для субъектов финансового мониторинга

Требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля.

Требования к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ.

Инструкция о предоставлении в ФСФМ информации в сфере ПОД/ФТ.

Тема 7. Внутренний контроль в кредитной организации для целей ПОД/ФТ

Цели, задачи и основные требования внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Организация системы ПОД/ФТ в кредитной организации.

Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Порядок отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и совершения операций. Порядок приостановления операций. Порядок подготовки и представления сведений в ФСФМ.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Сущность отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

ЗАНЯТИЕ 1.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Понятие преступных доходов.
2. Понятие отмывания преступных доходов.
3. Аспекты отмывания преступных доходов.
4. Этапы легализации доходов.
5. Процессы отмывания преступных доходов.
6. Понятие терроризма и террористического акта.
7. Понятие финансирования терроризма.
8. Стадии финансирования терроризма.
9. Законодательство в сфере ПОД/ФТ.

Практические упражнения (задания)

(для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. На основании ст. 3 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" составьте терминологический словарь понятий, употребляемых в области ПОД/ФТ.

2. Дайте характеристику понятия «отмывание доходов» по следующей форме:

Аспект отмывания преступных доходов	Характеристика аспекта	Пример
материальный		
процедурный		
экономический		
правовой		

3. Дайте характеристику процессам отмывания преступных доходов по следующей форме:

Процесс отмывания преступных доходов	Характеристика	Пример
освобождение		
маскировка		
размещение		
интеграция		

4. Составьте таблицу преступлений, которые отвечают признакам финансирования терроризма, согласно ст. 3 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Номер статьи	Наименование статьи	Меры ответственности
--------------	---------------------	----------------------

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

5. Составьте перечень федеральных законов с указанием даты их последней редакции, имеющих связь с функционированием системы ПОД/ФТ.

См. <https://www.fedsfm.ru/documents/law>

Тематика докладов

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики.
2. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
3. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
4. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
5. Причины и условия легализации преступных доходов.
6. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.

Тема 2. Сущность и содержание финансового мониторинга

ЗАНЯТИЕ 2.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Финансовый мониторинг: понятие, цель, субъекты.
2. Виды подразделений финансового мониторинга.
3. Объекты финансового мониторинга.
4. Содержание финансового мониторинга.
5. Принципы финансового мониторинга.
6. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (ФСФМ).
7. Стратегические цели Росфинмониторинга.
8. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
9. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Практические упражнения (задания)

(для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Согласно Указу Президента РФ от 13.06.2012 N 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу", ст. 5 составьте перечень полномочий ФСФМ.

2. Согласно Указу Президента РФ от 13.06.2012 N 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу", ст. 5 составьте перечень прав ФСФМ.

3. Согласно Положению о межведомственной рабочей группе (МРГ) по противодействию незаконным финансовым операциям (см. https://fedsfm.ru/activity/mejved_grupp_protiv_nez_fin_oper/provision) составьте конспект цели, задач и прав МРГ.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

4. Согласно Указу Президента РФ от 18.11.2015 N 562 "О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма" составьте конспект положений, содержащихся в п. 1-12 Указа.

5. Согласно стратегическим целям Росфинмониторинга на 2021-2023 годы (см. <https://www.fedsfm.ru/about/declaration>) составьте таблицу целей и задач ФСФМ.

Цель	Задачи по достижению цели	Возможные проблемы при реализации цели и задач

6. Составьте таблицу социально-экономических и политических последствий отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Социальные последствия	Экономические последствия	Политические последствия

7. Согласно КОАП РФ ст. 15.27, 15.27.1 составьте перечень основных правонарушений в сфере ПОД/ФТ с указанием мер ответственности.

Вид административного правонарушения	Меры ответственности

8. Согласно УК РФ ст. 174, 174.1 составьте перечень преступлений в сфере ПОД/ФТ с указанием мер ответственности.

Вид преступления	Меры ответственности

Тематика докладов

1. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
2. Экономическая опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
3. Политическая опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
4. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
5. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
6. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
7. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
8. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Тема 3. Международная система ПОД/ФТ и ее структура

ЗАНЯТИЕ 3.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Структура международной системы ПОД/ФТ.
2. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ): содержание и цели деятельности.
3. Организация Объединенных Наций (ООН): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
4. Совет Европы/МАНИВЭЛ: содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
5. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).
6. Европейский союз (ЕС): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
7. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
8. Содружество Независимых Государств (СНГ): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
9. Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
10. Группа Эгмонт.
11. Вольфсбергская группа.
12. Группа 20: содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
13. Посредники, предоставляющие профессиональные услуги отмывания денег на мировом рынке.

