

Частное образовательное учреждение высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

УТВЕРЖДАЮ

На заседании кафедры
международных финансов и
бухгалтерского учета
Протокол № 10 от 23.05.2023 г.

Первый проректор
С.В. Авдашкевич
28.06.2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.13 Финансовый мониторинг
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль):	Банковские и корпоративные финансы
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Форма обучения:	очная, заочная, очно-заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Яковлева Т. А.

Санкт-Петербург
2023

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель освоения дисциплины:

формирование и развитие у студентов теоретических знаний и практических навыков 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, а также нетерпимого отношения к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействию им в профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

1) сформировать знания основных направлений государственной политики в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции;

2) сформировать знания международно-правовых основ противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции;

3) сформировать знания организационных основ противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции;

4) сформировать умения выявлять признаки экстремистской и террористической деятельности, коррупционного поведения;

5) сформировать умения анализировать действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с экстремизмом, терроризмом, коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики экстремистской и террористической деятельности, коррупции;

6) сформировать знания гражданского, таможенного, трудового, валютного, бюджетного законодательства РФ о налогах и сборах, бухгалтерском учете, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении;

законодательства об ответственности за нарушения в сфере уплаты налогов и сборов и практику его применения;

7) сформировать умения разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие ведение налогового учета;

распределять между работниками объемы работ по ведению налогового учета;

идентифицировать объекты налогообложения, исчислять налоговую базу, сумму налога и сбора;

разрабатывать и проверять качество составления налоговых регистров, налоговых расчетов и деклараций;

исправлять в них ошибки и обеспечивать сохранность;

соблюдать сроки выполнения работ;

8) сформировать способность организовать ведение, координацию и контроль налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций в экономическом субъекте;

исчисление и уплату взносов в государственные внебюджетные фонды;

представление документов в надлежащие адреса и в установленные сроки;

сохранность этих документов и последующую их передачу в архив.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности	УК-11.1 Знает об основных направлениях государственной политики в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции; международно-правовые основы противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции; организационные основы противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.	Наименование категории (группы) компетенций: «Гражданская позиция»
	УК-11.2 Умеет выявлять признаки экстремистской и террористической деятельности, коррупционного поведения; анализировать действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с экстремизмом, терроризмом, коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики экстремистской и террористической деятельности, коррупции.	
	УК-11.3 Способен осуществлять социальную и профессиональную деятельность на основе развитого правосознания и сформированной правовой культуры, соблюдать правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционного поведения.	
ПК-5 Способен вести налоговый учет, исчислять и уплачивать налоги и сборы экономического субъекта, составлять и представлять налоговые расчеты и декларации в бюджет и внебюджетные фонды	ПК-5.1 Знает гражданское, таможенное, трудовое, валютное, бюджетное законодательство РФ о налогах и сборах, бухгалтерском учете, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении; законодательство об ответственности за нарушения в сфере уплаты налогов и сборов и практику его применения.	08.002 Профессиональный стандарт «Бухгалтер»
	ПК-5.2 Умеет разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие ведение налогового учета; распределять между работниками объемы работ по ведению налогового учета; идентифицировать объекты налогообложения, исчислять налоговую базу, сумму налога и сбора; разрабатывать и проверять качество составления налоговых регистров, налоговых расчетов и деклараций; исправлять в них ошибки и обеспечивать сохранность; соблюдать сроки выполнения работ.	
	ПК-5.3 Способен организовать ведение, координацию и контроль налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций в экономическом субъекте; исчисление и уплату взносов в государственные внебюджетные фонды; представление документов в надлежащие адреса и в установленные сроки; сохранность этих документов и последующую их передачу в архив.	

