Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Осетинский государственный университет имени Коста Левановича Хетагурова»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по УР

_____ А.М. Дигурова

«17» ___04___ 2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Финансовый мониторинг»

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация (степень) выпускника – экономист

Форма обучения
очная

Владикавказ 2017

Программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16.01.2017 г., № 20, учебным планом подготовки специалиста по направлению 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», одобренным Ученым советом ФГБОУ ВО «СОГУ» 27.04.2017 г., протокол № 11 и утвержденным ректором ФГБОУ ВО «СОГУ» А.У. Огоевым 27.04.2017 г.

Составитель: к.э.н., доцент З.М. Дзокаева

Программа обсуждена на заседании кафедры экономики и предпринимательства

(протокол № 9 от 21.03.17 г.)

Одобрена Советом экономического факультета

(протокол № 7 от 30.03.17 г.)

1. Структура, и общая трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часа).

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

	Очная форма обучения
Курс	4
Семестр	7
Лекции	36
Практические (семинарские) занятия	36
Лабораторные занятия	-
Итого аудиторных занятий,	72
Самостоятельная работа	36
Курсовая работа	-
Экзамен	36
Общее количество часов	144 / 4 зет

2. Цели освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Финансовый мониторинг» является усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. В процессе ее изучения студенты должны 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), научиться анализировать информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

Задачи:

- 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.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Б1.Б.24.

Дисциплина «Финансовый мониторинг» является дисциплиной базовой части учебного плана подготовки специалиста по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

Для изучения курса необходимо знание дисциплин «Экономическая теория», «Финансы», «Правоохранительные органы РФ», «Экономическая безопасность».

4. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Коды компетенций	Содержание компетенций
ОК-2	- способность анализировать основные этапы и закономерности исторического развития России, ее место и роль в современном мире в целях формирования гражданской позиции и развития патриотизма.
ОК-7	- способностью к логическому мышлению, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь, вести полемику и дискуссии
ПК-10	- способность осуществлять мероприятия, направленные на профилактику, предупреждение преступлений и иных правонарушений, на основе использования закономерностей экономической преступности и методов ее предупреждения; выявлять и устранять причины и условия, способствующие совершению преступлений, в том числе коррупционных проявлений.
ПК-45	- способность анализировать эмпирическую и научную информацию, отечественный и зарубежный опыт по проблемам обеспечения экономической безопасности.

Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине с формируемыми компетенциями ОПОП

Коды компетенций	Планируемые результаты обучения, соответствующие формируемым компетенциям ОПОП		
	Знать	Уметь	Владеть
ОК-2	- закономерности исторического развития общества, основные этапы и особенности исторического развития России, ее место в истории человечества; - отечественные и международные исследования экономической мысли	- ориентироваться в мировом историческом процессе, анализировать процессы и явления, происходящие в обществе; - преобразовывать информацию в знание, осмысливать процессы, события и явления в России и мировом сообществе в их динамике и взаимосвязи, руководствуясь принципами научной объективности и историзма; - соотносить общие исторические процессы и отдельные факты.	- методиками анализа новых направлений исследований в соответствующей области знаний; - навыками самостоятельного осмысления исторического наследия; - приемами ведения дискуссии и полемики.

ОК-7	- основные правила и методы логического мышления и аргументации в дискуссиях в области истории экономических учений, основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки.	- использовать в качестве аргументов в полемике и дискуссиях причины, социально-экономические условия возникновения экономических школ, процессов развития и смены их другими направлениями, варианты периодизации истории экономических учений.	- пониманием логических взаимосвязей экономических категорий, законов, концепций.
ПК-10	- сущность и содержание основных категорий и понятий, институтов, правоотношений в отдельных отраслях материального и процессуального права, регулирующих правоотношения в сфере экономики; - законодательство Российской Федерации в сфере экономики; -организационные и тактические средства предупреждения коррупции; - основные направления профилактики коррупционного поведения;	- принимать решения и совершать юридически значимые действия в соответствии с действующим законодательством;	- методикой квалификации и разграничения различных видов правонарушений в сфере экономики;
ПК-45	-типовые методики исследования и представления данных статистики по проблемам обеспечения экономической безопасности;	-анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики по проблемам обеспечения экономической безопасности; -выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;	-навыками использования методик исследования и представления данных статистики по проблемам обеспечения экономической безопасности.

5. Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

Таблица 5.1

Номер	Наименование тем (вопросов), изучаемых по дисциплине	Занятия	Самостоятельная работа студентов	Формы контроля	Литература

не де ли		л	пр	Содержание	Ча сы		
1, 2	Тема 1. Наука финансового мониторинга и ее предмет. (ОК-2) Возникновение и сущность науки финансового мониторинга. Цели и задачи науки финансового мониторинга. Принципы науки финансового мониторинга. Функции науки финансового мониторинга. Предмет науки финансового мониторинга.	4	4	Становление и развитие финансового мониторинга.	4	Реферат, устный опрос	[1-6]
3, 4	Тема 2. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. (ПОД/ФТ) (ОК-7, ПК-10, ПК-45) Противодействие отмыванию денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.	4	4	Объекты финансового мониторинга.	4	Реферат, устный опрос.	[1-6]
5, 6	Тема 3. Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура. (ОК-7, ПК-10, ПК-45) Формирование международной системы ПОД/ФТ и ее современная институциональная структура. Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ: основное содержание и применение. Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности.	4	4	Нормы международного права, регулирующие противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.	4	Реферат, устный опрос, решение кейсов.	[1-6]