Практические упражнения (задания)

(для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Составьте таблицу структуры международной системы ПОД/ФТ.

Уровень	Характеристика
метауровень	
национальный уровень	
агентский уровень	

2. Составьте перечень международных конвенций, напрямую связанных с вопросами ПОД/ФТ. См. <https://fedsfm.ru/documents/international-conventions>

3. На основании документа составьте таблицу современных угроз в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма в мире в связи с коронавирусной инфекцией(см. https://fedsfm.ru/content/files/documents/fatf/2021/рус%20covid-19-aml-cft_rus.pdf).

Угроза	Характеристика угрозы

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

4. На основании документа составьте таблицу возможных мер в сфере ПОД/ФТ в мире в связи с коронавирусной инфекцией

Меры в сфере ПОД/ФТ	Характеристика меры

Тематика докладов

1. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма 2005 года (Варшавская конвенция)
2. Международная конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года (Нью-Йоркская конвенция)
3. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 года (Страсбургская конвенция)
4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. Международный опыт создания органов финансовой разведки

ЗАНЯТИЕ 4.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Практические упражнения (задания)

(для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. На основании материалов, представленных ФСФМ, составьте таблицу межведомственных соглашений, заключенных в последние 10 лет (по хронологии их заключения). см. <https://www.fedsfm.ru/activity/bilateral-interagency-agreements>.

2. На основании материалов, представленных ФСФМ, составьте тезисную характеристику ФАТФ. См. <https://www.fedsfm.ru/activity/multilateral-cooperation>

3. На основании материалов, представленных ФСФМ, составьте тезисную характеристику МАНИВЭЛ. См. <https://www.fedsfm.ru/activity/multilateral-cooperation>

4. На основании материалов, представленных ФСФМ, составьте тезисную характеристику Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). См. <https://www.fedsfm.ru/activity/multilateral-cooperation>

5. На основании материалов, представленных ФСФМ, составьте тезисную характеристику Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств. См. <https://www.fedsfm.ru/activity/multilateral-cooperation>

6. На основании материалов, представленных ФСФМ, составьте тезисную характеристику Группы «Эгмонт». См. <https://www.fedsfm.ru/activity/multilateral-cooperation>

Тематика докладов

1. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

2. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
3. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
4. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
5. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ
6. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ
7. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ:
8. Опыт азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

Тема 4. Предупреждение легализации преступных доходов и финансирования терроризма

ЗАНЯТИЕ 5.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Национальные риски в системе легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
3. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.
4. Права организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
5. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
6. Программа профилактических мероприятий ФСФМ в области ПОД/ФТ.

Ситуационные задания (кейс-задания)

1. На основании материалов ЦБР составьте таблицу национальных рисков в системе ПОД/ФТ. В таблице отразите ситуацию по группе *«Высокий риск»*. См. https://cbr.ru/content/document/file/47289/20180816_in-014-12_54_1.pdf

Наименование риска	Характеристика риска

2. На основании материалов ЦБР составьте таблицу национальных рисков в системе ПОД/ФТ. В таблице отразите ситуацию по группе *«Повышенный риск»*. См. https://cbr.ru/content/document/file/47289/20180816_in-014-12_54_1.pdf

Наименование риска	Характеристика риска

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

3. На основании материалов ЦБР составьте таблицу национальных рисков в системе ПОЛ/ФТ. В таблице отразите ситуацию по группе «Умеренный риск». См. https://cbr.ru/content/document/file/47289/20180816_in-014-12_54_1.pdf

Наименование риска	Характеристика риска

4. На основании материалов ЦБР составьте таблицу национальных рисков в системе ПОЛ/ФТ. В таблице отразите ситуацию по группе «Низкий риск». См. https://cbr.ru/content/document/file/47289/20180816_in-014-12_54_1.pdf

Наименование риска	Характеристика риска

5. На основании главы 1 Программы проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий в сфере ПОД/ФТ составьте таблицу по следующей форме. См. <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2020/316.pdf>

Цели профилактических мероприятий	Задачи профилактических мероприятий	Принципы профилактических мероприятий

Тематика докладов

1. Текущий уровень развития профилактических мероприятий
2. Современная ситуация в системе ПОД/ФТ
3. Проблемы реализации мероприятий по ПОД/ФТ в условиях пандемии
4. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю

Тема 5. Организационный механизм финансового мониторинга

ЗАНЯТИЕ 6.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Постановка на учет в ФСФМ.
2. Снятие с учета в ФСФМ.
3. Методические рекомендации по проведению оценки рисков ОД/ФТ.
4. Критерии и признаки необычных сделок.