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-11.1. Знает об основных направлениях государственной политики в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции; международно-правовые основы противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции; организационные основы противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.	Знает виды финансовых правонарушений; содержание материальных и процессуальных норм в сфере финансового мониторинга, особенности выявления финансовых правонарушений.
УК-11.2. Умеет выявлять признаки экстремистской и террористической деятельности, коррупционного поведения; анализировать действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с экстремизмом, терроризмом, коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики экстремистской и террористической деятельности, коррупции.	Умеет выявлять финансовые правонарушения и признаки экстремистской и террористической деятельности, коррупционного поведения на основе анализа результатов финансового мониторинга,.
УК-11.3. Способен осуществлять социальную и профессиональную деятельность на основе развитого правосознания и сформированной правовой культуры, соблюдать правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционного поведения.	Способен осуществлять профессиональную деятельность в области финансового мониторинга на основе развитого правосознания и нетерпимого отношения к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционного поведения.
ПК-5.1. Знает гражданское, таможенное, трудовое, валютное, бюджетное законодательство РФ о налогах и сборах, бухгалтерском учете, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении; законодательство об ответственности за нарушения в сфере уплаты налогов и сборов и практику его применения.	Знает основы профилактики правонарушений, способы выявления причин и условий способствующих совершению финансовых правонарушений, основы подготовки заданий и разработки проектных решений в сфере финансового мониторинга с учетом фактора неопределенности.
ПК-5.2. Умеет разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие ведение налогового учета; распределять между работниками объемы работ по ведению налогового учета; идентифицировать объекты налогообложения, исчислять налоговую базу, сумму налога и сбора; разрабатывать и проверять качество составления налоговых регистров, налоговых расчетов и деклараций; исправлять в них ошибки и обеспечивать сохранность; соблюдать сроки выполнения работ.	Умеет разрабатывать методические и нормативные документы в сфере финансового мониторинга, реализовывать меры по профилактике финансовых правонарушений.
ПК-5.3. Способен организовать ведение, координацию и контроль налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций в экономическом субъекте; исчисление и уплату взносов в государственные внебюджетные фонды; представление документов в надлежащие адреса и в установленные сроки; сохранность этих документов и последующую их передачу в архив.	Владеет навыками проведения финансового мониторинга в целях предупреждения финансовых правонарушений, а также выявления и устранения причин и условий, способствующих их совершению.

3. Содержание, объем дисциплины и формы проведения занятий

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			ПК-5.1 УК-11.1	ПК-5.2 УК-11.2	ПК-5.3 УК-11.3
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	УК-11	Тестирование №1 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			ПК-5.1 УК-11.1	ПК-5.2 УК-11.2	ПК-5.3 УК-11.3
2	Международная и государственная политика РФ в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.	УК-11	Тестирование №1 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
3	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	ПК-5	Деловая и (или) ролевая игра/ Кейс-задача №1 (20) Собеседование, опрос/ Контрольная работа №2 (10) Тестирование №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/ Кейс-задача №1 (20) Собеседование, опрос/ Контрольная работа №2 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
4	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. Государственное регулирование финансового мониторинга.	ПК-5	Деловая и (или) ролевая игра/ Кейс-задача №1 (20) Собеседование, опрос/ Контрольная работа №2 (10) Тестирование №2 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/ Кейс-задача №1 (20) Собеседование, опрос/ Контрольная работа №2 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
5	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.	УК-11	Тестирование №3 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №3 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
6	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере.	ПК-5	Деловая и (или) ролевая игра/ Кейс-задача №1 (20) Собеседование, опрос/ Контрольная работа №3 (10) Тестирование №3 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/ Кейс-задача №1 (20) Собеседование, опрос/ Контрольная работа №3 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
7	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности.	ПК-5	Деловая и (или) ролевая игра/ Кейс-задача №2 (20) Собеседование, опрос/ Контрольная работа №3 (10) Тестирование №3 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/ Кейс-задача №2 (20) Собеседование, опрос/ Контрольная работа №3 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №2 (20)
Количество баллов (100 баллов):			100		