	Методология оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ.						
7, 8, 9	Тема 4. Российская система ПОД/ФТ и ее институциональная структура (ОК-7, ПК-10, ПК-45) Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ. Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ. Финансовые расследования в системе финансового мониторинга. Первичный финансовый мониторинг: система внутреннего контроля, ее элементы и особенности в финансовых и нефинансовых организациях. Операции, подлежащие обязательному контролю. Необычные сделки. Риски вовлечения финансовых организаций в отмывание денег и финансирование терроризма: понятие, типологии мошеннических схем и управление рисками.	6	6	Правовой статус, функции и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу.	6	Презентация, устный опрос, решение заданий.	[1-6]
10, 11	Тема 5. Инновационные финансовые инструменты и проблемы их регулирования в контексте рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОК-7, ПК-10, ПК-45) Направления развития цифровых финансовых технологий. Виртуальные валюты: сущность и регулирование в целях ПОД/ФТ. Риски использования виртуальных активов (валют) в целях ОД/ФТ.	4	4	Современные глобальные технологические тренды и их возможное влияние на сферу ПОД/ФТ/ ФРОМУ.	4	Реферат, устный опрос, решение заданий	[1-6]
12, 13, 14	Тема 6. Функции Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с Федеральной	6	6	Законы и подзаконные нормативные акты о порядке взаимо-	6	Реферат, устный опрос.	[1-6]

	службой по финансовому мониторингу (ОК-7, ПК-10, ПК-45) Функции Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке и его роль в сфере ПОД/ФТ. Специфика нормативных актов Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и их действие во времени, в пространстве и по кругу лиц. Банковский надзор и финансовый контроль Банка России в связи с целями законов в сфере ПОД/ФТ. Предусмотренные законом основания и порядок применения Банком России отзыва банковских лицензий за нарушение норм в сфере ПОД/ФТ.			действия Банка России с Федеральной службой по финансовому мониторингу.			
15, 16	Тема 7. Типологические исследования в области противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (ОК-7, ПК-10, ПК-45) Определение понятия типология. Классификация типологий и направления их использования. Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Типологические исследования ФАТФ,ЕАГ и других региональных групп по типу ФАТФ.	4	4	Системы контроля за финансовыми потоками в различных странах.		Реферат, устный опрос.	[1-6]
17, 18	Тема 8. Финансовый мониторинг и правовое регулирование использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию	4	4	Национальная безопасность: современные мировые тенденции противодействия попыткам развязывания сетевых воин.		Реферат, устный опрос.	[1-6]

	терроризма (ОК-7, ПК-10, ПК-45) Правовое регулирование информации и информационных технологий в целях финансового мониторинга. Информационные ресурсы финансового мониторинга. Финансовое расследование как информационный процесс. Использование современных информационных технологий в процессе анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ.						
	ИТОГО	**36**	**36**		**36**		

Примечание:

Отдельные виды учебной работы могут проводиться дистанционно на основании локальных нормативных актов.

При использовании индивидуальных образовательных траекторий в рамках индивидуального учебного плана подготовки специалиста изучение данной дисциплины может осуществляться через индивидуальные консультации преподавателя очно, в часы консультаций, по электронной почте, а также с использованием платформы дистанционного обучения Moodle, личный кабинет студента на сайте СОГУ, других элементов ЭИОС СОГУ.

6. Образовательные технологии

Для достижения планируемых результатов освоения дисциплины, используются различные образовательные технологии:

- традиционные лекции и практические (семинарские) занятия с использованием современных интерактивных технологий;
- лекция-диалог – содержание подается через серию вопросов, на которые студент должен отвечать непосредственно в ходе лекции;
- реферат – студент готовит краткое сообщение по вопросу темы, оформляет работу в соответствии с требованиями и сдает ее преподавателю;
- онлайн-семинар – разновидность веб-конференции, проведение онлайн-встреч или презентаций через Интернет в режиме реального времени. Каждый из участников находится у своего компьютера (средства связи), а связь между ними поддерживается через Интернет посредством загружаемого приложения, установленного на компьютере каждого участника (Zoom, Meet, Skype, Webex и др);
- видеоконференция – сеанс видеоконференцсвязи (ВКС) – это технология интерактивного взаимодействия двух и более участников образовательного процесса для обмена информацией в реальном режиме времени.

Технологии электронного обучения реализуются при помощи электронной образовательной среды СОГУ (при использовании ресурсов ЭБС), в ходе проведения автоматизированного тестирования и т.д.

