

Подписано электронной подписью:  
Вержицкий Данил Григорьевич  
Должность: Директор КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ»  
Дата и время: 2024-04-24 00:00:00  
471086fad29a3b30e244e728abc3661ab35e9d50210dcf0e75e03a5b6fdf6436

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«КЕМЕРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Кузбасский гуманитарно-педагогический институт  
Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ  
Декан  
А.В. Фомина  
18 января 2024 г.

### **Рабочая программа дисциплины**

#### **К.М.03.ДВ.01.02 Финансовый мониторинг**

*Код, название дисциплины*

Направление подготовки

#### **38.04.09 Государственный аудит**

Направленность (профиль) программы

«Финансовый контроль»

Программа магистратуры

Квалификация выпускника

*магистр*

Форма обучения

Очная, заочная

Год набора 2024

Новокузнецк 2024

**Лист внесения изменений**  
в РПД К.М.03.ДВ.01.02 Финансовый мониторинг

**Сведения об утверждении:**

утверждена Ученым советом факультета информатики, математики и экономики  
(протокол Ученого совета факультета № 6 от 18.01.2024 г.)

для ОПОП 2024 года набора на 2024–2025 учебный год  
по направлению подготовки 38.04.09 Государственный аудит  
направленность (профиль) программы «Финансовый контроль»

Одобрена на заседании методической комиссии факультета информатики, математики и экономики  
(протокол методической комиссии факультета № 4 от 14.12.2023 г.)

Одобрена на заседании обеспечивающей кафедры экономики и управления  
протокол № 4 от 24.11.2023 г. зав. кафедрой ЭУ Ю.Н. Соина-Кутищева

## Оглавление

1	Цель дисциплины .....	4
2	Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации .....	4
3	Учебно-тематический план и содержание дисциплины .....	5
3.1	Учебно-тематический план .....	5
3.2	Содержание занятий по видам учебной работы .....	5
4	Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации .....	6
5	Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины .....	6
5.1	Учебная литература .....	7
5.2	Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины .....	7
5.3	Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы .....	8
6	Иные сведения и (или) материалы .....	9
6.1	Примерные темы письменных учебных работ .....	9
6.2	Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации .....	10

## 1 Цель дисциплины

В результате освоения дисциплины «Финансовый мониторинг» у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы магистратуры (далее - ОПОП): ПК-1

Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, знания, умения, навыки, представлены в таблице 1

Таблица 1 – Индикаторы достижения компетенций, формируемые дисциплиной

Код и название компе-	Индикаторы достижения	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
ПК-1 Способность к руководству выполнением задания и оказанием прочих услуг, связанных с деятельностью в сфере государственного аудита	ПК-1.2. Владеет техниками по управлению рисками в профессиональной сфере	<b>знать:</b> - подходы к организации поиска, проведению анализа и синтеза финансовой информации для решения задач в профессиональной сфере с учетом уровня риска <b>уметь:</b> - на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в целях оценки ее рисков. <b>владеть:</b> навыками критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

## 2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц (ЗЕТ), 144 академических часов.

Таблица 2 – Объем и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоёмкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объём часов по формам обучения	
	ОФО	ЗФО
1 Общая трудоёмкость дисциплины	144	144
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)		
Аудиторная работа (всего):	28	12
в том числе:		
лекции	14	6
практические занятия, семинары	14	6
практикумы		
лабораторные работы		
в интерактивной форме		
в электронной форме		
Внеаудиторная работа (всего):	116	128
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем		
подготовка курсовой работы /контактная работа		
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)		
творческая работа (эссе)		
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	116	128
4 Промежуточная аттестация обучающегося – зачет с оценкой		4