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа
<p>Тема 1: Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма». Методы и способы отмывания денег. Самолегализация и профессиональные легализаторы. Трехфазовая модель отмывания денег. Криминализация операций с наличными денежными средствами. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью. Макроэкономические последствия отмывания денег. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма. Связь отмывания денег и финансирования терроризма. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Формирование системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 2: Международная и государственная политика РФ в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.</p> <p>Основные источники угроз экстремизма, терроризма и коррупции в мире и современной России. Основные направления государственной политики РФ в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции. Указ Президента РФ от 29 мая 2020 г. № 344 "Об утверждении Стратегии противодействия экстремизму в Российской Федерации до 2025 года". Федеральный закон от 25 июля 2002 г. № 114-ФЗ "О противодействии экстремистской деятельности".</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Механизм реализации государственной политики в сфере противодействия экстремизму, терроризму и коррупции.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 3: Правовые и методические основы организации финансового мониторинга</p> <p>Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Правовое регулирование службы ПОД/ФТ.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 4: Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. Государственное регулирование финансового мониторинга.</p> <p>Формирование национальной системы ПОД/ФТ. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ. 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.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Становление системы ПОД/ФТ в РФ.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 5: Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Правовые основы системы ПОД/ФТ. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Анализ операций, подлежащих контролю</p>

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа	
Лабораторная работа: -	
Тема 6: Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере. Государственное регулирование в банковской сфере. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России. Практические занятия/самостоятельная работа: Анализ сомнительных операций и операций подлежащих обязательному контролю	
Лабораторная работа: -	
Тема 7: Организация мониторинга в прочих сферах деятельности. 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 других организаций, не имеющих надзорных органов. Особенности мониторинга в почтовой деятельности. Практические занятия/самостоятельная работа: Анализ операций, подлежащих контролю.	
Лабораторная работа: -	
Курсовая работа: не предусмотрено учебным планом	

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 4
Аудиторные занятия (АЗ):	54	54
Лекционные занятия (Лек)	18	18
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	36	36
Самостоятельная работа студента (СР)	49	49
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	49	49
Контроль самостоятельной работы (КСР)	5	5
Контактная работа (КоР)	59	59
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	0	0
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/Курс	Количество учебных часов				СР	Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий					
			Лек	Пр	Лаб			
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	4	2	6	0	6	6	
2	Международная и государственная политика РФ в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.	4	4	6	0	6	6	
3	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	4	2	4	0	6	4	
4	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. Государственное регулирование финансового мониторинга.	4	2	6	0	8	6	
5	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.	4	4	6	0	8	6	
6	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере.	4	2	4	0	8	4	

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Банковские и корпоративные финансы"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.13 Финансовый мониторинг

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2023/2024 учебного года

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
7	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности.	4	2	4	0	7	4
Итого:			18	36	0	49	36

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 5
Аудиторные занятия (АЗ):	6	6
Лекционные занятия (Лек)	2	2
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	4	4
Самостоятельная работа студента (СР)	93	93
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	93	93
Контроль самостоятельной работы (КСР)	5	5
Контактная работа (КоР)	11	11
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	4	4
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* Подготовка к аудиторным занятиям

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	5	2	0	0	18	6
2	Международная и государственная политика РФ в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.	5	0	2	0	18	6
3	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	5	0	0	0	11	4
4	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. Государственное регулирование финансового мониторинга.	5	0	2	0	12	6
5	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.	5	0	0	0	12	6
6	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере.	5	0	0	0	12	4
7	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности.	5	0	0	0	10	4
Итого:			2	4	0	93	36

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 4
Аудиторные занятия (АЗ):	36	36

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 4
Лекционные занятия (Лек)	18	18
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	18	18
Самостоятельная работа студента (СР)	69	69
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	69	69
Контроль самостоятельной работы (КСР)	3	3
Контактная работа (КоР)	39	39
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	0	0
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				СР	Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий					
			Лек	Пр	Лаб			
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	4	2	2	0	10	6	
2	Международная и государственная политика РФ в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.	4	4	2	0	10	6	
3	Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	4	2	2	0	8	4	
4	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование. Государственное регулирование финансового мониторинга.	4	2	4	0	12	6	
5	Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.	4	4	4	0	12	6	
6	Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере.	4	2	2	0	7	4	
7	Организация мониторинга в прочих сферах деятельности.	4	2	2	0	10	4	
Итого:			18	18	0	69	36	

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

4. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. ФИНАНСОВОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ В ФИРМЕ. Учебник для вузов / Лукаевич И. Я. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 356 с. - ISBN 978-5-534-11944-2 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansovoe-modelirovanie-v-firme-495406>

2. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ. Учебник и практикум для вузов / Погодина Т. В. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 351 с. - ISBN 978-5-534-03375-5 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansovyy-menedzhment-489484>

3. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ И ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ. Учебник и практикум для вузов / Шадрин Г. В. - Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (г. Москва),

Дополнительная литература:

1. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ 3-е изд., испр. и доп. Учебник для вузов / Никифорова Н. А., Тафинцева В. Н. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 413 с. - ISBN 978-5-534-07697-4 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/upravlencheskiy-analiz-488850>

2. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ 3-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов / Шадрина Г. В., 2022 г. - 461 с. - ISBN 978-5-534-14381-2 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/ekonomicheskij-analiz-489068>

3. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ. Учебник и практикум для вузов / Румянцева Е. Е. - Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Москва), 2022 г. - 360 с. - ISBN 978-5-534-00237-9 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansovyuy-menedzhment-489651>

6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение
4. LMS Moodle
5. Вебинарная платформа

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины

1. ibooks.ru : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный

2. Электронно-библиотечная система СПБУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный

3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru>. - Текст: электронный

4. [eLibrary.ru](http://elibrary.ru) : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный

5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: arch.neicon.ru. - Текст: электронный

6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный

7. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный

8. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://institutiones.com>. - Текст: электронный

9. Молодежный Союз Экономистов и Финансистов [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://www.msfe.ru>. - Текст: электронный

10. Цифровая экономика [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <https://data-economy.ru/2024>. - Текст: электронный

11. Министерство финансов Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru>. - Текст: электронный

12. Министерство экономического развития Российской Федерации: профессиональная

база данных. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru>. - Текст: электронный

13. Федеральное казначейство (федеральная служба): профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://roskazna.gov.ru/>. - Текст: электронный

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением

2. При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства). Авторизация на информационно-образовательном portalе Университета imeos.ru и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля). Лицензионное программное обеспечение

3. Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, лицензионным программным обеспечением

9. Оценочные материалы по дисциплине

Описание оценочных средств (показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания) представлено в приложении к основной профессиональной образовательной программе «Каталог оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации».

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета.

Для оценивания учебных достижений студентов в Университете действует балльно-рейтинговая система.

Если оценка, соответствующая набранной в семестре сумме рейтинговых баллов, удовлетворяет студента, то она является итоговой оценкой по дисциплине при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена/зачета с оценкой/зачета.

Условием сдачи экзамена/зачета с оценкой/зачета с целью повышения итоговой оценки по дисциплине является сдача студентом экзамена, за который он получает экзаменационные баллы без учета баллов, полученных за текущий контроль:

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачетом без

оценки

Баллы по дисциплине	60 и менее	61-73	74-90	91-100
---------------------	------------	-------	-------	--------

Итоговая оценка по дисциплине	Незачет		Зачет					
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	50 и менее	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100	
	F	Fx	E	D	C	B	A	
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный	

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом/зачетом с оценкой

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

9.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля

Собеседование, опрос / Контрольная работа №1

1. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
2. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма».
3. Методы и способы отмывания денег.
4. Самолегализация и профессиональные легализаторы.
5. Трехфазовая модель отмывания денег.
6. Криминализация операций с наличными денежными средствами.
7. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
8. Макроэкономические последствия отмывания денег.
9. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.
10. Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма.
11. Связь отмывания денег и финансирования терроризма.
12. Основные источники угроз экстремизма, терроризма и коррупции в мире и современной России.
13. Основные направления государственной политики РФ в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.
14. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.
15. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
16. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.

Собеседование, опрос / Контрольная работа №2

1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля: цель, субъекты, объекты.
2. Принципы финансового мониторинга.
3. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
4. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
5. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.

6. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.

7. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.

8. Саморегулируемые организации финансового мониторинга и их роль.

9. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций.

10. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу

Собеседование, опрос / Контрольная работа №3

1. Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере.

2. Государственное регулирование в банковской сфере. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России.