7. Методические указания по дисциплине «Финансовый мониторинг»

7.1. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся является одним из видов учебных занятий. Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- формирования самостоятельности мышления, способности к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития и закрепления исследовательских умений.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется на протяжении изучения всей дисциплины. В соответствии с утвержденной в учебном плане трудоемкостью она составляет 36 часов и состоит из:

- работы студентов с лекционными материалами, поиска и анализа литературы и электронных источников информации по заданной теме;
- выполнения заданий для самостоятельной работы в ЭИОС СОГУ;
- подготовки рефератов;
- подготовки презентаций;
- решения заданий и кейсов;
- изучения теоретического и статистического материала для подготовки к семинарским занятиям; подготовки к экзамену.

Темы и формы внеаудиторной самостоятельной работы, ее трудоёмкость содержатся в разделе 5, табл. 5.1.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат – письменная работа по определенной научной проблеме, краткое изложение содержания научного труда или научной проблемы. Он является действенной формой самостоятельного исследования научных проблем на основе изучения текстов, специальной литературы, а также на основе личных наблюдений, исследований и практического опыта. Реферат помогает выработать навыки и приемы самостоятельного научного поиска, грамотного и логического изложения избранной проблемы и способствует приобщению студентов к научной деятельности.

Последовательность работы:

Выбор темы исследования. Тема реферата выбирается студентом на основе его научного интереса. Также помощь в выборе темы может оказать преподаватель.

Планирование исследования. Включает составление календарного плана научного исследования и плана предполагаемого реферата. Календарный план исследования включает следующие элементы: выбор и формулирование проблемы, разработка плана исследования и предварительного плана реферата; сбор и изучение исходного материала, поиск литературы; анализ собранного материала, теоретическая разработка проблемы; сообщение о предварительных результатах исследования; литературное оформление исследовательской проблемы; обсуждение работы (на семинаре и т. п.).

Поиск и изучение литературы. Для выявления необходимой литературы следует обратиться в библиотеку или к преподавателю. Подобранную литературу следует зафиксировать согласно ГОСТ по библиографическому описанию произведений печати.

Для разработки реферата достаточно изучения 4-5 важнейших статей по избранной проблеме. При изучении литературы необходимо выбирать материал, не только подтверждающий позицию автора реферата, но и материал для полемики.

Обработка материала. При обработке полученного материала автор должен: систематизировать его по разделам; выдвинуть и обосновать свои гипотезы; определить свою позицию, точку зрения по рассматриваемой проблеме; уточнить объем и содержание понятий, которыми приходится оперировать при разработке темы; сформулировать определения и основные выводы, характеризующие результаты исследования; окончательно уточнить структуру реферата.

Оформление реферата. При оформлении реферата рекомендуется придерживаться следующих правил: следует писать лишь то, что раскрывает сущность проблемы, ее логику; писать строго последовательно, логично, доказательно (по схеме: тезис – обоснование – вывод); писать ярко, образно, живо, не только раскрывая истину, но и отражая свою позицию, пропагандируя полученные результаты; писать осмысленно, соблюдая правила грамматики, не злоупотребляя наукообразными выражениями.

Реферат выполняется в соответствии с требованиями стандартов, разработанных для данного вида документов. Работа должна быть выполнена на белой бумаге стандартного листа А4. Текст должен быть отпечатан на компьютере в текстовом редакторе Microsoft Word и отвечать следующим требованиям: параметры полей страниц должны быть в пределах: верхнее и нижнее – по 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм, шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – полуторный. Лента принтера – только чёрного цвета. Нумерация страниц в реферате должна быть сквозной. Номер проставляется арабскими цифрами вверху каждой страницы справа.

При изложении материала необходимо придерживаться принятого плана.

Библиографический список составляется на основе источников, которые были просмотрены и изучены студентом при написании реферата. Данный список отражает самостоятельную творческую работу студента, что позволяет судить о степени его подготовки и углубления в выбранную тематику. Вся использованная литература размещается в следующем порядке: законодательные акты, постановления, нормативные документы; вся учебная литература в алфавитном порядке, затем средства периодической печати в алфавитном порядке; источники из сети Интернет.

Тематика рефератов по дисциплине «Финансовый мониторинг»

1. Возникновение и развитие международно-правовой системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2. Общая характеристика международных организаций и международных профессиональных объединений, которые ведут борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма.
3. Становление и развитие российской государственно-правовой системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. История создания и развития ФАТФ.
5. Понятие объекта финансового мониторинга.
6. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
7. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег.
8. Возможность отмывания денег в оффшорных финансовых центрах.
9. Международные конвенции по вопросам ПОД/ФТ.
10. Резолюции Совета Безопасности ООН по вопросам ПОД/ФТ.
11. Рекомендации ФАТФ по вопросам ПОД/ФТ.
12. Цифровизация всех сфер человеческой деятельности и экспоненциальный рост накопления цифровых данных.

13. Развитие технологий создания крупных центров обработки данных и работы с большими данными (BigData).
14. Развитие технологий машинного обучения и искусственного интеллекта.
15. Развитие кибертехнологий и распределенных реестров.
16. Создание Интернета вещей (IoT).
17. Тенденции в ведении террористической и экстремистской деятельности, связанные с использованием ресурсов сети Интернет.
18. Тенденции, связанные с использованием преступным миром «теневого» Интернета.
19. Тенденции в сфере киберпреступности.
20. Возможные направления технологического развития национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
21. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
22. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
23. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
24. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
25. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
26. Современные мировые тенденции противодействия попыткам развязывания сетевых воин.
27. Угрозы национальной безопасности РФ в области экономики.
28. Угрозы финансовой безопасности РФ.

