

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ**

**КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по УР и КО

С.А. Льянова

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2025г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.В. 24 «ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ»**

Направление подготовки – *бакалавриат*

**38.03.01 Экономика**

Профиль подготовки – **Экономика, финансы и учет в цифровой среде**

Квалификация выпускника – *бакалавр*

Форма обучения – **очная, очно-заочная**

Магас, 2025

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень высшего образования – бакалавриат) утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12\_»\_августа\_\_\_2020\_г. №\_954 и в рамках ОПОП Экономика профиль Экономика, финансы и учет в цифровой среде, утвержденной УС ИнГГУ, протокол № от июня 2025 г.

Составитель рабочей программы: к.э.н., доц. Таршхоева М.М.

Рабочая программа одобрена УМК кафедры «Финансы и кредит»  
протокол № 10/1 от « » \_\_\_\_\_ 2025 г.

Рабочая программа одобрена УМК факультета Экономики и управления  
протокол № от « » \_\_\_\_\_ 2025 г.

## 1. Цели освоения дисциплины

*Цель дисциплины* - усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

*Задачи дисциплины:*

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления.

Формируемые дисциплиной знания и умения готовят выпускника данной образовательной программы к выполнению следующих обобщенных трудовых функций (трудовых функций):

### Перечень профессиональных стандартов, обобщенных трудовых функций и трудовых функций, соответствующих профессиональной деятельности выпускников

Код и наименование профессионального стандарта	Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
	Код	Наименование	Уровень квалификации	Наименование	Код	Уровень (подуровень) квалификации
08.002 Бухгалтер	В	Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического	6	Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности	В/01.6	6
				Внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	В/02.6	6
				Ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций, налоговое планирование	В/03.6	6

		субъекта		Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками	В/04.6	6
08.008 Специалист по финансовому консультированию	А	Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	6	Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	А/01.6	6
				Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	А/02.6	6
08.018 Специалист по управлению рисками	В	Разработка отдельных функциональных направлений управления рискам	6	Выработка мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	В/01.6	6
				Документирование процесса управления рисками и корректировка реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	В/02.6	6
				Оказание методической помощи и поддержка процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации - владельцев риска	В/03.6	6
				Разработка методической и нормативной базы системы управления рисками и принципов управления рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	В/04.6	6
08.043 Экономист предприятия	А	Экономический анализ деятельности организации	6	Сбор, мониторинг и обработка данных для проведения расчетов экономических показателей организации	А/01.6	6

				<i>Расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации</i>	<i>A/02.6</i>	<i>6</i>
<i>08.045 Специалист в области инновационных финансовых технологий</i>	<i>A</i>	<i>Проведение подготовительных и административных работ по реализации проектов в области инновационных финансовых технологий</i>	<i>6</i>	<i>Сбор информации для проведения предварительного изучения и исследования тенденций в области инновационных финансовых технологий</i>	<i>A/01.6</i>	<i>6</i>
				<i>Выполнение подготовительных работ по реализации комплексных проектов в области инновационных финансовых технологий</i>	<i>A/02.6</i>	<i>6</i>

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина Б1.В.24 «Финансовый мониторинг» относится к дисциплинам по выбору вариативной части профессионального блока ОПОП по направлению подготовки бакалавра 38.03.01 «Экономика».

Дисциплина «Финансовый мониторинг» изучается для углубления знаний, полученных по специальным дисциплинам в рамках подготовки квалифицированных специалистов по профилю «Экономика, финансы и учет в цифровой среде», предполагает углубленное изучение теоретических и правовых основ и особенностей регулирования и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Изучается в 6-м семестре.

## 3. Результаты освоения дисциплины (модуля) «Банковское дело»

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

ПК-6	Способен участвовать в разработке и реализации стратегий цифровой трансформации финансовых процессов и бизнес-моделей	<b>ПК-6.1</b> выявляет и классифицирует риски, возникающие при использовании различных цифровых технологий в финансовом управлении и учёте	<b>Знать:</b> основные термины цифровой трансформации; основные группы финансовых показателей деятельности организации; <b>Уметь:</b> описывать подходы к разработке и реализации стратегии цифровой трансформации.
		<b>ПК-6.2</b> оценивает вероятность возникновения и потенциального воздействия выявленных рисков.	<b>Знать</b> нормативно-правовые основы цифровой экономики; модели цифровой трансформации экономики; <b>Уметь:</b> анализировать финансово-экономические показатели организации.
		<b>ПК-6.3</b> разрабатывает и обосновывает меры по снижению и контролю рисков, связанных с использованием цифровых технологий в финансовом управлении и учёте.	<b>Знать</b> принципы управления цифровой трансформацией. <b>Уметь</b> анализировать и оценивать условия, проблемы и риски управления цифровой трансформацией.
ПК-7	Способен оценивать риски, связанные с использованием цифровых технологий в финансовом управлении и учете	<b>ПК-7.1</b> знает основные платформы ИИ;	Знать основные платформы, технологии и инструментальные программно-аппаратные средства для реализации информационных систем. Уметь осуществлять выбор платформ и инструментальных программно-аппаратных средств реализации информационных систем, применять современные технологии для реализации информационных
		<b>ПК-7.2</b> способен использовать знания методов ИИ в	Знать основные принципы подготовки системы к

