



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ДВАЖДЫ ГЕРОЯ
СОВЕТСКОГО СОЮЗА, ЛЕТЧИКА-КОСМОНАВТА А.А. ЛЕОНОВА»

«УТВЕРЖДАЮ»

И.о. проректора

_____ А.В. Троицкий

_____ 2023 г.

***ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА***

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ**

«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА»

Специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Уровень высшего образования: специалитет

Квалификация (степень) выпускника: экономист

Форма обучения очная, заочная

Королев
2023

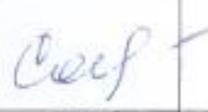
Рабочая программа является составной частью основной профессиональной образовательной программы и проходит рецензирование со стороны работодателей в составе основной профессиональной образовательной программы. Рабочая программа актуализируется и корректируется ежегодно.

Автор: к.в.н., доцент Сухотерин А.И., Салманова И.П. Рабочая программа дисциплины: «Основы финансового мониторинга». – Королёв МО: «Технологический университет», 2023.

Рецензент: к.э.н., Коба Е.Е.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и Учебного плана, утвержденного Ученым советом Университета. Протокол № 9 от 11 апреля 2023 г.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры:

Заведующий кафедрой (ФИО, ученая степень, звание, подпись)	Самошкина М.В., к.э.н., доцент 					
Год утверждения (переутверждения)	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Номер и дата протокола заседания кафедры	№ 8 от 14.03.2023г.					

Рабочая программа согласована:

Руководитель ОПОП  Коба Е.Е., к.э.н., доцент

Рабочая программа рекомендована на заседании УМС:

Год утверждения (переутверждения)	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Номер и дата протокола заседания УМС	№ 5 от 11.04.2023 г.					

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

Целью изучения дисциплины является:

1. Формирование у студентов представления о системе и методологии финансового мониторинга, осознание своей причастности к данной системе.

2. Развитие аналитических способностей и умение распознавать в происходящих фактах хозяйственной жизни скрытые признаки противоправной деятельности по нанесению ущерба безопасности и правоохраняемым интересам личности, общества и государства.

3. Ознакомиться с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации, изучить российскую и международную практику противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ).

4. Научиться анализировать информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

В процессе обучения студент приобретает и совершенствует следующие компетенции.

Универсальные компетенции:

УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению

Общепрофессиональные компетенции:

ОПК-2 - Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков

Профессиональные компетенции:

ПК-10 - Способен проводить анализ финансовых операций (сделок) в целях выявления их связи с отмыванием (легализацией) доходов, полученных незаконным путем, и финансированием терроризма

Основными задачами дисциплины являются:

- 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;

- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;

- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.

Показатель освоения компетенции отражают следующие индикаторы:

Трудовые действия:

УК-11. И-1. Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней

УК-11. И-2. Планирует, организует и проводит мероприятия, обеспечивающие формирование гражданской позиции и предотвращение коррупции в обществе

УК-11. И-3 Соблюдает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции

ОПК-2. И-1. Осуществляет сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, в том числе с использованием современных технических средств и информационных технологий

ОПК-2.И-2. Осуществляет оценку эффективности и прогнозирует финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта, использует сценарный подход в прогнозировании

ОПК-2. И-3. Выявляет, предупреждает, локализует и нейтрализует внутренние и внешние угрозы и риски

ПК -10. И-1 Осуществляет сбор информации о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ, осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности

ПК -10. И-2 Проводит анализ финансовых операций, сделок клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТС, анализ информации о возможных фактах ОД/ФТ, полученных в результате мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений, анализирует состав и структуру информации в базах данных в целях ПОД/ФТ

ПК -10.3 - Разрабатывает методики проведения анализа информации в

целях ПОД/ФТ в организации, апробирует алгоритмы и приемы отбора информации из баз данных в целях ПОД/ФТ в организации, оценивает их эффективность, составляет методические рекомендации по результатам апробации в целях ПОД/ФТ

Необходимые умения:

УК-11. И-1. У-1. Умеет анализировать действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней

УК-11. И-2. У-1. Умеет планировать, организовывать и проводить мероприятия, обеспечивающие формирование гражданской позиции и предотвращение коррупции в обществе

УК-11. И-3 У-1. Умеет соблюдать правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции

ОПК-2. И-1. У-1. Умеет осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, в том числе с использованием современных технических средств и информационных технологий

ОПК-2.И-2. У-1 Умеет осуществлять оценку эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, использовать сценарный подход в прогнозировании

ОПК-2. И-3. У-1. Умеет выявлять, предупреждать, локализовать и нейтрализовать внутренние и внешние угрозы и риски

ПК -10. И-2. У-1. Умеет проводить анализ финансовых операций, сделок клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТС,

ПК -10. И-2. У-2. Умеет анализировать информацию о возможных фактах ОД/ФТ, полученных в результате мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений, анализирует состав и структуру информации в базах данных в целях ПОД/ФТ

ПК -10. И-3. У-1. Умеет разрабатывать методики проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации;

ПК -10. И-3. У-2. Умеет составлять алгоритмы и разрабатывать приемы отбора информации из баз данных в целях ПОД/ФТ в организации, оценивает их эффективность;

ПК -10. И-3. У-3. Умеет составлять методические рекомендаций в целях ПОД/ФТ

Необходимые знания:

УК-11. И-1. З-1 Знает действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней

УК-11. И-2. З-1 Знает основные меры профилактики коррупции,

методики, обеспечивающие формирование гражданской позиции и предотвращение коррупции в обществе

УК-11. И-3 Знает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции

ОПК-2. И-1. З-1 Знает принципы и методику сбора, анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, в том числе с использованием современных технических средств и информационных технологий;

ОПК-2.И-2. З-1 Знает цели и задачи прогнозирования в системе принятия решений, типы социально-экономических прогнозов и инструменты прогнозирования

ОПК-2.И-2. З-2 Знает роль и функции прогнозирования при разработке макроэкономической политики (РО6);

ОПК-2. И-3. З-1. Знает методы выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков

ОПК-2. И-3. З-2. Знает нормативно-правовые основы реализации экономической политики и обеспечения экономической безопасности в России (РО5);

ПК -10. И-1. З-1. Знает методы сбора, обработки и анализа информации

ПК-10. И-1. З-2. Знает программное обеспечение, используемое в аналитической деятельности, уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ

ПК-10. И-1. З-3. Знает перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, признаки наличия преступления по ОД/ФТ

ПК-10. И-2. З-1. Знает инструменты для проведения анализа, типологии отмывания денег;

ПК-10. И-2. З-2. Знает цели и структуру сектора финансовых услуг, основные виды финансовых услуг и продуктов в профильном секторе;

ПК-10. И-2. З-3. Знает порядок работы с конфиденциальной информацией, суть бизнес-процессов организации и операций, нехарактерных для обычных операций и сделок

ПК-10. И-3. З. Знает законодательство Российской Федерации, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ, различные методы финансового анализа;

ПК-10. И-3. З-2. Знает базовые экономические, финансовые принципы, принципы бухгалтерского учета и практика их применения;

ПК-10. И-3. З-3. Знает источники информации для финансового анализа, перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, типологии отмывания денег, законодательные требования к оформлению документов, специализированные программные продукты

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Основы финансового мониторинга» относится к обязательной части Блока 1 модуля «Экономика и финансы» основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов по направлению 38.05.01 «Экономическая безопасность». Дисциплина реализуется кафедрой финансов и бухгалтерского учета.