Методические рекомендации по созданию мультимедийной презентации

Структура и содержание презентации – это личное творчество автора. Полезно использовать шаблоны оформления для подготовки компьютерной презентации.

Слайды желательно не перегружать текстом, лучше разместить короткие тезисы. На слайдах необходимо демонстрировать небольшие фрагменты текста доступные для чтения на расстоянии; 2-3 фотографии или рисунка. Наиболее важный материал лучше выделить. Таблицы с цифровыми данными плохо воспринимаются со слайдов, в этом случае цифровой материал, по возможности, лучше представить в виде графиков и диаграмм.

Не следует излишне увлекаться мультимедийными эффектами анимации. Особенно нежелательны такие эффекты как вылет, вращение, волна, побуквенное появление текста и т.д. Оптимальная настройка эффектов анимации – появление, в первую очередь, заголовка слайда, а затем – текста по абзацам. При этом если несколько слайдов имеют одинаковое название, то заголовок слайда должен постоянно оставаться на экране.

Чтобы обеспечить хорошую читаемость презентации необходимо подобрать темный цвет фона и светлый цвет шрифта. Нельзя также выбирать фон, который содержит активный рисунок.

Желательно подготовить к каждому слайду заметки. Затем распечатать их и использовать при подготовке или на самой презентации. Можно распечатать некоторые ключевые слайды в качестве раздаточного материала.

Необходимо обязательно соблюдать единый стиль оформления презентации и обратить внимание на стилистическую грамотность.

Следует пронумеровать слайды. Это позволит быстро обращаться к конкретному слайду в случае необходимости.

Рекомендации по содержанию и структуре слайдов мультимедийной презентации:

1-й слайд (титульный), на фоне которого студент представляет тему проекта, ФИО и научного руководителя.

2-й слайд. Включает в себя объект, предмет и гипотезу исследования.

3-й слайд. Содержит цель и задачи исследования. Цель проекта должна быть написана на экране крупным шрифтом. Здесь же, если позволяет место, можно написать и задачи. Задачи могут быть представлены и на следующем слайде.

4-й - слайд. Содержит структуру работы, которую можно предоставить, например, в виде графических блоков со стрелками. А также – перечисление применяемых методов и методик.

5-й - слайд. Представляется содержание и теоретическая значимость презентуемого материала. Суть решаемой проблемы может быть представлена в виде схем, таблиц, диаграмм, графиков, фотографий, фрагментов фильмов и т.п. На теоретическую часть должно быть создано несколько слайдов.

6-й - слайд. Возможности применения результатов работы на практике. На эту тему также должно быть несколько слайдов.

7-й слайд. Главные выводы, итоги, результаты работы целесообразно поместить на отдельном слайде. При этом не следует перечислять то, что было сделано, а лаконично изложить суть полученных результатов исследования.

Последний слайд. В конец презентации желательно поместить слайд с текстом «Спасибо за внимание!».

Темы для подготовки презентаций

1. Сделки и финансовые операции, подлежащие обязательному контролю по российскому законодательству.
2. Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.
3. Идентификация клиентов, выявление сомнительных сделок и операций.
4. Постановка на учет лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы и порядок их проверки.

7.2. Методические указания по проведению практических занятий по дисциплине

Практические занятия призваны научить студента самостоятельно работать с учебными текстами, анализировать материал. В начале занятия рекомендуется рассмотреть соответствующий теоретический материал. Затем идет практический разбор изучаемого материала, решаются задачи, разбирается каждый конкретный пример.

В начале практического занятия следует обратить внимание на теоретические вопросы по теме занятия. Первоначально идет изложение теоретического материала темы занятия. Затем в ряде вопросов преподавателя следует сконцентрировать внимание на основных идеях темы занятия. Вопросы должны включать в себя различные вариации элементарных ситуаций, отображающих основные идеи темы занятия в их взаимосвязи. Задаваемые вопросы должны быть конкретными и максимально проявлять в студентах их сообразительность.

Устный опрос требует большой предварительной подготовки: тщательного отбора содержания, всестороннего продумывания вопросов, задач и примеров, которые будут предло-

жены, путей активизации деятельности всех студентов группы в процессе проверки, создания на занятии деловой и доброжелательной обстановки.

Различают фронтальный, индивидуальный и комбинированный опрос.

Фронтальный опрос проводится в форме беседы преподавателя с группой. Он органически сочетается с повторением пройденного материала, являясь средством для закрепления знаний и умений. Его достоинство в том, что в активную умственную работу можно вовлечь всех студентов группы. Для этого вопросы должны допускать краткую форму ответа, быть лаконичными, логически взаимосвязанными друг с другом, даны в такой последовательности, чтобы ответы студентов в совокупности могли раскрыть содержание раздела, темы. С помощью фронтального опроса преподаватель имеет возможность проверить выполнение студентами домашнего задания, выяснить готовность группы к изучению нового материала, определить степень усвоения нового учебного материала, который был только что разобран на занятии.