		<p>профессиональной деятельности</p>	<p>эксплуатации, методики эксплуатационного тестирования, принципы сопровождения и функционирования информационных систем и сервисов, имеет представление о процессах валидации и верификации, а также возможности обеспечения безопасности информационных систем и сервисов. Владеть технологиями и инструментальными программно-аппаратными средствами для реализации информационных систем.</p>
--	--	--------------------------------------	--

## Структура и содержание дисциплины (модуля) Финансовый мониторинг

### 4.1. Структура дисциплины (модуля) очной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 часов.

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)								Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)								
			Контактная работа					Самостоятельная работа			Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрол. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	курсовая работа (проект) др.		
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Др. виды контакт. работы	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к экзамену								Другие виды самостоятельной работы	
1	Тема 1. Теоретические основы финансового мониторинга	6		6	2			12				+				+			
2	Тема 2. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	6		4	2			10				+				+			
3	Тема 3. Общая характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	6		6	2			10				+				+			
4	Тема 4. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	6		4	2			10				+				+			
5	Тема 5. Модели и способы легализации преступных доходов	6		6	4			12				+				+			
6	Тема 6. Организационные основы борьбы правоохранительных органов с легализацией преступных доходов	6		4	2			10				+				+			
	Общая трудоемкость, в часах		108	30	14			64				Промежуточная аттестация							
												Форма							
												Зачет						+	
												Зачет с оценкой							
												Экзамен							



### Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)								Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)							
			Контактная работа					Самостоятельная работа										
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Др. виды контакт. работы	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к экзамену	Другие виды самостоятельной работы	Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрольн. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	курсовая работа (проект) др.
1	Тема 1. Теоретические основы финансового мониторинга	6		4	4			14				+			+	+		
2	Тема 2. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	6		2	2			12				+			+	+		
3	Тема 3. Общая характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	6		2	2			12				+			+	+		
4	Тема 4. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	6		2	2			12				+			+	+		
5	Тема 5. Модели и способы легализации преступных доходов	6		2	2			12				+			+	+		
6	Тема 6. Организационные основы борьбы правоохранительных органов с легализацией преступных доходов	6		4	4			14				+			+	+		
	Общая трудоемкость, в часах			16	16			76				Промежуточная аттестация						
											Форма							
											Зачет						+	
											Зачет с оценкой							

#### 4.2. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
<i>Содержание лекционного курса</i>		
<b>1</b>	Тема 1. Теоретические основы финансового мониторинга	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Предпосылки возникновения научного направления «Финансовый мониторинг</li> <li>2. Финансовый мониторинг как область научного знания</li> <li>3. Субъекты и объекты финансового мониторинга</li> <li>4. Принципы науки финансового мониторинга</li> <li>5. Функции науки финансового мониторинга</li> <li>6. Предмет науки финансового мониторинга</li> </ol>
<b>2</b>	Тема 2. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Легализация (отмывание) преступных доходов: понятие и экономический смысл</li> <li>2. Стадии легализация доходов, полученных преступным путем</li> <li>3. Общественная опасность отмывания денег</li> <li>4. Понятие финансирования терроризма</li> <li>5. Стадии финансирования терроризма</li> <li>6. Модели и источники финансирования терроризма</li> <li>7. Формирование международной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)</li> <li>8. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ</li> <li>9. Классификация и соотношение источников международного права в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма</li> </ol>
<b>3</b>	Тема 3. Общая характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Эволюция национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма</li> <li>2. Стратегическое развитие национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</li> <li>3. Основные риски совершения операций (сделок), выявленные национальной системой</li> <li>4. Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ</li> <li>5. Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ</li> </ol>
<b>4</b>	Тема 4. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Модели финансового мониторинга</li> <li>2. Система ПОД/ФТ в США</li> <li>3. Система ПОД/ФТ в Великобритании</li> <li>4. Система ПОД/ФТ в Германии</li> <li>5. Система ПОД/ФТ во Франции</li> </ol>
<b>5</b>	Тема 5. Модели и способы легализации преступных доходов	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Типология и признаки подозрительных операций</li> <li>2. Фазовые модели отмывания денег (Двухфазная модель П. Бернаскони, Трехфазовая модель, Четырехфазовая модель).</li> <li>3. Циркуляционные модели (Модель циркуляции А. Цунда, Циклическая модель отмывания денег, Четырехсекторная модель отмывания доходов)</li> </ol>