Изучение дисциплины базируется на знаниях и умениях, полученных студентами в процессе изучения дисциплин: «Основы права», «Финансы», «Организация деятельности коммерческих банков» и компетенциях УК-1; УК-10; ОПК-3; ОПК-4; ОПК-5; ПК-2; ПК-3; ПК-9.

Знания и компетенции, полученные при освоении дисциплины, являются базовыми для изучения дисциплины «Обеспечение экономической безопасности региона», «Экономическая безопасность», «Система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма» и выполнения выпускной квалификационной работы.

3. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины для студентов очной формы обучения составляет 4 зачетные единицы, 144 час.

Таблица 1

Виды занятий	Всего часов	Семестр ...	Семестр 5	Семестр 8	
Общая трудоемкость	144		144		
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ					
Аудиторные занятия	48		48		
Лекции (Л)	16		16		
Практические занятия (ПЗ)	32		32		
Лабораторные работы (ЛР)	-		-		
Самостоятельная работа	96		96		
Курсовые, расчетно-графические работы	-		-		
Контрольная работа, домашнее задание	+		+		
Текущий контроль знаний (7 - 8, 15 - 16 недели)	тест		тест		
Вид итогового контроля	Зачет с оценкой		Зачет с оценкой		
ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ					
Виды занятий	Всего часов			Семестр 8	
Общая трудоемкость	144			144	
Аудиторные занятия	20			20	
Лекции (Л)	8			8	
Практические занятия (ПЗ)	12			12	
Лабораторные работы (ЛР)					
Самостоятельная работа	124			124	
Курсовые, расчетно-графические работы	-			-	
Контрольная работа, домашнее задание	+			+	

Вид итогового контроля	Зачет с оценкой			Зачет с оценкой	
------------------------	-----------------	--	--	-----------------	--

4. Содержание дисциплины

4.1. Темы дисциплины и виды занятий

Таблица 2

Наименование тем	Лекции, час. Очное	Практические занятия, час Очное	Занятия в интерактивной форме, час Очное	Код компетенций
Раздел 1. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма				
Тема 1: Сущность и экономические основы преступных доходов и финансирования терроризма	2/2	4/2	4/2	УК-11, ОПК-2; ПК-10.
Тема 2: Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	2/2	4/2	4/2	УК-11, ОПК-2; ПК-10.
Раздел 2. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование				
Тема 3: Государственное регулирование финансового мониторинга	2/1	6/2	4/1	УК-11, ОПК-2; ПК-10.
Тема 4: Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	2/1	6/2	4/1	УК-11, ОПК-2; ПК-10.
Раздел 3. Организация финансового мониторинга				
Тема 5: Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере	4/1	6/2	4/1	УК-11, ОПК-2; ПК-10.
Тема 6: Организация мониторинга в прочих сферах деятельности	4/1	6/2	4/1	УК-11, ОПК-2; ПК-10.
Итого:	16/8	32/12	24/8	

4.2. Содержание тем дисциплины

Раздел 1. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Тема 1. 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.

Тема 2. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга

Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

Раздел 2. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование

Тема 3. Государственное регулирование финансового мониторинга

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.

Тема 4. Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

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.

Тема 5. Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере

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

Тема 6. 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.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы по дисциплине

«Методические указания для самостоятельной работы обучающихся по освоению дисциплины» представлены в Приложении 2.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Структура фонда оценочных средств, для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Основы финансового мониторинга» приведена в Приложении 1.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е. Г. Попкова, О. Е. Акимова ; под ред. Е. Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/document?id=376084>

2. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н.С. Пласкова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 372 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1977992. - ISBN 978-5-16-018324-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1977992>

(дата обращения: 16.08.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7972-2600-0. – Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Экономическая безопасность : учебник / В. Б. Мантусов, Н. Д. Эриашвили, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под ред. В. Б. Мантусова, Н. Д. Эриашвили ; Российская таможенная академия. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юнити-Дана, 2021. — 433 с. : схем., табл, ил. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682412>

2. Воронина, М. В. Финансовый менеджмент : учебник / М. В. Воронина. — 3-е изд., стер. — Москва : Дашков и К°, 2022. — 384 с. : табл. — (Учебные издания для бакалавров). — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684427>

(дата обращения: 16.08.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04551-6. – Текст : электронный.

Рекомендуемая литература:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2. Постановление Правительства № 245 от 17 апреля 2002 года «Об утверждении положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом».

3. Постановление Правительства Российской Федерации №6 от 8 января 2003 года «О порядке утверждения Правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

4. Постановление Правительства Российской Федерации №715 от 5 декабря 2005 года «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ».

5. Постановление Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 года №27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

6. Постановление Правительства Российской Федерации от 8 января 2003 года №28 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы».

7. Постановление Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 года №82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг».

8. Постановление Правительства Российской Федерации от 14 июня 2002г. №425 «Об утверждении положения о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления».

10. Распоряжение Правительства Российской Федерации №967-р от 10 июня 2010 года «Рекомендации по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ».

11. Приказ Росфинмониторинга №245 от 5 октября 2009 года «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

12. Приказ Росфинмониторинга №203 от 3 августа 2010 года «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ».

13. Приказ Генерального прокурора Российской Федерации от 19.01.2010 № 11 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

14. Приказ Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок"

15. Приказ Минфина Российской Федерации от 13.11.2007 № 108н "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)".

16. Положение ЦБ РФ № 321-П от 29 августа 2008 года «О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

17. Положение ЦБ РФ №262-П от 19 августа 2004 года «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ».

18. Указание ЦБ РФ №1485-У от 9 августа 2004 года «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

19. Указание ЦБ РФ №1486-У от 9 августа 2004 года «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления в кредитных организациях».

20. Письмо Банка России от 13.06.2005 № 98-Т «О методических рекомендациях по применению Инструкции Банка России от 31.03.1997 № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия при нарушениях кредитными организациями нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

21. Письмо ЦБ РФ №99-Т от 13 июля 2005 года «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ».

22. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
23. Стандарт Банка России СТО БР ИББС 1.0-2006
24. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. №149 «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».
25. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 2 февраля 2006 года № 19-ФЗ; от 24 июля 2007 года № 244 – ФЗ) « О Коммерческой тайне».
26. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152 – ФЗ «О персональных данных».
27. Указ Президента РФ от 09 сентября 2000 г. «Доктрина информационной безопасности Российской Федерации».
28. Указ Президента РФ от 16 августа 2004 г. № 1085 « Вопросы Федеральной Службы по техническому и экспортному контролю».
29. Указ Президента РФ от 06 марта 1997 г. № 188 « Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера».
30. Постановление Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 "Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных".
31. Дединев М.А., Дыльнов Д.В. и др. Защита информации в банковском деле и электронном бизнесе. Учебно – справочное пособие – М.: КУДИЦ – ОБРАЗ, 2004. --512 с. (СКБ – специалисту по компьютерной безопасности).

Основные нормативные правовые акты по теме дисциплины:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.).
2. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 г. (Венская).
3. Конвенция совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 г. (Страсбургская).
4. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма от 9 декабря 1999г.
5. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000г. (Палермская).
6. Конвенция ООН против коррупции от 31 октября 2003 г. (Меридская).
7. Сорок и девять Рекомендаций ФАТФ, 2003 г. (с изменениями от 22 октября 2004 г.).
8. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. №63-ФЗ.

9. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. №174-ФЗ.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. №146-ФЗ.
11. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. №195-ФЗ.
12. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
13. Федеральный закон от 6 марта 2006 г. № 35-ФЗ «О противодействии терроризму».
14. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».
15. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
16. Федеральный закон от 26 марта 1998 г. №41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».
17. Федеральный закон от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи».
18. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».
19. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».
20. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
21. Федеральный закон от 31 мая 2002 г. № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации».
22. Федеральный закон от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».
23. Федеральный закон от 11 ноября 2003 г. № 138-ФЗ «О лотереях».
24. Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».
25. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
26. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1.
27. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

28. Указ Президента Российской Федерации от 17 декабря 1997 г. № 1300 «Об утверждении Концепции национальной безопасности Российской Федерации».

29. Указ Президента Российской Федерации от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти».

30. Указ Президента Российской Федерации от 20 мая 2004 г. № 649 «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти».

31. Указ Президента Российской Федерации от 15 февраля 2006 г. № 116 «О мерах по противодействию терроризму».

32. Постановление Правительства Российской Федерации от 17 апреля 2002 г. № 245 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом».

33. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 июля 2002 г. №983-р, утвердившее Рекомендации по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

34. Постановление Правительства Российской Федерации от 8 января 2003 г. № 6 «О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

35. Постановление Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 г. № 27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

36. Постановление Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 г. № 28 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы».

37. Постановление Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 г. № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

38. Постановление Правительства Российской Федерации от 23 июня 2004 г. № 307 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу».

39. Постановление Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. № 82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг».

40. Постановление Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 г. № 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

41. Приказ КФМ России от 16 июня 2003 г. № 72 «Об утверждении Положения об издании КФМ России постановления о приостановлении операции (операций) с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

42. Приказ КФМ России от 11 августа 2003 г. № 104 «Об утверждении рекомендаций по отдельным положениям правил внутреннего контроля, разрабатываемых организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

43. Приказ Росфинмониторинга от 7 июня 2005 г. № 86 «Об утверждении Инструкции о представлении в Росфинмониторинг информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

44. Приказ Росфинмониторинга от 14 июля 2005 г. № 108 «О должностных лицах Федеральной службы финансового мониторинга, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях»,

45. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2008 г. № 256 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

Интернет-ресурсы:

1. <http://eup.ru/catalog/all-all.asp> – научно-образовательный портал
2. <http://informika.ru/> – образовательный портал
3. www.wiklsec.ru - Энциклопедия информационной безопасности. – Публикации, статьи.
4. www.biblioclub.ru - Универсальная библиотека онлайн.
5. www.window.edu.ru - Единое окно доступа.
6. <http://grebennikov.ru/> - Издательский дом «Гребенников»
7. www.rucont.ru - ЭБС «Рукопт»
8. <http://www.minfin.ru> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
9. <http://www.gov.ru> - Официальный сервер органов государственной власти Российской Федерации.
10. <http://www.fsb.ru> - Официальный сайт Федеральной Службы Безопасности
11. <http://www.fstec.ru/> - Официальный сайт Федеральной Службы по Техническому Экспортному контролю

Интернет-ресурсы по теме дисциплины:

1. Федеральной службы по финансовому мониторингу: www.fedsfm.ru.
2. ЕАГ: www.euroasiangroup.org.
3. ФАТФ: www.fatf-gafi.org.
4. Вольфсбергской группы: www.wolfsberg-principles.com.
5. Всемирного банка: www.worldbank.org.
6. ЕС: www.europa.eu.
7. МБРР: www.amlcft.org.
8. Международного валютного фонда: www.imf.org.
9. Совета Европы: www.coe.int.
10. Федеральной службы по финансовым рынкам: www.fcsm.ru.
11. Центрального Банка России www.cbr.ru.
12. Консультант-плюс www.consultant.ru.
13. Министерства финансов РФ www.minfin.ru.
14. Правительства РФ www.government.ru.
15. Государственной думы РФ www.duma.gov.ru.
16. Информационно-издательского центра «Статистика России» www.infostat.ru.
17. Госкомстата РФ www.gks.ru.
18. Организации Объединенных Наций www.un.org.
19. Международной информационной системы по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем www.imolin.org.
20. Азиатско-Тихоокеанской группы по вопросам отмывания денег www.apgml.org.

9. Методические указания для обучающихся, по освоению дисциплины

Методические указания для обучающихся, по освоению дисциплины (модуля) приведены в Приложении 2 к настоящей рабочей программе.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

- **Перечень программного обеспечения:** MSOffice, PowerPoint.
- **Информационные справочные системы:**
 1. Ресурсы информационно-образовательной среды МГОТУ.
 2. Рабочая программа и методическое обеспечение по дисциплине: «Основы финансового мониторинга»

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

Лекционные занятия:

- аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран);
- комплект электронных презентаций / слайдов на темы:

Практические занятия:

- компьютерный класс с проектором для интерактивного обучения и проведения лекций в форме слайд-презентаций, оборудованный современными лицензионными программно-техническими средствами: операционная система не ниже WindowsXP; офисные программы MSOffice 7;
 - рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет;
 - рабочие места студентов, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет.

**ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА**

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ**

«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА»

Специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Уровень высшего образования: специалитет

Квалификация (степень) выпускника: экономист

Форма обучения очная, заочная

Королев
2023

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

№ п/п	Индекс компетенции	Содержание компетенции	Раздел дисциплины, обеспечивающий формирование компетенции	В результате изучения раздела дисциплины, обеспечивающего формирование компетенции, обучающийся приобретает:		
				Трудовые действия	Необходимые умения	Необходимые знания
1.	УК-11	Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	Темы 1-6	УК-11. И-1. Анализирует действующие правовые нормы, обеспечивающие борьбу с коррупцией в различных областях жизнедеятельности, а также способы профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ней	УК-11. И-2. У-1 Умеет планировать, организовывать и проводить мероприятия, обеспечивающие формирование гражданской позиции и предотвращение коррупции в обществе	УК-11. И-3 Знает правила общественного взаимодействия на основе нетерпимого отношения к коррупции
2.	ОПК-2	Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков	Темы 1-6	ОПК-2. И-1. Осуществляет сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности, в том числе с использованием современных технических средств и информационных технологий ОПК-2. И-3. Выявляет, предупреждает, локализирует и нейтрализует внутренние и внешние угрозы и риски	ОПК-2.И-2. У-1 Умеет осуществлять оценку эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, использовать сценарный подход в прогнозировании ОПК-2. И-3. У-1. Умеет выявлять, предупреждать, локализовать и нейтрализовать внутренние и внешние угрозы и риски	ОПК-2.И-2. 3-1 Знает цели и задачи прогнозирования в системе принятия решений, типы социально-экономических прогнозов и инструменты прогнозирования; ОПК-2.И-2. 3-2 Знает роль и функции прогнозирования при разработке макроэкономической политики (РО6);

	ПК-10	Способен проводить анализ финансовых операций (сделок) в целях выявления их связи с отмыванием (легализацией) доходов, полученных незаконным путем, и финансирование м терроризма	Темы 1-6	ПК -10. И-1 Осуществляет сбор информации о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ, осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности ПК -10. И-2 Проводит анализ финансовых операций, сделок клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТС, анализ информации о возможных фактах ОД/ФТ, полученных в результате мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений,	ПК -10. И-2. У-1. Умеет проводить анализ финансовых операций, сделок клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТС, ПК -10. И-2. У-2. Умеет анализировать информацию о возможных фактах ОД/ФТ, полученных в результате мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений, анализирует состав и структуру информации в базах данных в целях	ПК -10. И-1. 3-2 Знает программное обеспечение, используемое в аналитической деятельности, уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ ПК -10. И-2. 3-3 Знает порядок работы с конфиденциальной информацией, суть бизнес-процессов организации и операций, нехарактерных для обычных операций и сделок ПК -10. И-3. 3-1 Знает законодательство Российской Федерации, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ, различные методы финансового анализа;
--	-------	---	----------	--	---	--