Индивидуальный опрос предполагает обстоятельные, связные ответы студентов на вопрос, относящийся к изучаемому учебному материалу, поэтому он служит важным учебным средством развития речи, памяти, мышления обучающихся. Чтобы сделать такую проверку более глубокой, необходимо ставить перед студентами вопросы, требующие развернутого ответа.

Вопросы для индивидуального опроса должны быть четкими, ясными, конкретными, емкими, иметь прикладной характер, охватывать основной, ранее пройденный материал программы. Их содержание должно стимулировать студентов логически мыслить, сравнивать, анализировать, доказывать, подбирать убедительные примеры, устанавливать причинно-следственные связи, делать обоснованные выводы и этим способствовать объективному выявлению знаний студентов.

Вопрос обычно задают всей группе и после небольшой паузы, необходимой для того, чтобы студенты поняли его и приготовились к ответу, вызывают для ответа конкретного студента.

Письменная проверка наряду с устной является важнейшим методом контроля знаний, умений и навыков студентов. Однородность работ, выполняемых студентами, позволяет предъявлять ко всем одинаковые требования и обеспечивает объективность оценки результатов обучения. Применение этого метода дает возможность в наиболее короткий срок одновременно проверить усвоение учебного материала всеми студентами группы, определить направления для индивидуальной работы с каждым.

Письменная проверка используется во всех видах контроля и осуществляется как в аудиторной, так и во внеаудиторной работе (выполнение домашних заданий).

7.3. Методические рекомендации по использованию информационно-коммуникационных технологий обучения

Для изучения лекционного материала дисциплины могут применяться аудиовизуальные (мультимедийные) технологии, которые не отрицают традиционные, проверенные временем методы преподавания, но, при этом, они повышают наглядность, информативность, оперативность в подаче информации, позволяют экономить время занятий.

Каждое семинарское занятие имеет свою особую форму проведения, свою методологическую специфику, что позволяет развивать у студентов различные общекультурные, общепрофессиональные и профессиональные компетенции. Постановка проблемы, разбор актуальных конкретных и гипотетических ситуаций, создание атмосферы диалога между преподавателем и группой позволяет работать индивидуально и в малых группах, коллективно обсуждать определенный темами материал, а также инициировать самостоятельную работу студентов. При осмыслении содержания вопросов практических занятий преследуется цель соблюдать преемственность в профессиональном и в творческом развитии студентов.

Контроль самостоятельной работы студентов призван сделать процесс обучения более целостным и органичным. Его задача не оставить без внимания даже, на первый взгляд, малозначительные вопросы.

Компьютерное тестирование позволяет осуществлять итоговый контроль знаний студентов. Тестовый материал включает в себя содержание вопросов по каждому из обозначенных программой разделов.

Каждый вопрос предполагает один или несколько вариантов ответов, среди которых имеются абсолютно неверный, правильный и/или в большей или меньшей степени раскрывающий сущность вопроса. В тестовых заданиях есть вопросы на соответствие. В процессе компьютерного тестирования, задача студента определяется как выбор правильного ответа из многообразия вариантов.

Вопросы и темы, отводимые на выполнение самостоятельной работы по дисциплине, а также критерии оценивания по каждому виду работы содержатся в разделе 8 РПД.

8. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, рубежной аттестации и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (ОК-2, ОК-7, ПК-10, ПК-45)

Рабочая программа предусматривает проведение практических и семинарских занятий, а также следующие виды работ: самостоятельную работу студентов по подготовке устных ответов, написанию рефератов, подготовку презентаций и обсуждений по темам дисциплины, решение заданий и кейсов.

Рабочая программа предполагает текущий, рубежный и промежуточный контроль знаний обучающихся.

Текущий контроль – это непрерывно осуществляемый мониторинг уровня освоения знаний и формирования умений и навыков в течение семестра. Текущий контроль знаний, умений и навыков студентов осуществляется в ходе учебных (аудиторных) занятий, проводимых по расписанию.

Формами текущего контроля могут быть опросы на практических и семинарских занятиях, а также короткие (например, до 15 мин.) задания, выполняемые студентами в начале занятия с целью проверки наличия знаний, необходимых для усвоения нового материала или в конце занятия для выяснения степени усвоения материала.

Рубежный контроль осуществляется по окончании изучения части материала в заранее установленное время. Рубежный контроль проводится с целью определения качества усвоения материала. В течение семестра проводится два таких контрольных мероприятия по графику.

Промежуточный контроль – итоговая оценка знаний студента, осуществляется по накопительной системе суммированием баллов, полученных в процессе текущего и рубежного контроля.

Форма промежуточного контроля – экзамен.

Проведение текущего, рубежного и промежуточного контроля по дисциплине осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, магистратуры и специалитета в СОГУ.