		4. Особенности личности легализатора преступных доходов 5. Способы легализации преступных доходов в банковской сфере 6. Способы легализации преступных доходов на рынке ценных бумаг 7. Способы легализации преступных доходов в иной предпринимательской сфере
6	Тема 6. Организационные основы борьбы правоохранительных органов с легализацией преступных доходов	1. Выявление, расследование и предупреждение легализации преступных доходов 2. Выявление легализации преступных доходов в процессе оперативнорозыскной деятельности 3. Выявление легализации преступных доходов при рассмотрении сообщения о преступлении и расследовании предикатного преступления 4. Обстоятельства, подлежащие доказыванию при расследовании легализации преступных доходов 5. Расследование легализации преступных доходов в банковской сфере 6. Расследование легализации преступных доходов на рынке ценных бумаг 7. Расследование легализации преступных доходов в иной предпринимательской сфере 8. Расследование легализации имущества, приобретенного преступным путем 9. Зарубежный опыт построения системы финансового мониторинга

## 5. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В рамках учебных курсов предусмотрены встречи с представителями российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

В процессе преподавания лекционный материал преподносится в интерактивной форме, в том числе с использованием средств мультимедийной техники. Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько ориентировано на творческое осмысление студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики финансового менеджмента. Обсуждение строится в форме дискуссии, с учетом выполнения самостоятельной работы.

Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с использованием компьютерных технологий;
- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием *Internet*-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы, специализированных компьютерных программ;
- закрепление теоретического материала при проведении практических работ с использованием специализированных программ, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий;
- применение тестовых методик.

*Активные и интерактивные формы проведения учебных занятий по дисциплине*

№	Семестр	Тема программы дисциплины	Применяемые технологии	Кол-во аудит. часов
1	6	Тема 2. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	<i>Мозговой штурм</i>	2
2	6	Тема 4. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	<i>Круглый стол</i>	2
3	6	Тема 6. Организационные основы борьбы правоохранительных органов с легализацией преступных доходов	<i>Case-study (анализ конкретных ситуаций, ситуационный анализ)</i>	2
		Итого часов		6

**6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

Формами проведения учебных занятий и формами заданий для самостоятельной работы обучающихся в аудитории под контролем преподавателя являются: контрольная работа; решение задач; коллоквиум; тестирование; ответы на вопросы; собеседование; индивидуальные консультации; групповые консультации; проверка правильности выполнения домашнего задания; доклад и его обсуждение; деловая игра; ролевая игра; разбор кейса (производственной ситуации); формулирование вопросов по теме; аннотирование учебного материала и т.д.

Самостоятельная работа обучающихся в компьютерном классе (в дистанционном режиме) включает следующие организационные формы учебной деятельности: работа с электронным учебником, просмотр видеолекций, работа с компьютерными тренажерами, компьютерное тестирование, изучение дополнительных тем занятий, выполнение домашних заданий и т.д.

*Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося* полностью осуществляется самим обучающимся. Виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, иностранных источников); аналитическую обработку текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, контент-анализ и др.); графическое изображение структуры текста; выписки из текста; составление плана и тезисов ответа на контрольные вопросы; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение карт и других материалов; работа со словарями и справочниками; составление библиографии; подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов, ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета.

Для самостоятельной работы студентам рекомендуются три вида учебно-методического обеспечения: 1) конспект лекций, 2) нормативно-правовые акты, 3) основная и дополнительная литература.

В учебном процессе используются устные и письменные формы контроля:

Устные формы контроля – Устный опрос (УО):

собеседование (УО-1),

коллоквиум (УО-2),

Письменные формы контроля – Письменные работы (ПР):

тесты (ПР-1),

контрольные работы (ПР-2),

эссе (ПР-3),

рефераты (ПР-4),

Таблица 6.1.