### 3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины.

#### 3.1 Учебно-тематический план

Таблица 3 – Учебно-тематический план

№	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость (всего час.)	Трудоёмкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
1	Теоретические, правовые и методологические основы организации финансового мониторинга	25	2	2	21	1	1	25	Устный опрос, дискуссия, обзор, практико-ориентированные задания
2	Субъекты первичного финансового мониторинга	27	2	2	23	1	1	25	Устный опрос, дискуссия, обзор, практико-ориентированные задания
3	Правовая система и оперативные финансовые данные	28	2	2	24	1	1	26	Устный опрос, дискуссия, обзор, практико-ориентированные задания
4	Национальная система финансового мониторинга	32	4	4	24	1	1	26	Устный опрос, дискуссия, обзор, практико-ориентированные задания
5	Государственный финансовый мониторинг	32	4	4	24	2	2	26	Устный опрос, дискуссия, обзор, практико-ориентированные задания
	Промежуточная аттестация							4	Зачет с оценкой
	Всего	144	14	14	116	6	6	132	

#### 3.2. Содержание занятий по видам учебной работы

Таблица 4- Содержание лекционных занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1	Теоретические, правовые и методологические основы организации финансового мониторинга	Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
2	Субъекты первичного финансового мониторинга	Правовой статус и виды лиц, осуществляющих операции с денежными средствами и имуществом: их права и обязанности в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Требования российского закона об организации внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом
3	Правовая система и оперативные финансовые данные	Сделки и финансовые операции, подлежащие обязательному контролю по российскому законодательству. Понятие обязательного контроля сомнительных сделок и финансовых операций. Фиксирование, хранение информации об операциях, подлежащих обязательному и внутреннему контролю и представление информации в Росфинмониторинг. Предусмотренные федеральным законодательством критерии сомнительных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю.
4	Национальная система финансового мониторинга	Государственное регулирование в банковской сфере. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления. Использование сложных критериев отнесения операций. Использование информационных писем Росфинмониторинга. Государственное регулирование на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
		других организаций, не имеющих надзорных органов. Особенности мониторинга в почтовой деятельности
5	Государственный финансовый мониторинг	Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности. Саморегулируемые организации и их роль. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Таблица 5- Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1	Теоретические, правовые и методологические основы организации финансового мониторинга	1. подготовка и представление тематического обзора. 2. решение прикладных задач 3. решение ситуационных заданий: Составить алгоритм внутреннего финансового мониторинга в организации (по выбору студента)
2	Субъекты первичного финансового мониторинга	
3	Правовая система и оперативные финансовые данные	
4	Национальная система финансового мониторинга	
5	Государственный финансовый мониторинг	
6	Теоретические, правовые и методологические основы организации финансового мониторинга	

#### 4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 6.

Таблица 6 – Шкала и показатели оценивания результатов учебной работы обучающихся по видам в балльно-рейтинговой системе (БРС)

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (мин.-макс.)	
<b>Текущая учебная работа</b>					
Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию и выполнение заданий)	<b>80</b> (100% / баллов приведенной шкалы)	Посещение лекционных занятий	0-25% посещения аудиторных занятий	0-1	
			26-50% посещения аудиторных занятий	2-3	
			51-75% посещения аудиторных занятий	4-5	
			76-100% посещения аудиторных занятий	6-7	
		Работа на практических занятиях и выполнение заданий образовательной программы (вклад в освоение дисциплины)	0-25% посещение практических занятий	0-1	0-1
				26-50% посещение практических занятий	2-3
				51-75% посещение практических занятий	4-5
				76-100% посещение практических занятий	6-7
			Практическое задание (готовое решенное задание) <b>За одно ПЗ от 4 до 8:</b> <b>4 балла</b> (выполнено 51 - 65% заданий) <b>6 баллов</b> (выполнено 66 - 85% заданий) <b>8 баллов</b> (выполнено 86 - 100% заданий)		24-42
			Подготовка обзора по вопросу <b>За одну работу</b> <b>3 балла</b> (пороговое значение) <b>5 баллов</b> (максимальное значение)		9-12
			Подготовка доклада <b>Да один доклад</b> <b>2 балла</b> (пороговое значение) <b>3 баллов</b> (максимальное значение)		8-12
			Тестовое задание <b>10 вопросов</b>		10-20