3. Анализ сомнительных операций и операций подлежащих обязательному контролю.

4. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

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

6. Характеристика и критерии выявления.

7. Использование сложных критериев отнесения операций.

8. Использование информационных писем Росфинмониторинга.

9. Государственное регулирование на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.

10. Государственное регулирование организаций, не имеющих надзорных органов.

11. Особенности мониторинга в почтовой деятельности.

12. Анализ сомнительных операций и операций подлежащих контролю.

Деловая и (или) ролевая игра / Кейс-задача №1

"Организация внутреннего контроля на предприятии по противодействию легализации доходов полученных преступным путем, и финансирования терроризма"

На основе данных организации (по выбору студента) составить программу, определяющую организационные основы осуществления внутреннего контроля оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (табл.1).

Таблица 1 - Примерная форма программы, определяющей организационные основы осуществления внутреннего контроля оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма

№ п.п.	Перечень сомнительных операций	Уровень риска для организации	Перечень сомнительных видов деятельности	Частота совершения подозрительных сделок
1				
2				

Критерии оценивания:

20 баллов

- если обучающийся при ответе раскрыл вопрос, полно и аргументировано ответил на вопросы преподавателя и обучающихся;

15 баллов

- если обучающийся при ответе раскрыл вопрос, аргументировано ответил не на все на вопросы преподавателя и обучающийся /неполно ответил на поставленные вопросы;

10 баллов

- если обучающийся не в полной мере раскрыл вопрос, аргументировано ответил не на все на вопросы преподавателя и обучающихся /неполно ответил на поставленные вопросы;

менее 10 баллов

- если учащийся в ходе собеседования не смог раскрыть вопрос.

Деловая и (или) ролевая игра / Кейс-задача №2

«Финансовый контроль в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»

Индивидуальный предприниматель N с целью получения кредита предоставил в КБ

«Быстрозаймбанк» комплект поддельных документов о своем финансовом состоянии.

Получив льготный кредит в сумме 2600 тыс. руб., господин N передумал вкладывать денежные средства в развитие бизнеса и израсходовал их на приобретение автомобиля.

По окончании срока кредитного договора господин N не вернул деньги ввиду их отсутствия.

Аргументировано опишите как квалифицировать действия ИП N?

Критерии оценивания:

20 баллов

- если обучающийся при ответе раскрыл вопрос, полно и аргументировано ответил на вопросы преподавателя и обучающихся;

15 баллов

- если обучающийся при ответе раскрыл вопрос, аргументировано ответил не на все на вопросы преподавателя и обучающийся /неполно ответил на поставленные вопросы;

10 баллов

- если обучающийся не в полной мере раскрыл вопрос, аргументировано ответил не на все на вопросы преподавателя и обучающихся /неполно ответил на поставленные вопросы;

менее 10 баллов

- если учащийся в ходе собеседования не смог раскрыть вопрос.

Тестирование № 1

1. Укажите основания для документального фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ:

a) Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели

b) Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации

c) Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ

d) Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

2. Упрощенная идентификация физического лица может быть проведена Банком в случаях:

a) Если операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, и фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество, а также другие имеющиеся у Банка сведения о физическом лице полностью не совпадают с информацией, содержащейся в Перечне экстремистов

b) Если операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, а в отношении клиента, выгодоприобретателя или операции у Банка не возникают

подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма

с) Осуществления физическим лицом покупки иностранной валюты на сумму 10 000 рублей

д) Осуществления физическим лицом перевода денежных средств без открытия счета, если сумма операции составляет не менее 15 000 рублей

е) При одновременном выполнении п.п. а), б) и д).

3. Какие из перечисленных ниже операций, совершаемых в сумме, эквивалентной 600 000 рублей, по счету юридического лица, подлежат обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

а) Зачисление на счет в наличной форме, если это не обусловлено характером его деятельности

б) Зачисление безналичных денежных средств на счет, если период деятельности юридического лица составляет шесть месяцев со дня его регистрации

с) Зачисление безналичных денежных средств на счет, если операции по счету юридического лица не производились с момента его открытия

д) Все указанные операции должны подлежать обязательному контролю

е) Только операции, указанные в п.п. а) и с)

ф) Только операции, указанные в п.п. б) и с)

4. Обязан ли работник Банка, не являющийся сотрудником Службы финансового мониторинга, участвовать в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма?