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Инструменты, оценивающие сформированность компетенции	Показатель оценивания компетенции	Критерии оценки
УК-11, ОПК-2, ПК-10	Доклад в форме презентации	<p>А) полностью сформирована 5 баллов</p> <p>В) частично сформирована 3-4 балла</p> <p>С) не сформирована 2 балла</p>	<p>Проводится устно с использованием мультимедийных систем, а также с использованием технических средств</p> <p>Время, отведенное на процедуру – 10 - 15 мин.</p> <p>Неявка – 0.</p> <p>Критерии оценки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Соответствие представленной презентации заявленной тематике (1 балл). 2.Качество источников и их количество при подготовке доклада и разработке презентации (1 балл). 3.Владение информацией и способность отвечать на вопросы аудитории (1 балл). 4.Качество самой представленной презентации (1 балл). 5.Оригинальность подхода и всестороннее раскрытие выбранной тематики (1 балл). <p>Максимальная сумма баллов - 5 баллов.</p> <p>Результаты оценочной процедуры представляются обучающимся непосредственно в день проведения презентации – для текущего контроля. Оценка проставляется в электронный журнал.</p>
УК-11, ОПК-2, ПК-10	Контрольная работа	<p>А) полностью сформирована 5 баллов</p> <p>В) частично сформирована 3-4 балла</p> <p>С) не сформирована 2 балла</p>	<p>Проводится письменно с использованием мультимедийных систем, а также с использованием технических средств</p> <p>Время, отведенное на процедуру – 10 - 15 мин.</p> <p>Неявка – 0.</p> <p>Критерии оценки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Соответствие представленной презентации заявленной тематике (1 балл). 2.Качество источников и их количество при подготовке доклада и разработке презентации (1 балл). 3.Владение информацией и способность отвечать на вопросы аудитории (1 балл). 4.Качество самой представленной презентации (1 балл). 5.Оригинальность подхода и всестороннее раскрытие выбранной тематики (1 балл). <p>Максимальная сумма баллов - 5</p>

			баллов. Результаты оценочной процедуры представляются обучающимся непосредственно в день проведения презентации – для текущего контроля. Оценка проставляется в электронный журнал.
--	--	--	--

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерная тематика докладов в презентационной форме:

1. Сущность отмывания преступных доходов и финансирование терроризма.
2. Понятие и стадии финансирования терроризма.
3. Методы и способы отмывания денег.
4. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
5. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
6. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
7. Рекомендации ФАТФ.
8. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
9. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
10. Принципы финансового мониторинга.
11. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
12. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
13. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
14. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.
15. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
16. Государственное регулирование в банковской сфере, 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.
17. Саморегулируемые организации и их роль.
18. История развития системы ПОД/ФТ.
19. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу

20. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
21. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
22. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления.
23. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
24. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
25. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
26. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.
27. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
28. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.
29. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
30. Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения.
31. Формы надзора и виды проверок Росфинмониторинга.
32. Права проверяющего государственного органа.
33. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
34. Виды ответственности за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).

Примерная тематика заданий на контрольную работу:

1. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.
2. Международная борьба с финансированием терроризма.
3. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ.
4. Организация Объединенных Наций. Роль в формировании международной системы ПОД/ФТ.
5. Конвенции ООН и резолюции Совета Безопасности ООН в сфере ПОД/ФТ.
6. Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ.
7. «Группа восьми» и её роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
8. Роль ФАТФ в разработке и совершенствовании международных стандартов ПОД/ФТ.

9. Сорок и девять рекомендаций ФАТФ как комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.
10. Проблема несотрудничающих стран и территорий.
11. Региональные группы по типу ФАТФ.
12. Группа «Эгмонт».
13. Базельский комитет по банковскому надзору.
14. Сравнительная характеристика систем финансового мониторинга России и других зарубежных стран (по выбору студента).
15. Понятия и концепция информационной безопасности банка. Банк как объект противоправных посягательств.
16. Система угроз информационной безопасности банка.
17. Банк как субъект борьбы с противоправными посягательствами (информационный аспект).
18. Система правового обеспечения информационной безопасности банка.
19. Правовые акты общего действия, обеспечивающие информационную безопасность банков методами охранительного содержания.
20. Внутренние нормативные акты. Содержание аудита по информационной безопасности технических средств обработки информации.
21. Организация системы информационной безопасности банка. Субъекты обеспечения информационной безопасности банка.
22. Средства и методы обеспечения информационной безопасности банка.
23. Организация внутреннего контроля банка ее информационная безопасность.
24. Организация службы безопасности банка.
25. Система технических средств безопасности банка.
26. Технические средства охраны.
27. Технические средства охраны банковских операций и продуктов.
28. Информационная безопасность при противодействии хищению денежных средств и совершении кредитных операций.
29. Информационная безопасность при противодействии хищению денежных средств с незаконным использованием пластиковых карт.
30. Информационная безопасность при противодействии хищению денежных средств с использованием аккредитивов.
31. Информационная безопасность при противодействии хищению денежных средств с использованием чеков.
32. Информационная безопасность при противодействии хищению денежных средств с использованием платежных поручений
33. Правовая характеристика векселя. Риски в сфере вексельного обращения. Роль информационной безопасности при этом.
34. Преступления против собственности, в которых вексель является предметом посягательств. Роль информационной безопасности при этом.
35. Преступления против собственности, в которых вексель является средством совершения преступления. Роль информационной безопасности при этом.

36. Меры предупреждения преступлений в сфере вексельного обращения. Роль информационной безопасности при этом.
37. Злоупотребления полномочиями. Коммерческий подкуп. Роль информационной безопасности при этом.
38. Противоправные посягательства на сведения банка, составляющие банковскую, коммерческую и служебную тайну. Роль информационной безопасности при этом.
39. Противоправные посягательства в сфере компьютерного обеспечения деятельности банка. Роль информационной безопасности при этом.
40. Противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка. Противоправные посягательства на нематериальные активы банка. Роль информационной безопасности при этом.
41. Информационная безопасность при легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
42. Информационная безопасность и система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
43. Информация, используемая в целях обеспечения безопасности (информационной безопасности) банка, и ее источники.
44. Бюро кредитных историй.
45. Специальные аналитические технологии для предупреждения и расследования противоправных посягательств на безопасность (информационную безопасность) банка.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Формой контроля знаний по дисциплине являются две текущие аттестации в виде тестов и итоговая аттестация в виде зачета с оценкой.

Неделя текущего контроля	Вид оценочного средства	Код компетенции, оценивающий знания, умения, навыки	Содержание оценочного средства	Требования к выполнению	Срок сдачи (неделя семестра)	Критерии оценки по содержанию и качеству с указанием баллов
Согласно учебному плану	тестирование	УК-11, ОПК-2, ПК-10	20-40 вопросов	Компьютерное тестирование ; время отведенное на процедуру - 30 минут	Результаты тестирования предоставляются в день проведения процедуры	Критерии оценки определяются процентным соотношением. Не явка - Удовлетворительно - от 51% правильных ответов. Хорошо - от 70%. Отлично – от 90%.