			<b>5 баллов</b> (пороговое значение) <b>10 баллов</b> (максимальное значение)	
<b>Итого по текущей работе в семестре</b>				51-100
<b>Промежуточная аттестация</b>				
Промежуточная аттестация	<b>20</b> (100% / баллов при- веденной шкалы)	Теоретический вопрос 1	<b>3 балла</b> (пороговое значение) <b>6 баллов</b> (максимальное значение)	3-6
		Теоретический вопрос 2	<b>3 балла</b> (пороговое значение) <b>6 баллов</b> (максимальное значение)	3-6
		Решение практико-ориентированной задачи	<b>4 балла</b> (пороговое значение) <b>8 баллов</b> (максимальное значение)	4-8
<b>Итого по промежуточной аттестации</b>				10-20
<b>Суммарная оценка:</b> сумма баллов текущей и промежуточной аттестации				51-100 б.

В промежуточной аттестации оценка выставляется в ведомость в 100-балльной шкале и в буквенном эквиваленте (таблица 7):

Таблица 7 – Соотнесение 100-балльной шкалы и буквенного эквивалента оценки

Сумма набранных баллов	Уровни освоения дисциплины и компетенций	Экзамен		Зачет
		Оценка	Буквенный эквивалент	Буквенный эквивалент
86-100	Продвинутый	5	отлично	Зачтено
66-85	Повышенный	4	хорошо	
51-65	Пороговый	3	удовлетворительно	
0-50	Первый	2	неудовлетворительно	Не зачтено

## 5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины.

### 5.1 Учебная литература

#### Основная учебная литература

1. Финансовый мониторинг : учебное пособие для бакалавров и магистров / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, [б. г.]. — Том 1 — 2018. — 696 с. — ISBN 978-5-7205-1426-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/112717>

2. Финансовый мониторинг : учебное пособие / под редакцией Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. — Москва : Юстицинформ, [б. г.]. — Том 2 — 2018. — 480 с. — ISBN 978-5-7205-1427-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/112714>

#### Дополнительная учебная литература:

1. Мониторинг финансово-экономического состояния региона как условие развития институтов качественного экономического роста: Монография / Ферова И.С., Пыжев И.С., Янкина И.А. - Краснояр.:СФУ, 2016. - 160 с.: ISBN 978-5-7638-3493-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/967451>

2. Михайлов, А. Ю. Финансовый инжиниринг: Учебное пособие / Михайлов А.Ю. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 58 с. (Высшее образование: Магистратура)ISBN 978-5-16-107301-8 (online). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1004051>

### 5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях КППИ ФГБОУ ВО «КемГУ», приведенные в таблице 8.

Таблица 8 – Материально-технические условия обеспечения аудиторных занятий по дисциплине