*Содержание, формы и методы контроля, показатели и критерии оценки  
самостоятельной работы очной формы обучения*

№ п/п	Раздел дисциплин ы	Труд оем- кость в часах	Вид работы	Форм а контр оля	Источники
1	Тема 1. Теоретические основы финансового мониторинга	12	Подготовка к практическом у занятию: конспект литературы. Работа с лекционным материалом, поиск Анализ литературы и электронных источников информации по теме. Ответы на контрольные вопросы	УО-1 ПР-2	1. Е.Н. Алифанова, В.И. Готов. Финансовый мониторинг. Учебник. КноРус, 2024 г. 2. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. Финансовый мониторинг. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Юстицинформ, 2024 г. Дополнительная 3. В.И. Готов, А.У. Альбеков. Финансовый мониторинг. Учебник. ИПК РГЭУ (РИНХ), 2025 г. 4. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <a href="http://fedsfm.ru">http://fedsfm.ru</a> .
2	Тема 2. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	10	Подготовка к практическом у занятию: конспект литературы. Работа с лекционным материалом, поиск Анализ	УО-1 ПР-1 ПР-4	1. Е.Н. Алифанова, В.И. Готов. Финансовый мониторинг. Учебник. КноРус, 2024 г. 2. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. Финансовый мониторинг. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Юстицинформ, 2024 г. Дополнительная 3. В.И. Готов, А.У. Альбеков. Финансовый мониторинг. Учебник. ИПК РГЭУ (РИНХ), 2025 г. 4. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <a href="http://fedsfm.ru">http://fedsfm.ru</a> .

			литературы и электронных источников информации по теме. Ответы на контрольные вопросы		
--	--	--	--	--	--

3	Тема 3. Общая характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	10	Подготовка к практическом у занятию: конспект литературы. Работа с лекционным материалом, поиск Анализ литературы и электронных источников информации по теме. Ответы на контрольные вопросы	УО-2 ПП-1 ПП-2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Е.Н. Алифанова, В.И. Готов. Финансовый мониторинг. Учебник. КноРус, 2024 г.</li> <li>2. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. Финансовый мониторинг. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Юстицинформ, 2024 г. Дополнительная</li> <li>3. В.И. Готов, А.У. Альбеков. Финансовый мониторинг. Учебник. ИПК РГЭУ (РИНХ), 2025 г.</li> <li>4.Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <a href="http://fedsfm.ru">http://fedsfm.ru</a>.</li> </ol>
4	Тема 4. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	10	Подготовка к практическом у занятию: конспект литературы. Работа с лекционным материалом, поиск Анализ литературы и электронных источников информации по теме. Ответы на контрольные вопросы	УО-1 ПП-2 ПП-4	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Е.Н. Алифанова, В.И. Готов. Финансовый мониторинг. Учебник. КноРус, 2024 г.</li> <li>2. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. Финансовый мониторинг. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Юстицинформ, 2024 г. Дополнительная</li> <li>3. В.И. Готов, А.У. Альбеков. Финансовый мониторинг. Учебник. ИПК РГЭУ (РИНХ), 2025 г.</li> <li>4.Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <a href="http://fedsfm.ru">http://fedsfm.ru</a>.</li> </ol>
5	Тема 5. Модели и способы легализации преступных доходов	12	Подготовка к практическом у занятию: конспект литературы. Работа с лекционным материалом,	УО-2 ПП-1	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Е.Н. Алифанова, В.И. Готов. Финансовый мониторинг. Учебник. КноРус, 2024 г.</li> <li>2. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. Финансовый мониторинг. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Юстицинформ, 2024 г. Дополнительная</li> <li>3. В.И. Готов, А.У. Альбеков. Финансовый мониторинг. Учебник. ИПК РГЭУ (РИНХ), 2025 г.</li> <li>4.Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <a href="http://fedsfm.ru">http://fedsfm.ru</a>.</li> </ol>
	Тема 6. Организационные основы борьбы правоохранительных органов с легализацией преступных доходов	10	поиск Анализ литературы и электронных источников информации по теме. Ответы на контрольные вопросы		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Е.Н. Алифанова, В.И. Готов. Финансовый мониторинг. Учебник. КноРус, 2024 г.</li> <li>2. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. Финансовый мониторинг. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Юстицинформ, 2024 г. Дополнительная</li> <li>3. В.И. Готов, А.У. Альбеков. Финансовый мониторинг. Учебник. ИПК РГЭУ (РИНХ), 2025 г.</li> <li>4.Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <a href="http://fedsfm.ru">http://fedsfm.ru</a>.</li> </ol>