Согласно учебному плану	тестирование	УК-11, ОПК-2, ПК-10	20 вопросов	Компьютерное тестирование; время отведенное на процедуру – 30 минут	Результаты тестирования предоставляются в день проведения процедуры	Критерии оценки определяются процентным соотношением. Не явка – 0. Удовлетворительно – от 51% правильных ответов. Хорошо – от 70%. Отлично – от 90%. Максимальная оценка – 5 баллов.
Согласно учебному плану	Зачет с оценкой	УК-11, ОПК-2, ПК-10	2 теоретических вопроса + практическое задание	зачет проводится в письменной форме, путем ответа на вопросы. Время, отведенное на процедуру – 25 минут.	Результаты предоставляются в день проведения экзамена	Критерии оценки: «Отлично»: <ul style="list-style-type: none"> • знание основных понятий предмета; • умение использовать и применять полученные знания на практике; • работа на практических занятиях; • знание основных научных теорий, изучаемых предметов; • ответ на вопросы билета. «Хорошо»: <ul style="list-style-type: none"> • знание основных понятий предмета; • умение использовать и применять полученные знания на практике; • работа на практических занятиях; • знание основных научных теорий, изучаемых предметов; • частичный ответ на вопросы билета «Удовлетворительно» <ul style="list-style-type: none"> • демонстрирует частичные знания по темам дисциплин; • незнание неумение использовать и применять полученные

					<p>знания на практике;</p> <ul style="list-style-type: none"> • работал на практических занятиях <p>«Неудовлетворительно»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • демонстрирует частичные знания по темам дисциплин; • незнание основных понятий предмета; • неумение использовать и применять полученные знания на практике; • не работал на практических занятиях; не отвечает на вопросы.
--	--	--	--	--	--

4.1. Типовые вопросы, выносимые на тестирование

Тесты используются в режиме промежуточного контроля. По форме заданий выбраны закрытые тесты (с выборочным ответом). Каждому вопросу соответствует один вариант ответа.

Примерные тестовые задания для текущего и промежуточного контроля

1. *Что является характерной чертой отмывания денег?*

- Криминальное происхождение капитала
- Высокий доход
- Преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
- Обналичивание денежных средств

2. *С точки зрения Федерального Закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация преступных доходов – это:*

- Операции по обналичиванию денежных средств
- Совершение операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности

- Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации.

3. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?

- 1960-е годы
- 1970-е годы
- 1990-е годы
- После 11 сентября 2001 года.

4. Какой документ заложил основу для международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и ставший первым международным правовым актом в борьбе с отмыванием преступных денег?

- Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, 1988 г.
- Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.;
- Меридская конвенция против коррупции 2003 г.

5. Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы?

- Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.;
- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.;
- Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.;
- 40+9 рекомендаций ФАТФ

Вариант (Технологии межбанковских электронных расчетов)

1. Что такое система межбанковских расчетов?
2. Какой нормативный срок установлен для проведения расчетов в рамках субъекта РФ? А в пределах всей территории РФ?
3. С помощью каких видов счетов могут осуществляться расчеты через КО (филиалы)?
4. В какой очередности осуществляется списание денежных средств при недостаточности средств на счете?
5. Что такое операционный день банка?
6. Как осуществляется обработка платежного документа клиента

банка?

7. Какие Вы знаете способы обработки электронных документов банком?

8. Какие Вы знаете способы защиты предупреждения ошибок ввода информации.

9. Перечислите основные параметры функционирования платежных систем?

10. Перечислите ключевые принципы для системно значимых платежных систем.

11. Расскажите о рисках, возникающих в процессе функционирования платежной системы.

12. Каковы основные направления решения проблемы распределению ресурсов, выделенных по корреспондентским счетам, участвующим в системе межбанковских расчетов?

13. Какими двумя способами может происходить исполнение платежей в любой платежной системе?

14. Каково главное достоинство брутто-расчетов?

15. Как решается проблема недостаточности средств при брутто - расчетах?

16. По какой причине в Швейцарии большинство банков не является участниками расчетов в национальной платежной системе?

17. Каким положением Банка России регулируется механизм содержания ликвидности кредитной организации в период временного отсутствия денежных средств в РФ?

18. По какой причине не оправдано развитие филиальной сети в России после кризиса 1998 года?

19. Перечислите известные Вам варианты технологий организации расчетов между филиалами внутри одного банка.

20. Каким образом определяется дата перечисления платежа?

21. Какие договоренности должны быть достигнуты между банком - респондентом и банком-корреспондентом?

22. Каким образом производится учет незавершенных расчетов собственным и транзитным платежам банка?

23. Перечислите наиболее часто используемые подходы при выборе окончательного решения кредитной организации по структуре и характеристикам ее корреспондентской сети.

24. Каковы недостатки действующей в настоящее время платежной системы РФ?

25. Каким образом формируется уникальный идентификатор составителя документа электронного документа?

26. В чем различие и особенности электронного платежного документа сокращенного формата и полноформатного?

27. Какова функция РКЦ (ГРКЦ) при организации расчетов через расчетную сеть Банка России?

28. Какой механизм межрегиональных расчетов в расчетной Банка

России?

29. Какие Вы знаете преимущества и недостатки технологии клиринга?

30. Перечислите технологии расчетов между филиалами внутри одного банка.

31. Дайте определение и приведите классификацию клиринга?

32. Перечислите основные цели деятельности клиринговых организаций?

33. Какие операции клиринговых учреждений, обеспечивающие выполнение клиринга или способствующие осуществлению клиринговых взаиморасчетов, Вы знаете?

34. Опишите особенности построения коммуникационной сети которые обеспечивает транспорт сообщений между коммерческими банками и расчетными центрами.

35. Каковы основные функции коммуникационного центра?

36. Опишите схему модулей информационной системы автоматизированного расчетного центра и взаимодействия с коммерческим банком на основе электронной почты.

37. Какими тремя способами может быть организована технология взаимодействия расчетных центров по переводу средств?

38. Какова история появления и развития S.W.I.F.T.?

39. В чем состоят преимущества и недостатки системы S.W.I.F.T.?

40. Когда S.W.I.F.T. появилась в России (СССР)?

41. Какие функции у Российской Национальной Ассоциации ROS-S.W.I.F.T.?

42. Какова схема прохождения платежного поручения клиента в системе S.W.I.F.T.?

43. Что включает в себя стандарт SWIFT-RUR?

44. По какой причине потребовалось введение стандарта SWIFT-RUR?

Укажите текущую версию стандарта.

45. Назовите основные категории сообщений S.W.I.F.T.?

46. Опишите структуру сети S.W.I.F.T.?

47. Какие новые сервисы появились с переходом к SWIFTNet?

48. Перечислите 4 схемы доступа к сети S.W.I.F.T.

49. Какие интерфейсы системы S.W.I.F.T. Вы знаете?

Форма тестов

1. В соответствии с законодательством РФ доходы, полученные преступным путем, определяются как:

а) денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;*

б) доходы, полученные финансовыми организациями в результате проведения незаконных операций;

с) денежные средства и иное ценное имущество, приобретенное в результате противозаконных действий.

2. Легализация доходов, полученных преступным путем, представляет собой:

а) использование доходов, полученных преступным путем с целью дальнейшего извлечения прибыли;

б) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению доходами, полученными преступным путем;*

с) уплату налогов с таких доходов и дальнейшее использование средств в законных целях.

3. К мерам, направленным на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся:

а) обязательные процедуры внутреннего контроля;

б) обязательный контроль;

с) предварительный контроль;

д) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах ПОД/ФТ.

4.2. Типовые вопросы, выносимые на зачет с оценкой

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

2. Методы и способы отмывания денег. Самолегализация и профессиональные легализаторы. Трехфазовая модель отмывания денег. Криминализация операций с наличными денежными средствами.