Практические упражнения (задания)

(для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Согласно Информационному письму Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 марта 2019 г. № 59 "О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями", разделу 3

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

укажите содержание представленного риска. См.
<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72088990/>

Наименование риска	Характеристика риска
Страновые риски	

2. Согласно Информационному письму Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 марта 2019 г. № 59 "О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями", разделу 3 укажите содержание представленного риска. См.
<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72088990/>

Наименование риска	Характеристика риска
Клиентские риски	

3. Согласно Информационному письму Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 марта 2019 г. № 59 "О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями", разделу 3 укажите содержание представленного риска. См.
<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72088990/>

Наименование риска	Характеристика риска
Операционные риски	

Тема 6. Правила внутреннего контроля для субъектов финансового мониторинга

ЗАНЯТИЕ 7.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Требования к правилам внутреннего контроля.
2. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля.
3. Требования к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ.
4. Инструкция о предоставлении в ФСФМ информации в сфере ПОД/ФТ.

Практические упражнения (задания)

(для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Согласно п. 4 Постановления Правительства РФ от 30.06.2012 года № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций)» сформируйте перечень программ осуществления внутреннего контроля. См. <https://www.fedsfm.ru/documents/government/78>.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

2. Согласно п. 3, 4, 5 Приказа Росфинмониторинга от 03.08.2010 года № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» составьте таблицы, включающие перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. См. <https://www.fedsfm.ru/documents/rfm/107>

2.1.

Перечень сотрудников для организаций (за исключением деятельности на финансовом рынке)

2.2.

Перечень сотрудников для организаций, осуществляющих деятельность на финансовом рынке (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями)

2.3.

Перечень сотрудников для организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, являющихся кредитной организацией

3. Согласно Приказу Росфинмониторинга от 19.07.2011 N 250 "Об установлении программы обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом" дайте описание тематического плана программы.

См. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_119710/

Тематика докладов

1. Особенности организации системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
2. Правила внутреннего контроля как основа стратегии ПОД/ФТ
3. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
4. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Тема 7. Внутренний контроль в кредитной организации для целей ПОД/ФТ ЗАНЯТИЕ 8.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Цели, задачи внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
2. Основные требования внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
3. Организация системы ПОД/ФТ в кредитной организации.
4. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

5. Порядок отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и совершения операций.
6. Порядок приостановления операций.
7. Порядок подготовки и представления сведений в ФСФМ.

Практические упражнения (задания)

(для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Согласно п. 2.5 – 2.7 Положения Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" составьте таблицу. См. <https://base.garant.ru/70162622/>

Состав Программы организации системы ПОД/ФТ	Функции сотрудника в рамках Программы	Права сотрудника в рамках Программы	Обязанности сотрудника в рамках Программы

Ситуационные задания (кейс-задания)

1. Согласно п. 4.4 Положения Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" составьте таблицу. См. <https://base.garant.ru/70162622/>

Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории "риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца"

2. Согласно п. 4.5 Положения Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" составьте таблицу. См. <https://base.garant.ru/70162622/>

Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории "страновой риск"

3. Согласно п. 4.6 Положения Банка России от 02.03.2012 N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" составьте таблицу. См. <https://base.garant.ru/70162622/>

Факторы, влияющие на оценку риска клиента в категории "риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций"

Практические (семинарские занятия) представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают основные разделы. Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение практических заданий, кейс-заданий и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- выполнение практических заданий;
- обоснование результатов и выводов по выполненным практическим заданиям.

7. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ, ПРАКТИКУМЫ

Данный вид работы не предусмотрен УП.

8. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ

Данный вид работы не предусмотрен УП.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ

Тема 1.

1. Понятие преступных доходов.
2. Понятие отмывания преступных доходов.
3. Аспекты отмывания преступных доходов.
4. Этапы легализации доходов.
5. Процессы отмывания преступных доходов.
6. Понятие терроризма и террористического акта.
7. Понятие финансирования терроризма.
8. Стадии финансирования терроризма.
9. Законодательство в сфере ПОД/ФТ.

Тема 2.

10. Финансовый мониторинг: понятие, цель, субъекты.
11. Виды подразделений финансового мониторинга.
12. Объекты финансового мониторинга.
13. Содержание финансового мониторинга.
14. Принципы финансового мониторинга.
15. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (ФСФМ).
16. Стратегические цели Росфинмониторинга.
17. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
18. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Тема 3.