<p>Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения</p>	<p>Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)</p>
<p>410 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– занятий лекционного типа;</li> <li>– занятий семинарского (практического) типа;</li> <li>– групповых и индивидуальных консультаций;</li> <li>– текущего контроля и промежуточной аттестации;</li> </ul> <p>государственной итоговой аттестации.</p> <p>Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, моноблоки аудиторные.</p> <p>Оборудование для презентации учебного материала: <i>стационарное</i> – компьютер, экран, проектор, акустическая система.</p> <p>Количество посадочных мест – 46.</p> <p>Используемое программное обеспечение: LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО).</p> <p>Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС</p>	<p>654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-к Металлургов, д. 19</p>
<p><b>509 Компьютерный класс / Лаборатория автоматизированных информационных систем / Лингафонный кабинет / Лаборатория экономического анализа и бизнес-проектирования.</b> Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- занятий лекционного типа;</li> <li>- занятий семинарского (практического) типа;</li> <li>- учебных и производственных практик;</li> <li>- курсового проектирования (выполнения курсовых работ);</li> <li>- групповых и индивидуальных консультаций;</li> <li>- самостоятельной работы;</li> <li>- текущего контроля и промежуточной аттестации;</li> <li>- государственной итоговой аттестации.</li> </ul> <p><b>Специализированная (учебная) мебель:</b> доска меловая, кафедра, столы, стулья.</p> <p><b>Оборудование для презентации учебного материала:</b> <i>стационарное</i> - компьютер преподавателя, экран, проектор.</p> <p><b>Лабораторное оборудование:</b> <i>стационарное</i> - компьютеры для обучающихся (22 шт.), наушники.</p> <p>Количество посадочных мест – 22.</p> <p><b>Используемое программное обеспечение:</b> LibreOffice (свободно распространяемое ПО), AutoLOGIC (разработка составителя Шехтмана), BloodshedDevC++ 4.9.9.2 (свободно распространяемое ПО), FoxitReader (свободно распространяемое ПО), Firefox 14 (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО), Java (бесплатная версия), Mрich 2 (свободно распространяемое ПО), Netbeans IDE 7.0.1 для Firefox (свободно распространяемое ПО), OpenProject (бесплатная версия), Opera 12 (свободно распространяемое ПО), Oracle VM VirtualBox (бесплатная версия), PostgreSQL (свободно распространяемое ПО), Qt (свободно распространяемое ПО), Scilab (свободно распространяемое ПО), SWI-Prolog (свободно распространяемое ПО), UML-диаграммы (бесплатная версия), Консультант Плюс (отечественное ПО, договор об инфо поддержке 1.04.2007), GPSS WorldStudentEdition (учебная версия), XАМРР (свободно распространяемое ПО), Denwer (свободно распространяемое ПО), PSPP (свободно распространяемое ПО), Python3 (свободно распространяемое ПО), T-FlexCAD (отечественное ПО, учебная версия), 3ds MaxDesign (Коробочная лицензия №0730450), Галактика (отечественное ПО, Договор 2012/339 от 04.12.2012, Акт 000017 27.02.2013), ИНЭК-Аналитик (отечественное ПО, Лицензия 2015,2031,2032), ПО для лингафонного кабинета «Диалог-NIBELUNG» (Лицензия №1780 на 15 рабочих мест), Eclipse (свободно распространяемое ПО), OpenJDK (свободно распространяемое ПО), ApacheTomcat (свободно распространяемое ПО).</p> <p>Количество посадочных мест – 23.</p> <p><b>Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.</b></p>	<p>654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19</p>

### 5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

#### Перечень современных профессиональных баз данных (СПБД) и информационных



## справочных систем (ИСС)

1. База данных правовых актов «КонсультантПлюс»: комп. справ. правовая система / компания «КонсультантПлюс». — Электрон. прогр. — [Электронный ресурс] . — URL: <http://base.consultant.ru> , свободный.

2. Профессиональный портал для риск-менеджеров [сайт]. — URL: <https://riskovik.com> , свободный.

## 6 Другие сведения и (или) материалы.

### 6.1. Примерные темы письменных учебных работ

Тематика заданий для подготовки к практическим занятиям приведены в таблице 5.

#### Темы для подготовки обзоров

1. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.
2. Особенности работы с клиентами Банка, совершающими операции, подлежащие обязательному контролю и подозрительные операции
3. Порядок представления сведений в службу финансового мониторинга кредитной организации и в уполномоченный орган.
4. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля
5. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга
6. Финансовый мониторинг Банка России
- 7 Сравнительная характеристика систем финансового мониторинга России и других зарубежных стран (по выбору студента)