6			Подготовка к практическому занятию: конспект литературы. Работа с лекционным материалом, поиск Анализ литературы и электронных источников информации по теме. Ответы на контрольные вопросы	УО-1 ПР-1 ПР-4	1. Е.Н. Алифанова, В.И. Готов. Финансовый мониторинг. Учебник. КноРус, 2024 г. 2. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. Финансовый мониторинг. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Юстицинформ, 2024 г. Дополнительная 3. В.И. Готов, А.У. Альбеков. Финансовый мониторинг. Учебник. ИПК РГЭУ (РИНХ), 2025 г. 4. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <a href="http://fedsfm.ru">http://fedsfm.ru</a> .
<b>Итого часов:</b>		<b>64</b>			

Фонд оценочных средств является обязательной частью рабочей программы дисциплины и представлен в Приложении 1.

## **7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) Финансовый мониторинг**

### **7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) «Финансовый мониторинг»**

#### **7.1. Учебная литература:**

Основная

1. Е.Н. Алифанова, В.И. Готов. Финансовый мониторинг. Учебник. КноРус, 2024 г.
2. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко. Финансовый мониторинг. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Юстицинформ, 2024 г.

Дополнительная

1. В.И. Готов, А.У. Альбеков. Финансовый мониторинг. Учебник. ИПК РГЭУ (РИНХ), 2025 г.

#### **7.2. Интернет-ресурсы:**

1. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения 11.05.2023).
2. Экономический журнал Высшей школы экономики [Электронный ресурс]. – URL: <https://ej.hse.ru/> (дата обращения 11.05.2023).



3. Журнал экономической теории [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.uiec.ru/zhurnal\\_je\\_konomicheskoi\\_teori/](http://www.uiec.ru/zhurnal_je_konomicheskoi_teori/) (дата обращения 11.05.2023).
4. Журналы ИД «Финансы и Кредит» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/> (дата обращения 11.05.2023).
5. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 11.05.2023). – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.
6. Официальный сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег FATF [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.fatfgafi.org/pages/aboutus/membersandobservers>.
7. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cbr.ru>.
8. Официальный сайт МВД РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.mvd.ru](http://www.mvd.ru).
9. Официальный сайт Росфинмониторинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://fedsfm.ru>.
10. Региональные группы по типу ФАТФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.ifes.mephi.ru/podft/mezhdunarodnaya-sistema-podft/regionalnye-gruppy-potipu-fatf>.
11. Официальный сайт Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.gov.ru>
12. Официальный сайт Президента Российской Федерации. [Электронный ре-
13. сурс]: (<http://www.kremlin.ru>);
14. Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации. [Электронный
15. ресурс]: (<http://www.supcourt.ru>);
16. Официальный сайт Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации.
17. [Электронный ресурс]: (<http://www.arbitr.ru>)
18. Официальный сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации [Электронный ресурс]: URL:<http://www.genproc.gov.ru/>.
19. Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] : URL: <http://www.minjust.ru/>.

### **7.3. Программное обеспечение**

Для подготовки презентаций и их демонстрации используется программа Impress из свободного пакета офисных приложений OpenOffice.

При осуществлении образовательного процесса применяются информационные технологии, необходимые для подготовки презентационных материалов и материалов к занятиям (компьютеры с программным обеспечением для создания и показа презентаций, с доступом в сеть «Интернет», поисковые системы и справочные, профессиональные ресурсы в сети «Интернет»).

В вузе оборудованы помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза.

Программное обеспечение ОПОП: Windows 7 Professional, Microsoft Office Professional, (Государственный контракт №09 – ЗК2010 от 29.03.2010, срок действия - бессрочно) ПО «Визуальная студия тестирования», (Лицензионный договор № 7624) ПО «Приемная комиссия» (Договор № 8267) ПО «Деканат», «Планы», «Электронные ведомости», «Система ЭИОС» Лаборатории ММИС (Лицензионный договор № 7624) ЭБС IPRbooks - № 8815/21, СПС «Гарант».