а) Да, в пределах своей компетенции

б) Нет

с) По согласованию с непосредственным руководителем

5. Как часто необходимо обновлять сведения, содержащиеся в Анкете клиента?

а) Сведения о клиенте вносятся в Анкету единожды в момент первого обращения клиента в Банк и обновляются в случае, если клиентом проводится операция, подлежащая обязательному контролю, либо подозрительная операция

б) Сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются не реже 1 раза в год

с) Сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются не реже 1 раза в 3 года

д) Сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются по мере их изменения, а также не реже 1 раза в год для клиентов, имеющих высокий уровень риска, и не реже 1 раза в 3 года для клиентов, имеющих низкий уровень риска

е) Анкета клиента обновляется по запросу Ответственного сотрудника

ф) Сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений

Тестирование № 2

1. Если при приеме на обслуживание от имени юридического лица действует его представитель, то идентификации подлежит:

а) Только представитель

б) Только юридическое лицо; представитель юридического лица не подлежит идентификации, так как не принимается на банковское обслуживание

с) Юридическое лицо, представитель юридического лица и бенефициарный владелец

д) Юридическое лицо, представитель юридического лица, выгодоприобретатель и бенефициарный владелец

2. Какие действия должен предпринять Банк при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 рублей без открытия банковского счета, если плательщиком является лицо, признанное террористом?

а) Приостановить операцию на пять рабочих дней и немедленно сообщить о ней в

Уполномоченный орган

- b) Не приостанавливая операцию немедленно сообщить о ней в Уполномоченный орган
 - c) Отказать в совершении операции
 - d) Осуществить действия по блокированию денежных средств плательщика и незамедлительно в этот же день направить сообщение о блокировании (замораживании) в Уполномоченный орган
3. Что следует считать датой выявления подозрительной операции?
- a) Дату проведения операции
 - b) Дату принятия решения о признании операции подозрительной
 - c) Дату начала проверки информации об операции
 - d) Дату рабочего дня, следующего за днем проведения операции
 - e) Дату, предшествующую дате направления сведений в Уполномоченный орган
4. Какие действия должен предпринять Банк при совершении переводов денежных средств без открытия счета, если платежные документы не содержат наименования (ФИО) отправителя платежа (плательщика)
- a) Приостановить операцию до выяснения наименования (ФИО) плательщика
 - b) Банк обязан отказать в совершении перевода
 - c) Совершить перевод и направить сообщение о подозрительной операции
5. В каком из указанных случаев работники Банка могут информировать клиентов о принимаемых мерах по ПОД/ФТ?
- a) В случае приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в соответствии с п. 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ
 - b) В случае выявления операции, содержащей признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
 - c) В случае выявления операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащей обязательному контролю
 - d) В случае принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента
 - e) В случаях, указанных в п.п. а) и c)
 - f) Во всех указанных случаях
 - g) Работники Банка не могут информировать клиентов о принимаемых мерах по ПОД/ФТ

Тестирование № 3

1. В каких случаях Банк в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом
- a) Отсутствие по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления
 - b) Непредставление физическим или юридическим лицом документов, подтверждающих указанные в ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ сведения
 - c) Бизнес клиента не соответствует профилю Банка
 - d) Наличие подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
2. Что в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ запрещается кредитным организациям?
- a) Открывать счета (вклады) на анонимных владельцев
 - b) Осуществлять операции, подлежащие обязательному контролю
 - c) Открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя
 - d) Устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на

территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления

е) Запрещаются все указанные действия

ф) Запрещаются действия, указанные в п.п. а), с), d)

3. Какие операции с вкладами клиентов Банка подлежат обязательному контролю (при условии, что сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 600 000 рублей):

а) Размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя

б) Перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца

с) Открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме

д) Все вышеперечисленные операции

е) Ни одна из вышеперечисленных операций

4. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае:

а) Совершения клиентом в течение календарного года двух и более операций, отнесенных к операциям обязательного контроля

б) Систематическое совершение клиентом в течение календарного года подозрительных операций, сведения о которых направлялись в Уполномоченный орган

с) Принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции

д) Любое и указанных условий

5. Подпадает ли под обязательный контроль операция по зачислению на счет физического лица денежных средств в виде страхового возмещения вследствие причинения ущерба транспортному средству?