#### Примерные тестовые задания

1. Объектом финансового мониторинга выступают:
  - а) операции с денежными средствами и имуществом
  - б) украденные произведения искусства
  - в) ювелирные украшения
  - г) угнанный автомобиль
2. В каких случаях не проводится процедура идентификации клиента физического лица? (несколько вариантов):
  - а) Если сумма операции по покупке продаже наличной иностранной валюты не превышает 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей
  - б) Если сумма операции по приему платежей не превышает 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей
  - в) Если сумма операции по приему платежей не превышает 30 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 30 000 рублей, а по своему характеру она относится к одному из видов операций перечисленных в Федеральном законе 115-ФЗ
  - г) Идентификация проводится во всех случаях 5. Если сумма операции по приему платежей не превышает 30 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 30 000 рублей
3. Сотрудник подразделения по работе с клиентами выявил, что произошло зачисление (списание) денежных средств в сумме 650 000 рублей по счету юридического лица, операции, по которому не производились с момента его открытия. Должен ли сотрудник расценивать данную операцию как операцию, подлежащую обязательному контролю?
  - а) Да, должен, в случае зачисления денежных средств на счет клиента
  - б) Да, должен, в случае списания денежных средств со счета клиента
  - в) Да, должен
4. В каких случаях клиенту проставляется «повышенная» степень риска?
  - а) Совершение Клиентом сделок с недвижимым имуществом
  - б). Совершение операции с драгоценными металлами
  - в) Совершение операции с ценными бумагами на фондовом рынке
  - г) Приобретение векселей Сбербанка России
5. Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю?

- а) Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций
  - б) Совпадением стоимостного критерия и вида операции
  - в) Стоимостным критерием
  - г) Видом операции
6. Финансовый мониторинг представляет собой:
- а) процесс придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
  - б) 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;
  - в) любые действия направленные на сокрытие преступного характера происхождения преступных доходов;
  - г) комплекс мер по использованию преступных доходов, в том числе без цели придания правомерного вида их получению

### Практические задания

Задача 1. Физическое лицо внесло на счет клиента – юридического лица 3 000 000 руб. наличными за туристические услуги. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент занимается производством пиломатериалов и ранее туристических услуг никому не оказывал. Такая операция подлежит обязательному контролю или нет?

Задача 2. Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличных евро на сумму 25 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 41,0 руб. за 1 евро. Такая операция подлежит обязательному контролю или нет? Критерии оценки.

### 6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации Примерные теоретические вопросы к экзамену

Таблица 9 - Примерные теоретические вопросы и практические задания / задачи к зачету с оценкой

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы
Теоретические, правовые и методологические основы организации финансового мониторинга	Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально- экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
Субъекты первичного финансового мониторинга	Правовой статус и виды лиц, осуществляющих операции с денежными средствами и имуществом: их права и обязанности в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Требования российского закона об организации внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом
Правовая система и оперативные финансовые данные	Сделки и финансовые операции, подлежащие обязательному контролю по российскому законодательству. Понятие обязательного контроля сомнительных сделок и финансовых операций. Фиксирование, хранение информации об операциях, подлежащих обязательному и внутреннему контролю и представление информации в Росфинмониторинг. Предусмотренные федеральным законодательством критерии сомнительных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю.
Национальная система финансового мониторинга	Государственное регулирование в банковской сфере. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления. Использование сложных критериев отнесения операций. Использование информационных писем Росфинмониторинга. Государственное регулирование на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы
	Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
Государственный финансовый мониторинг	<p>Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.</p> <p>Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций.</p> <p>Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу.</p>

### **Примерные практические задания на зачет с оценкой**

1. Охарактеризуйте стандарты и методики, применяемые для осуществления внешнего финансового мониторинга деятельности организации
2. Охарактеризуйте стандарты и методики, применяемые для осуществления внутреннего финансового мониторинга деятельности организации
3. Вам поручено провести финансовый мониторинг показателей деятельности организации на предмет выявления финансовых рисков Ваши действия.
4. Определить необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок следующих операций: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 650 тыс. руб.
5. Определите, требуется ли идентификация клиента — физического лица при проведении им следующих операций:
  - а) оплата счета за коммунальные услуги в размере 17000 руб.;
  - б) обмен банкноты достоинством 5000 руб. на банкноты меньшего достоинства;
  - в) оплата штрафа ГИБДД в сумме 500 руб.

Составитель:

Ганченко Д.Н., доцент кафедры экономики и управления