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

4. Макроэкономические последствия отмывания денег. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

5. Социально-экономические последствия финансирования терроризма. Экономические потери от терроризма. Связь отмывания денег и финансирования терроризма. Подрыв финансовых основ терроризма как инструмент антитеррористической деятельности.

6. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Обзор международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Сорока и Девяти Рекомендаций ФАТФ.
7. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
8. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
9. Принципы финансового мониторинга.
10. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
11. Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
12. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, межсегментные взаимосвязи, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
13. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
14. Государственное регулирование в банковской сфере, 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.
15. Саморегулируемые организации и их роль.
16. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу
17. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
18. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
19. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления. Использование сложных критериев отнесения операций. Использование информационных писем Росфинмониторинга.
20. 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.
21. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
22. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
23. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

24. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.
25. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
26. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.
27. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций Практические примеры необычных сделок
28. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
29. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
30. Отчеты о типологиях ФАТФ, отчеты о типологиях, подготовленные в Российской Федерации.
31. Квалификационные требования к специальному должностному лицу
32. Права и обязанности специального должностного лица.
33. Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения.
34. Формы надзора и виды проверок Росфинмониторинга.
35. Объекты проверки.
36. Права проверяющего государственного органа.
37. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
38. Виды ответственности за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).
39. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства о ПОД/ФТ.
40. Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения.
41. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа.
42. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.
43. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
44. Причины и условия легализации преступных доходов.
45. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
46. Сущность и формы отмывания денег.
47. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
48. Трехфазовая модель отмывания преступных доходов.
49. Общественная опасность отмывания денег.
50. Понятие, сущность, основные формы и источники финансирования терроризма.
51. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

52. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ.
53. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ.
54. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ.
55. Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ.
56. Рекомендации ФАТФ как всеобъемлющий комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.
57. Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.
58. Понятие национальной системы ПОД/ФТ.
59. Место системы ПОД/ФТ в системе государственного устройства РФ.
60. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ.
61. Структура национальной системы ПОД/ФТ.
62. Основные нормативно правовые акты РФ в сфере ПОД/ФТ.
63. Федеральный закон РФ №115-ФЗ от 07.08.2001г. как основной источник права в сфере финансового мониторинга в РФ.
64. Правовой статус Росфинмониторинга, полномочия и основные направления деятельности.
65. Формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом.
66. Банк России как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
67. Федеральная служба по финансовым рынкам как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
68. Росстрахнадзор как надзорный орган в сфере ПОД/ФТ. Правовой статус и полномочия.
69. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: права и обязанности в сфере ПОД/ФТ.
70. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
71. Операции подлежащие обязательному контролю.
72. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
73. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
74. Типовая структура системы внутреннего контроля.
75. Правила внутреннего контроля: разработка, утверждение, согласование и ключевые положения.
76. Программы осуществления правил внутреннего контроля.
77. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
78. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
79. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
80. Виды ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
81. Гражданско-правовая ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

82. Меры административной ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

83. Полномочия уполномоченного органа при применении мер административной ответственности.

**ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА**
КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА»**

Специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Уровень высшего образования: специалитет

Квалификация (степень) выпускника: экономист

Форма обучения очная, заочная

Королев
2023

Общие положения

Целью изучения дисциплины является:

1. Ускоренная адаптация студентов в предметную область информационная безопасность, опираясь на весь спектр научных воззрений, на развитие и защиту информационно - телекоммуникационной инфраструктуры и компьютерной информации при проведении кредитно-финансовых операций;
2. Повысить уровень специальных знаний, которые необходимы обучающимся для высоко профессиональной деятельности во всех сферах информационной безопасности с учетом требований высшей школы, для активизации их учебной и исследовательской деятельности;
3. Формирование у студентов специализированной базы знаний по основным понятиям в области банковских информационных систем и технологий кредитно- финансовых операций;
4. Приобретение студентами первичных навыков по практическому формированию комплекса документов, составляющих правовую базу защиты информации в банковской сфере (обеспечение электронной коммерции и интернет – расчетов).

Задачи дисциплины:

- Теоретические основы подготовки студентов для самостоятельного решения поставленных задачи в области применения банковских информационных систем и технологий на основе действующего российского законодательства с помощью с помощью современных принципов, методов, сил и средств в различных организационных структурах;
- Практические аспекты формирования подходов обучаемых к выполнению самостоятельных исследований в области защиты информации в кредитно-финансовых организациях по базовым направлениям защиты банковской тайны и конфиденциальной информации;
- Формирование, у обучающихся системы знаний для применения основных методов и средств защиты информации кредитно-финансовых операций инструментов и технологий функциональных и контролирующих подразделений кредитно-финансовой организации.

2. Указания по проведению практических занятий

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

Практическое занятие 1.

Вид практического занятия: *смешанная форма практического занятия.*
Тема и содержание практического занятия:

Цель работы: Получить практические навыки анализа технологий электронных расчетов.

Основные положения темы занятия:

1. технологии защиты безналичных электронных расчетов на основе систем «Клиент – банк».

2. технологии защиты безналичных электронных расчетов на основе банковских карт.

Вопросы для обсуждения:

Основной доклад (реферат) по теме занятия.

1. Информационная безопасность технологий расчетов и их автоматизированные (электронные) формы. Классификация расчетов по субъектам и формам. Структурная схема взаимодействия традиционных и автоматизированных (электронных) форм расчетов. Защита информационных технологий внешних взаимодействий КБ.

2. Назначение и архитектура системы «Клиент – банк». Информационная безопасность передачи информации до компьютерной сети банка. Системы телефонного банкинга. Система «Клиент – банк» на основе технологии «толстого клиента» Понятие и модели Интернет - банкинга. Организация Интернет – банкинга через портал посредника –аутсорсера. Направления удаленного банковского обслуживания и их защита.

3. Информационная безопасность пластиковых карт. Карточные фокусы. Чековые расчеты – основа банковской информационной технологии электронных расчетов. Информационная безопасность карточной платежной системы и схема их работы. Расчеты банковскими картами в Интернете и их информационная безопасность.

Продолжительность занятия -4/2 ч.

Тема 2: Правовые и методические основы организации финансового мониторинга.

Практическое занятие 2.

Вид практического занятия: *смешанная форма практического занятия.*

Тема и содержание практического занятия:

Цель работы: Получить практические навыки анализа технологий применения ЭП в кредитно-финансовых организациях.

Основные положения темы занятия:

1. технологии защиты с применением ЭП согласно существующего законодательства.

2. технологии защиты с применением ЭП для организации защищенного электронного документооборота в банках.

Вопросы для обсуждения:

Основной доклад (реферат) по теме занятия.

1. Место ЭЦП в ряду криптографических механизмов.
 2. История возникновения ЭЦП в России.
 3. Информационная безопасность при использовании средств ЭЦП в сети межбанковских расчетов.
- Продолжительность занятия -4/2 ч.

Тема 3. Государственное регулирование финансового мониторинга.

Практическое занятие 3.

Вид практического занятия: *смешанная форма практического занятия.*

Тема и содержание практического занятия:

Цель работы: Получить практические навыки анализа электронных транзакций.

Основные положения темы занятия:

1. технологии защиты электронных транзакций в банковской деятельности.
2. криптографические методы защиты информации.

Вопросы для обсуждения:

Основной доклад (реферат) по теме занятия.

1. Информационная безопасность защищенного информационного обмена при использовании симметричных методов.

2. Информационная безопасность защищенного информационного обмена при использовании криптографических алгоритмов с открытыми ключами.

3. Симметричные алгоритмы шифрования. Схема алгоритма работы сети Фейсталя. Режим электронной кодовой книги.