19. Структура международной системы ПОД/ФТ.
20. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ): содержание и цели деятельности.
21. Организация Объединенных Наций (ООН): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
22. Совет Европы/МАНИВЭЛ: содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
23. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).
24. Европейский союз (ЕС): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
25. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
26. Содружество Независимых Государств (СНГ): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
27. Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
28. Группа Эгмонт.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Тема 4.

29. Национальные риски в системе легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
30. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
31. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.
32. Права организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
33. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
34. Программа профилактических мероприятий ФСФМ в области ПОД/ФТ.

Тема 5.

35. Постановка на учет в ФСФМ.
36. Снятие с учета в ФСФМ.
37. Методические рекомендации по проведению оценки рисков ОД/ФТ.
38. Критерии и признаки необычных сделок.

Тема 6. Требования к правилам внутреннего контроля.

39. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля.
40. Требования к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ.
41. Инструкция о предоставлении в ФСФМ информации в сфере ПОД/ФТ.

Тема 7.

42. Цели, задачи внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
43. Основные требования внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
44. Организация системы ПОД/ФТ в кредитной организации.
45. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
46. Порядок отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и совершения операций.
47. Порядок приостановления операций.
48. Порядок подготовки и представления сведений в ФСФМ.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

10. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Форма обучения **очная**

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы	Объем в часах	Форма контроля
Тема 1. Сущность отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, подготовка доклада, подготовка к зачету.	10	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, доклад.
Тема 2. Сущность и содержание финансового мониторинга	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, подготовка доклада, подготовка к зачету.	8	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, доклад.
Тема 3. Международная система ПОД/ФТ и ее структура	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, подготовка доклада, подготовка к зачету.	8	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, доклад.
Тема 4. Предупреждение легализации преступных доходов и финансирования терроризма	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, кейс-заданий, подготовка доклада, подготовка к зачету.	8	тестирование; устный опрос; проверка кейс-заданий, доклад.
Тема 5. Организационный механизм финансового мониторинга	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	8	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий.
Тема 6. Правила внутреннего контроля для субъектов финансового мониторинга	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, подготовка доклада, подготовка к зачету.	8	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, доклад.
Тема 7. Внутренний контроль в кредитной организации для целей ПОД/ФТ	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, кейс-заданий, подготовка к зачету.	8	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, кейс-заданий.
Итого		58	

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. *Гузов, А. Г.* Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298>

2. *Попова, Н. Ф.* Административно-правовое регулирование финансово-экономической деятельности : учебное пособие для вузов / Н. Ф. Попова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 158 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15838-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509852>

Дополнительная литература:

1. *Русанов, Г. А.* Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514723>

2. *Попова, Н. Ф.* Правовое обеспечение государственного и муниципального управления : учебник и практикум для вузов / Н. Ф. Попова ; под общей редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 239 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09783-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516669>

3. *Попова, Н. Ф.* Правовое регулирование экономической деятельности : учебник для вузов / Наталия Федоровна, Марина Афанасьевна ; Н. Ф. Попова ; под редакцией М. А. Лапиной. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2023. - 305 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/512598>

Учебно-методическая литература:

1. Бобылева А. С. Финансовый мониторинг : Методические указания по изучению дисциплины и организации самостоятельной работы для студентов, обучающихся по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» (уровень магистратуры) / А. С. Бобылева. - 2021. - 33 с. - Неопубликованный ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/10524>. - Режим доступа: ЭБС УлГУ. - Текст : электронный.

Согласовано:

Слав. Библиотекарь, Голосова М. К., МК, 02.06.2023
 Должность сотрудника научной библиотеки ФИО подпись дата

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

б) Программное обеспечение:

- «1С: Предприятие 8». Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях;
- Statistica Academic for Windows;
- Комплект ПО "Универсал" ("Финансовый анализ + Оценка бизнеса", "Инвестиционный анализ", "Бюджет" и "Оценка недвижимости");
- Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4»;
- Windows;
- Office;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

В случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий допускается замена специально оборудованных помещений их виртуальными аналогами, позволяющими обучающимся осваивать умения и навыки, предусмотренные профессиональной деятельностью.

13. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

– для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

В случае необходимости использования в учебном процессе частично / исключительно дистанционных образовательных технологий, организация работы ППС с обучающимися с ОВЗ и инвалидами предусматривается в электронной информационно-образовательной среде с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

Разработчик



профессор

должность

Бобылева А.С.

ФИО

16.06.2023 г.