Балльная структура оценки

Форма контроля	Макс. кол-во баллов
Текущая оценка студента в течение 1-8 недели состоит из:	25

• Выполнения заданий на семинарских (практических) занятиях	10
• Оценки самостоятельной работы	15
1-е рубежное тестирование	25
Текущая оценка студента в течение 10-17 недели состоит из:	25
• Выполнения заданий на семинарских (практических) занятиях	10
• Оценки самостоятельной работы	15
2-е рубежное тестирование	25
Итого	**100**

Методика формирования результирующей оценки

В ходе текущего контроля студенты могут набрать 0-100 баллов:

1-я рубежная аттестация - максимально 50 баллов; из них:

- от 0 до 25 баллов (рубежная аттестация) – тестирование в центре тестирования СОГУ;
- от 0 до 25 баллов (текущая оценка) – активная работа за данный период на семинарских (практических) занятиях;

2-я рубежная аттестация – максимально 50 баллов; из них:

- от 0 до 25 баллов (рубежная аттестация) – тестирование в центре тестирования СОГУ;
- от 0 до 25 баллов (текущая оценка) – активная работа за данный период на семинарских (практических) занятиях.

Промежуточный контроль:

За устный ответ на экзамене студент получает 0-50 баллов.

Студенты, получившие в ходе текущего и рубежного контроля 56-100 баллов, автоматически получают «Экзамен».

Результирующая оценка складывается в соответствии с Положением о БРС оценивания обучающихся очной формы обучения по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата и специалитета в ФГБОУ ВО СОГУ.

Шкала итоговой академической успеваемости студентов по дисциплине

Система оценок СОГУ		
Форма контроля	Сумма баллов	Название
Экзамен	86 - 100	отлично
	71-85	хорошо
	56-70	удовлетворительно

8.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

Критерии оценивания самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Оценочный лист защиты рефератов

Наименование показателя	Выявленные недостатки и замечания	Количество баллов
Качество исследовательской работы (реферата)		
1. Грамотность изложения и качество оформления работы		0,5

2. Самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы		0,5
3. Обоснованность и доказательность выводов		1
Общая оценка за выполнение		2
Качество выступления		
1. Соответствие содержания доклада содержанию работы		0,5
2. Выделение основной мысли работы		0,5
3. Качество изложения материала		0,5
Общая оценка выступление		1,5
Ответы на дополнительные вопросы по содержанию работы		
Вопрос 1		0,5
Вопрос 2		0,5
Вопрос 3		0,5
Общая оценка за ответы на вопросы		1,5
Итоговая оценка		5

Критерии оценивания студента за подготовку презентации

Баллы	**Критерии**		
	Содержание презентации	**Дизайн презентации**	**Представление презентации**
5	Четко сформулирована цель и раскрыта тема исследования. В краткой форме дана полная информация по теме исследования и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы.	Соблюдается единый стиль оформления. Презентация красочная и интересная. Используются эффекты анимации, фон, фотографии. В презентации присутствуют авторские находки.	Автор хорошо владеет материалом по теме исследования. Использует научную терминологию. Обладает навыками ораторского искусства. Полно и точно цитируется использованная литература
4	Сформулированы тема и цель исследования. Частично изложена информация по теме исследования и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы.	Соблюдается единый стиль оформления. Слайды просты в понимании. Используются некоторые эффекты и фон.	Автор владеет материалом по теме исследования, но не смог заинтересовать аудиторию. Недостаточно цитируется литература.
3	Сформулированы цель и тема исследования. Содержание раскрыто не полностью. Информация по теме исследования неточна. Проблема до конца не решена. Не даны ссылки на используемые ресурсы.	Не соблюдается единый стиль оформления. Слайды просты в понимании. Эффекты и фон не используются.	Автор не показал компетентности в представлении презентации. Использованные факты не вызывают доверия. Недостаточно цитируется литература.

2	Не сформулированы тема и цель исследования. Проблема не решена.	Не соблюдается стиль оформления. Слайды просты в понимании.	Представлены искаженные данные

Критерии оценки устного и/или письменного ответа на практическом занятии

Оценка	Критерий
5	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется высокий уровень участия в дискуссии.
4	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ неструктурирован и демонстрируется средний уровень участия в дискуссии.
3	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется низкий уровень участия в дискуссии, ответ неструктурирован, информация трудна для восприятия.
2	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, участие в дискуссии отсутствует, ответ неструктурирован, информация трудна для восприятия.

Примерные задания и кейсы по дисциплине.

Кейс № 1. В 2017 г. была раскрыта отмывочная схема, в которой участвовали 27 крупнейших немецких банков, таких как Commerzbank и Deutsche Bank. В период с 2010 по 2014 г. эти финансовые учреждения помогли легализовать $66,5 млн российских денег. Например, Commerzbank $23 млн получил от пяти компаний, которые в общей сложности обладали более чем 60 счетами в этом банке. Кроме того, Deutsche Bank продолжал работать с латвийским банком Trasta Komercbanka, который находился под подозрением в отмывании денег.
Назовите возможные направления легализации преступных доходов через немецкие банки. Какие превентивные меры должны были принять финансовые организации Германии, чтобы предотвратить преступление?