4. Режим сцепления блоков шифротекста. Режим обратной связи по шифротексту. Режим обратной связи по выходу. Режим счетчика (counter). Функция хеширования и асимметричные алгоритмы.

Продолжительность занятия -6/2 ч.

Тема 4: Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Практическое занятие 4.

Вид практического занятия: *смешанная форма практического занятия.*

Тема и содержание практического занятия:

Цель работы: Получить практические навыки анализа технологий применения ЭП в кредитно-финансовых организациях.

Основные положения темы занятия:

1. технологии защиты электронных транзакций в банковской деятельности.
2. криптографические методы защиты информации в банковской сфере.

Вопросы для обсуждения:

Основной доклад (реферат) по теме занятия.

1. Общее правило создания ЭЦП. Общее правило верификации ЭЦП.
2. Защита электронных транзакций протокол (SSL).
3. Схема работы протокола SET. Управление ключами.
4. Распространение ключей в случае использования только симметричных методов преобразования информации.
5. Распространение ключей в случае использования сертификатов открытых ключей.
6. Информационная безопасность электронных платежей с помощью цифровых денег.

Продолжительность занятия -6/2 ч.

Тема 5: Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере.

Практическое занятие 5.

Вид практического занятия: *смешанная форма практического занятия.*

Тема и содержание практического занятия:

Цель работы: Получить практические навыки в формировании и построении защищенной электронной платежной системы.

Основные положения темы занятия:

1. технологии защиты электронных платежных систем.
2. принципы построения защищенной электронной платежной системы и методы защиты информации в банковской сфере.

Вопросы для обсуждения:

Основной доклад (реферат) по теме занятия.

1. Расчетная функция банков и ее автоматизация.
2. Схема обработки платежного документа клиентами.
3. Ключевые принципы для системно – значимых платежных систем.
4. Определение количества ресурсов, которые банк будет держать на своих корсчетах.

Продолжительность занятия -6/2 ч.

Тема 6: Организация мониторинга в прочих сферах деятельности.

Практическое занятие 6.

Вид практического занятия: *смешанная форма практического занятия.*

Тема и содержание практического занятия:

Цель работы: Получить практические навыки в формировании и построении защищенной системы электронного документооборота в кредитно-финансовой организации.

Основные положения темы занятия:

1. ознакомиться с основными правилами работы с электронными документами.
2. принципы построения защищенной СОД.

Вопросы для обсуждения:

Основной доклад (реферат) по теме занятия.

1. Правила обмена электронными документами. Общие требования, предъявляемые к ЭД (пакетам ЭД).
 2. Составление и направление ЭД участником – отправителем. Порядок контроля ЭД, полученных от участников – отправителей.
 3. Порядок оформления ЭД, подтверждающих исполнение ЭД участников. Порядок приема к исполнению ЭД участником – получателем.
 4. Порядок хранения и уничтожения ЭД.
- Продолжительность занятия -6/2 ч.

4. Указания по проведению самостоятельной работы студентов

Цель самостоятельной работы: подготовить студентов к самостоятельному научному творчеству.

Задачи самостоятельной работы:

- 1) расширить представление в области информационной безопасности кредитно-финансовых операций;
- 2) привить навыки самостоятельного решения задач в области организации защиты кредитно-финансовых операций.

Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение:

для очной формы обучения:

1. Понятия и концепция информационной безопасности банка. Банк как объект противоправных посягательств.
2. Система угроз информационной безопасности банка.
3. Банк как субъект борьбы с противоправными посягательствами (информационный аспект).
4. Система правового обеспечения информационной безопасности банка.
5. Правовые акты общего действия, обеспечивающие информационную безопасность банков методами охранительного содержания.
6. Внутренние нормативные акты. Содержание аудита по информационной безопасности технических средств обработки информации.
7. Организация системы информационной безопасности банка. Субъекты обеспечения информационной безопасности банка.
8. Средства и методы обеспечения информационной безопасности банка.
9. Организация внутреннего контроля банка ее информационная безопасность.
10. Организация службы безопасности банка.
11. Система технических средств безопасности банка.
12. Технические средства охраны.
13. Технические средства охраны банковских операций и продуктов.

14. Информационная безопасность при противодействии хищению денежных средств и совершении кредитных операций.

Вопросы(темы) учебной программы, подлежащие изучению самостоятельно:

1. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
2. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
3. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
4. Саморегулируемые организации и их роль.
5. История развития системы ПОД/ФТ.
6. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
7. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.
8. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
9. Обучение и подготовка кадров. Перечень сотрудников, обязанных проходить обучение и подготовку по вопросам ПОД/ФТ. Формы, периодичность и сроки обучения.
10. Формы надзора и виды проверок Росфинмониторинга.

Примерные темы докладов

Вариант 1:

1. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ.
2. Международная борьба с финансированием терроризма.
3. Формирование единой международной системы ПОД/ФТ.
4. Организация Объединенных Наций. Роль в формировании международной системы ПОД/ФТ.
5. Конвенции ООН и резолюции Совета Безопасности ООН в сфере ПОД/ФТ.
6. Международный валютный фонд и Всемирный банк как участники международной системы ПОД/ФТ.
7. «Группа восьми» и её роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
8. Роль ФАТФ в разработке и совершенствовании международных стандартов ПОД/ФТ.
9. Сорок и девять рекомендаций ФАТФ как комплекс международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.
10. Проблема несотрудничающих стран и территорий.
11. Региональные группы по типу ФАТФ.
12. Группа «Эгмонт».
13. Базельский комитет по банковскому надзору.

Вариант 2:

1. Информационная безопасность подсистемы ведения индивидуальных счетов клиентов.
2. Информационная безопасность подсистемы работы с банковскими картами.
3. Информационная безопасность подсистемы кредитования и подсистема валютно – обменных операций.
4. Информационная безопасность подсистемы операций с ценными бумагами.
5. Информационная безопасность подсистема инкассации и подсистемы межбанковского взаимодействия.
6. Информационная безопасность подсистемы управления ресурсами (диллинга).
7. Информационная безопасность в подсистеме обеспечения безопасности.
8. Информационная безопасность подсистемы генерации отчетов, планирования и анализа деятельности.
9. Информационная безопасность подсистема удаленного банковского обслуживания.
10. Информационная безопасность подсистема обеспечения внутренней деятельности кредитно-финансовой операции как субъекта экономики.
11. Информационная безопасность системы электронного документооборота банка.
12. Информационная безопасность традиционных технологий расчетов.
13. Информационная безопасность и архитектура системы «Клиент – банк».
14. Информационная безопасность и способы передачи информации до компьютерной сети кредитно-финансовой организации.
15. Информационная безопасность системы телефонного банкинга.
16. Информационная безопасность системы «Клиент – банк» на основе технологии «толстого клиента»

5. Указания по проведению контрольных работ

5.1. Требования к структуре

Структура контрольной работы должна способствовать раскрытию темы: иметь титульный лист, содержание, введение, основную часть, заключение, список литературы.

5.2. Требования к содержанию (основной части)

1. Во введении обосновывается актуальность темы, определяется цель работы, задачи и методы исследования.
2. Основная часть работы раскрывает процесс анализа заданной электрической цепи и должна содержать промежуточные и окончательные

результаты расчетов, а также соответствующие временные или частотные диаграммы, поясняющие работу электрической цепи.

3. В процессе изложения материала необходимо давать ссылки на используемую литературу.

4. Заключение должно содержать сделанные автором работы выводы, итоги исследования.

5. Вслед за заключением идет список литературы, который должен быть составлен в соответствии с установленными требованиями.