#### **7.4. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Материально-техническое обеспечение учебного процесса определено нормативными требованиями, регламентируемыми Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий и обеспечения интерактивных методов обучения, имеются столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); с доступом в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствие с требованиями ФГОС ВО, ОПОП ВО учтены образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивающие условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

Реализация ОПОП обеспечена следующим м/т оснащением в части дисциплины «Банковское дело»:

- учебная аудитория для лекционных занятий (№ 224) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7: Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя -1

шт.; доска - 1 шт.; трибуна-1 шт.; стол - 42 шт.; скамья-84 шт.; интерактивная доска – 1 шт. , проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872), 2 встроенных динамика; пульт ДУ; компьютер, подключенный к кабельной сети Интернет, доступ к беспроводной сети 802.11n. 300/1000 МБ; учебно-наглядные пособия, коллекция демонстрационных плакатов, макетов, раздаточный материал;

- учебная аудитория для семинарских занятий (№223) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7: Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя -1 шт.; доска - 1 шт.; переносной ноутбук ASUS - 1 шт.; проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872). экран на треноге; стол - 22 шт.; стулья-44 шт.;

- помещения для самостоятельной работы: № 236: Компьютеры – 17 шт., подключенные к сети Интернет, библиотека, учебно-методические материалы, наглядные иллюстрированные таблицы и схемы.

**Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений**

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата)	Внесенные изменения	Подпись зав. кафедрой

## Фонд оценочных средств

### 1. Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
«зачтено»	ставится, если ответ достаточно логически выстроен, план ответа соблюдается. Студент обнаруживает знания в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения достаточно аргументированы. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика..

«не зачтено»	ставится при условии попыток раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны
--------------	--

## 2. Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
зачтено	<p>выставляется обучающемуся, если он знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и зачете, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>достаточную степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной зачет) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на достаточном уровне</b></p>
не зачтено	<p>выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и зачете. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающимся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>не сформированы.</b></p>

## 3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

### 3.1. Текущий контроль успеваемости

#### Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

- 1.Общий финансовый мониторинг бизнеса, понятия внешнего и внутреннего аудита, ревизионной деятельности.
- 2.Отраслевые и гражданско-правовые особенности финансового мониторинга.
- 3.Система международных расчетов, правила, объекты и субъекты валютного и экспортного контроля.

4. Законодательная и иная нормативно-правовая база финансового мониторинга.
5. Государственные и иные регулирующие органы.

### **Примерная тематика рефератов**

1. Терроризм – угроза экономической безопасности.
2. Отмывание денег – угроза экономической безопасности.
3. Использование для финансирования террористической деятельности новых финансовых инструментов и технологий.
4. Препятствование экономической деятельности российских резидентов и их зарубежных контрагентов в иностранных юрисдикциях, в том числе возвращению капиталов в Российскую Федерацию.
5. Несоблюдение ограничений и нарушение запретов, установленных законодательством о противодействии коррупции.

### **Типовые тесты / задания**

#### **Типовые тесты**

*1... - совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.*

- а) риск совершения операций (сделок)
- б) угроза национальной безопасности
- в) уязвимость национальной системы
- г) национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

*2.... - совокупность условий и факторов, приводящих к нарушениям организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, и при определенных обстоятельствах способствующих реализации угрозы национальной безопасности.*

- а) риск совершения операций (сделок)
- б) угроза национальной безопасности
- в) уязвимость национальной системы
- г) национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

*3. ... - вероятность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в связи с реализацией угрозы национальной безопасности и (или) при наличии уязвимости национальной систем.*

- а) риск совершения операций (сделок)
- б) угроза национальной безопасности
- в) уязвимость национальной системы
- г) национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

4. ... - деятельность национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам, органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, направленная на выявление и (или) предотвращение угроз национальной безопасности и уязвимостей национальной системы, выработку мер по противодействию им, а также на предупреждение или минимизацию негативных последствий.

- а) риск совершения операций (сделок)
- б) угроза национальной безопасности
- в) уязвимость национальной системы
- г) национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

5. ....- совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, реализующих государственную политику в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, являющимися страховыми брокерами, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, лицами, оказывающими услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы, и лицами, имеющими право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности, посредством принятия мер организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера.

- а) национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- б) финансовая система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- в) банковская система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- г) экономическая система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

### **3.2. Промежуточная аттестация**

#### **Типовые вопросы к промежуточной аттестации (зачет)**

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. Сущность понятия и стадии процесса отмывания денег.



4. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
5. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
6. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
7. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности.
8. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
9. Международный опыт создания органов финансовой разведки.
10. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ .
11. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России.
12. Исторические корни проблемы легализации (отмывания) преступных денег в России.
13. Правовые основы российской системы ПОД/ФТ.
14. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)**

##### **Текущая аттестация**

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала;
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 7.1.

### **Промежуточная аттестация**

Форма промежуточной аттестации: Зачет

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

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

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

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

Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2.