Кейс № 2. Федеральные власти США сообщили о раскрытии масштабной мошеннической схемы с использованием индийских колл-центров. Жулики звонили гражданам США и вымогали у них деньги, выдавая себя за сотрудников Налогового управления (IRS) или представителей миграционной службы министерства внутренней безопасности. Звонившие, угрожая жертвам арестом, требовали перевести деньги якобы в счет уплаты налогов или погашения задолженности. Сообщники мошенников на территории США получали деньги жертв, легализовали их и переводили в Индию, что следует из обвинительного заключения. Более 15 000 человек в совокупности перевели мошенникам более $250 млн. Одна из жертв передала им $136 000, что следует из обвинительного заключения. Власти США активно борются с такого рода мошенничеством. С 2013 г. в управление поступило более 1,8 млн жалоб на звонки злоумышленников, выдававших себя за его сотрудников. Более 9600 человек перевели мошенникам более $50 млн. Недавно стало известно, что индийские правоохра-

нительные органы арестовали 70 человек по обвинениям в организации деятельности девяти колл-центров.
Поясните причины, по которым стала возможной организация данной мошеннической схемы? Входит ли Индия в ФАТФ? Как можно предотвратить развитие таких сделок?

Задание 1. Может ли ответственный сотрудник, а также сотрудники подразделения по ПОД/ФТ совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в кредитной организации, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего аудита?

Задание 2. Перечислите программы, которые должны быть включены в правила внутреннего контроля (ПВК) по ПОД/ФТ коммерческого банка, в соответствии с Положением Банка России. Составьте примерную программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (указать основные пункты, которые должны содержаться в данной программе).

Задание 3. В штате ООО «ДеревСбыт» 5 сотрудников: генеральный директор, он же главный бухгалтер (принят на 0,5 ставки), инженер и трое рабочих.
Компания имеет деревообрабатывающее оборудование и выпускает пиломатериалы: обрезную доску, вагонку, половую доску.
Оборот компании – около 1,5 млн в месяц. Фонд заработной платы – 65 тыс. в месяц. Официальная зарплата по банку выплачивается нерегулярно.
Являются ли такие операции сомнительными для банка? В случае положительного ответа объясните, почему и какие действия должен предпринять сотрудник банка, ответственный в сфере ПОД/ФТ?

Задание 4. На основе изученной информации выделите преимущества и недостатки операций с криптовалютами. Аргументируйте свою позицию.

Задание 5. Проведите анализ и дайте ответ на вопрос: выполняют ли криптовалюты все функции денег; заменят ли в будущем криптовалюты фиатные деньги. Аргументируйте свою позицию.

Задание 6. Приведите примеры либерализации законодательства и введения ограничений по операциям с криптовалютами в различных государствах мира. Обоснуйте позиции регуляторов.

8.2. Оценочные средства для проведения рубежной аттестации

Критерии оценивания результатов рубежного тестирования

Всего в тесте 25 вопросов. За каждый правильный ответ ставится 1 балл.

Примеры тестовых заданий для проведения рубежной аттестации

С чем связано появление науки финансового мониторинга как самостоятельной сферы научных исследований:
с развитием правоохранительной системы;
с принятием Закона № 115;
с дифференциацией и интеграцией научных знаний.

Финансовый мониторинг – это:

функция публичного права;
подразделение финансовой разведки;
совокупность действий государства посредством издания определенных нормативных актов и создание уполномоченных органов, усилия которых направлены на предотвращение легализации денег, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
финансовая система.

Учение о финансовом мониторинге – это:
системная часть общественного и индивидуального сознания;
мышление;
система юридических, экономических, информационно-технологических, социологических категорий, отражающих специфику государственно-правового механизма противодействия легализации денег и иного имущества, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.

Цель науки финансового мониторинга:
создание такой системы развивающихся знаний, которая могла бы способствовать максимально возможной защите прав и законных интересов граждан, хозяйствующих лиц и финансовой системы страны от причинения им вреда со стороны тех, кто занимается финансовыми махинациями, финансирует терроризм;
появление новой предметной области в национальной безопасности и в экономической, финансовой системе страны;
изменение методов и техники отмывания денег;

ФАТФ – это:
Федеральная служба по финансовому мониторингу;
подразделения финансовых разведок;
межправительственная структура, которая устанавливает стандарты и разрабатывает и внедряет меры по борьбе с отмыванием денег и финансирование терроризма;
общероссийский классификатор стран мира.

ПОД/ФТ – это:
финансирование распространения оружия массового уничтожения;
организация внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и имуществом;
противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
подразделения финансовых разведок.

ФРОМУ – это:
финансирование распространения оружия массового уничтожения;
персональный идентификационный номер;
государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;
федеральная резервная система.

Суть эвристической функции финансового мониторинга:
обмен информацией между финансовыми разведками;
укрепление государственности;
изучение оптимального правового регулирования организации финансового мониторинга;

используя логику приращения знаний или открытие новых, ранее не известных закономерностей, наука финансового мониторинга вырабатывает новые знания, которые могут быть успешно применены практиками.