5.3. Требования к оформлению

Объём контрольной работы – 5-6 страниц формата А 4, напечатанного с одной стороны текста (1,5 интервал, шрифт Times New Roman).

6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература:

1. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е. Г. Попкова, О. Е. Акимова ; под ред. Е. Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/document?id=376084>

2. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н.С. Пласкова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 372 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1977992. - ISBN 978-5-16-018324-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1977992>

(дата обращения: 16.08.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7972-2600-0. – Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Экономическая безопасность : учебник / В. Б. Мантусов, Н. Д. Эриашвили, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под ред. В. Б. Мантусова, Н. Д. Эриашвили ; Российская таможенная академия. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 433 с. : схем., табл, ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682412>

2. Воронина, М. В. Финансовый менеджмент : учебник / М. В. Воронина. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 384 с. : табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL:

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684427>

(дата обращения: 16.08.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04551-6. – Текст : электронный.

Рекомендуемая литература:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2. Постановление Правительства № 245 от 17 апреля 2002 года «Об утверждении положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом».

3. Постановление Правительства Российской Федерации №6 от 8 января 2003 года «О порядке утверждения Правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

4. Постановление Правительства Российской Федерации №715 от 5 декабря 2005 года «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ».

5. Постановление Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 года №27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

6. Постановление Правительства Российской Федерации от 8 января 2003 года №28 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы».

7. Постановление Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 года №82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг».

8. Постановление Правительства Российской Федерации от 14 июня 2002г. №425 «Об утверждении положения о предоставлении информации и документов Федеральной службе по финансовому мониторингу органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления».

10. Распоряжение Правительства Российской Федерации №967-р от 10 июня 2010 года «Рекомендации по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ».

11. Приказ Росфинмониторинга №245 от 5 октября 2009 года «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

12. Приказ Росфинмониторинга №203 от 3 августа 2010 года «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ».

13. Приказ Генерального прокурора Российской Федерации от 19.01.2010 № 11 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

14. Приказ Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок"

15. Приказ Минфина Российской Федерации от 13.11.2007 № 108н "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)".

16. Положение ЦБ РФ № 321-П от 29 августа 2008 года «О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

17. Положение ЦБ РФ №262-П от 19 августа 2004 года «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ».

18. Указание ЦБ РФ №1485-У от 9 августа 2004 года «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

19. Указание ЦБ РФ №1486-У от 9 августа 2004 года «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления в кредитных организациях».

20. Письмо Банка России от 13.06.2005 № 98-Т «О методических рекомендациях по применению Инструкции Банка России от 31.03.1997 № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия при нарушениях кредитными организациями нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

21. Письмо ЦБ РФ №99-Т от 13 июля 2005 года «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ».

32. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
33. Стандарт Банка России СТО БР ИББС 1.0-2006
34. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. №149 «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».
35. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ (с изменениями и дополнениями от 2 февраля 2006 года № 19-ФЗ; от 24 июля 2007 года № 244 – ФЗ) « О Коммерческой тайне».
36. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152 – ФЗ «О персональных данных».
37. Указ Президента РФ от 09 сентября 2000 г. «Доктрина информационной безопасности Российской Федерации».
38. Указ Президента РФ от 16 августа 2004 г. № 1085 « Вопросы Федеральной Службы по техническому и экспортному контролю».
39. Указ Президента РФ от 06 марта 1997 г. № 188 « Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера».
40. Постановление Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 "Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных".
41. Дединев М.А., Дыльнов Д.В. и др. Защита информации в банковском деле и электронном бизнесе. Учебно – справочное пособие – М.: КУДИЦ – ОБРАЗ, 2004. --512 с. (СКБ – специалисту по компьютерной безопасности).

Основные нормативные правовые акты по теме дисциплины:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.).
2. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 г. (Венская).
3. Конвенция совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 г. (Страсбургская).
4. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма от 9 декабря 1999г.
5. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000г. (Палермская).
6. Конвенция ООН против коррупции от 31 октября 2003 г. (Меридская).
7. Сорок и девять Рекомендаций ФАТФ, 2003 г. (с изменениями от 22 октября 2004 г.).
8. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. №63-ФЗ.

9. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. №174-ФЗ.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. №146-ФЗ.
11. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. №195-ФЗ.
12. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
13. Федеральный закон от 6 марта 2006 г. № 35-ФЗ «О противодействии терроризму».
14. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».
15. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
16. Федеральный закон от 26 марта 1998 г. №41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».
17. Федеральный закон от 17 июля 1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи».
18. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».
19. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».
20. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
21. Федеральный закон от 31 мая 2002 г. № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации».
22. Федеральный закон от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».
23. Федеральный закон от 11 ноября 2003 г. № 138-ФЗ «О лотереях».
24. Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».
25. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
26. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1.
27. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

28. Указ Президента Российской Федерации от 17 декабря 1997 г. № 1300 «Об утверждении Концепции национальной безопасности Российской Федерации».

29. Указ Президента Российской Федерации от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти».

30. Указ Президента Российской Федерации от 20 мая 2004 г. № 649 «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти».

31. Указ Президента Российской Федерации от 15 февраля 2006 г. № 116 «О мерах по противодействию терроризму».

32. Постановление Правительства Российской Федерации от 17 апреля 2002 г. № 245 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом».

33. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 июля 2002 г. №983-р, утвердившее Рекомендации по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

34. Постановление Правительства Российской Федерации от 8 января 2003 г. № 6 «О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

35. Постановление Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 г. № 27 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».

36. Постановление Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 г. № 28 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы».

37. Постановление Правительства Российской Федерации от 26 марта 2003 г. № 173 «О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

38. Постановление Правительства Российской Федерации от 23 июня 2004 г. № 307 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу».

39. Постановление Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. № 82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг».

40. Постановление Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 г. № 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

41. Приказ КФМ России от 16 июня 2003 г. № 72 «Об утверждении Положения об издании КФМ России постановления о приостановлении операции (операций) с денежными средствами или иным имуществом в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

42. Приказ КФМ России от 11 августа 2003 г. № 104 «Об утверждении рекомендаций по отдельным положениям правил внутреннего контроля, разрабатываемых организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

43. Приказ Росфинмониторинга от 7 июня 2005 г. № 86 «Об утверждении Инструкции о представлении в Росфинмониторинг информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

44. Приказ Росфинмониторинга от 14 июля 2005 г. № 108 «О должностных лицах Федеральной службы финансового мониторинга, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях»,

45. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2008 г. № 256 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Интернет-ресурсы:

1. <http://eup.ru/catalog/all-all.asp> – научно-образовательный портал
2. <http://informika.ru/> – образовательный портал
3. www.wikIsec.ru - Энциклопедия информационной безопасности. –

Публикации, статьи.

4. www.biblioclub.ru - Универсальная библиотека онлайн.
5. www.window.edu.ru - Единое окно доступа.
6. <http://grebennikov.ru/> - Издательский дом «Гребенников»
7. www.rucont.ru - ЭБС «Рукопт»
8. <http://www.minfin.ru> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
9. <http://www.gov.ru> - Официальный сервер органов государственной власти Российской Федерации.
10. <http://www.fsb.ru> - Официальный сайт Федеральной Службы Безопасности
11. <http://www.fstec.ru/> - Официальный сайт Федеральной Службы по Техническому Экспортному контролю

8. Перечень информационных технологий

Перечень программного обеспечения: *MSOffice, Multisim.*

Информационные справочные системы:

1. Ресурсы информационно-образовательной среды МГОТУ.
2. Рабочая программа и методическое обеспечение по дисциплине «Основы финансового мониторинга»