а) Нет

б) Да

с) Да, если сумма возмещения составляет 600 000 рублей и более

9.2. Примерный перечень тем курсовой работы

Не предусмотрено учебным планом

9.3. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации: зачет

Примерный перечень теоретических вопросов к зачету

1. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

2. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма».

3. Методы и способы отмывания денег.

4. Самолегализация и профессиональные легализаторы.

5. Трехфазовая модель отмывания денег.

6. Криминализация операций с наличными денежными средствами.

7. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.

8. Макроэкономические последствия отмывания денег.

9. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

10. Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма.

11. Связь отмывания денег и финансирования терроризма.

12. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.

13. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
14. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.
15. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля: цель, субъекты, объекты.
16. Принципы финансового мониторинга.
17. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
18. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
19. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
20. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.
21. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
22. Саморегулируемые организации финансового мониторинга и их роль.
23. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций.
24. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу.
25. Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере.
26. Государственное регулирование в банковской сфере. Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России.
27. Анализ сомнительных операций и операций подлежащих обязательному контролю.
28. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
29. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.
30. Характеристика и критерии выявления.
31. Использование сложных критериев отнесения операций.
32. Использование информационных писем Росфинмониторинга.
33. Государственное регулирование на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.
34. Государственное регулирование организаций, не имеющих надзорных органов.
35. Особенности мониторинга в почтовой деятельности.
36. Анализ сомнительных операций и операций подлежащих контролю.
37. Основные источники угроз экстремизма, терроризма и коррупции в мире и современной России.
38. Основные направления государственной политики РФ в области противодействия экстремистской деятельности, терроризму, коррупции.

Примерный перечень практических заданий к зачету

1. На основе данных организации составить программу выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (табл.1).

Таблица 1 - Примерная форма программы выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (Программа выявления операций)

№ п.п.	Наименование клиента	Критерии необычного характера сделки	Количество зафиксированных критериев	Перечень операций для дальнейшего
--------	----------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	-----------------------------------

2. Руководители ООО «РиК» сформировали фиктивный документооборот ООО «РиК», в целях последующего применения налогового вычета, занижения налоговой базы по НДС и

не исчисленного НДС с реализации товаров, работ и услуг. Так, они неправомерно включали в регистры бухгалтерского учета ООО «РиК» сведения о проводимых некоторых фиктивных операциях, занизив налоговую базу по НДС на сумму реализации товаров (работ, услуг) и полученной оплаты в счет предстоящих поставок товаров в размере: — 24 040 430 руб. (с указанной суммы НДС не исчислялся); — 6 013 305 руб. (занижена сумма НДС на товары, производимые на территории РФ, подлежащая уплате в бюджет).

3. Не имея соответствующей лицензии N заключил договор поставки с ГУП "РосДор" на доставку, переработку (резку) лома черных металлов. За свою незаконную предпринимательскую деятельность N получил с ГУП "РосДор" деньги в сумме 1 360 723 руб. В целях подтверждения законности приобретения переработанного и реализованного лома N систематически подделывал документы, предоставлявшие ему право на реализацию лома цветных металлов. Декларацию о налогах в налоговую инспекцию не представлял. Дайте правовую оценку действиям N.

4. Директор МУП «Добродел» госпожа К*** в течение 2018-2020 гг, скрывая сведения о фактической платежеспособности руководимого ею предприятия, не имея лицензии на осуществление банковской деятельности, незаконно привлекала денежные средства физических лиц в рублях и иностранной валюте в виде займов под обещание выплаты ежемесячных процентов (до 20 процентов), чем причинила гражданам ущерб на общую сумму более 3 млн рублей. Дайте правовую оценку действиям госпожи К***.