Социально-экономическая функция:
улучшение функционирования государства, укрепление государственности;
очищение бизнеса от криминала, улучшение всей экономической инфраструктуры общества, сбережение государственного бюджета;
изучение оптимального правового регулирования организации финансового мониторинга;
обмен информацией между финансовыми разведками;

Выберите правильный ответ: Что является характерной чертой отмывания денег?
а) высокий доход
б) криминальное происхождение капитала;
в) проведение безналичных расчетов без открытия банковского счета;
г) обналичивание денежных средств.

Выберите правильный ответ. Основные стадии процесса отмывания денег:
а) размещение, расслоение, интеграция;
б) размещение, интеграция, мониторинг;
в) интеграция, кооперация, диверсификация;
г) нет верного ответа.

Легализация (отмывание) доходов – это:
придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных некоторыми статьями УК РФ;
рост неустойчивости рынка ценных бумаг и качества активов финансовых организаций.

Размещение как одна из стадий процесса отмывания денег – это:
совершение множества операций с целью отдалить средства, полученные преступным путем, от источника их происхождения;
инвестирование легализованных денежных средств в экономику путем приобретения различного рода активов;
введение наличных денег, полученных преступным путем, в легальную финансовую систему.

Расслоение как одна из стадий процесса отмывания денег – это:
совершение множества операций с целью отдалить средства, полученные преступным путем, от источника их происхождения;
инвестирование легализованных денежных средств в экономику путем приобретения различного рода активов;
введение наличных денег, полученных преступным путем, в легальную финансовую систему.

Интеграция как одна из стадий процесса отмывания денег – это:
совершение множества операций с целью отдалить средства, полученные преступным путем, от источника их происхождения;

инвестирование легализованных денежных средств в экономику путем приобретения различного рода активов;
введение наличных денег, полученных преступным путем, в легальную финансовую систему.

Финансирование терроризма – это:
придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления; предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных некоторыми статьями УК РФ;
рост неустойчивости рынка ценных бумаг и качества активов финансовых организаций.

Краудфандинг – это:
способ, позволяющий компаниям, организациям и частным лицам осуществлять сбор денег через Интернет за счет пожертвований и инвестиций, поступающих от большого количества людей;
публичное заведомо ложное обвинение лица, замещающего государственную должность РФ или государственную должность субъекта РФ, в совершении им в период исполнения своих должностных обязанностей деяний, являющихся преступлением;
возбуждение социальной, расовой, национальной или религиозной розни.

8.3. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Критерии оценивания ответа студента на экзамене

Характеристика ответа	**Баллы**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	46-50
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	41-45
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	36-40
Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий,	31-35

которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	26-30
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	21-25
Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.	1-20
Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины.	0

Экзамен проводится в устной форме.

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Возникновение и сущность науки финансового мониторинга.
2. Цели и задачи науки финансового мониторинга.
3. Принципы науки финансового мониторинга.
4. Функции науки финансового мониторинга.
5. Предмет науки финансового мониторинга.
6. Противодействие отмыванию денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем.
7. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.
8. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.
9. Дайте определение явлению «легализация (отмывание) денег». Раскройте стадии процесса отмывания денег.
10. Дайте определение явлению «финансирование терроризма». Раскройте источники финансирования террористической деятельности.
11. Охарактеризуйте общественную и экономическую опасность явлений отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
12. Формирование международной системы ПОД/ФТ и ее современная институциональная структура.
13. Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ: основное содержание и применение.

14. Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности.
15. Методология оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ.
16. Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ.
17. Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ.
18. Финансовые расследования в системе финансового мониторинга.
19. Первичный финансовый мониторинг: система внутреннего контроля, ее элементы и особенности в финансовых и нефинансовых организациях.
20. Операции, подлежащие обязательному контролю. Необычные сделки.
21. Риски вовлечения финансовых организаций в отмывание денег и финансирование терроризма: понятие, типологии мошеннических схем и управление рисками.
22. Сущность системы «комплаенс».
23. Направления развития цифровых финансовых технологий.
24. Виртуальные валюты: сущность и регулирование в целях ПОД/ФТ.
25. Риски использования виртуальных активов (валют) в целях ОД/ФТ.
26. Дайте определение финтеха.
27. Расскажите о технологии блокчейн, дайте определение биткоина.
28. Угроза краудфандинга по отношению к системе ПОД/ФТ.
29. Функции Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке и его роль в сфере ПОД/ФТ.
30. Специфика нормативных актов Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и их действие во времени.
31. Специфика нормативных актов Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и их действие в пространстве.
32. Специфика нормативных актов Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и их действие по кругу лиц.
33. Банковский надзор и финансовый контроль Банка России в связи с целями законов в сфере ПОД/ФТ.
34. Предусмотренные законом основания и порядок применения Банком России отзыва банковских лицензий за нарушение норм в сфере ПОД/ФТ.
35. Определение понятия типология.
36. Классификация типологий и направления их использования.
37. Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
38. Типологические исследования ФАТФ,ЕАГ и других региональных групп по типу ФАТФ.
39. Правовое регулирование информации и информационных технологий в целях финансового мониторинга.
40. Информационные ресурсы финансового мониторинга.
41. Финансовое расследование как информационный процесс.
42. Использование современных информационных технологий в процессе анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ.
43. Современные мировые тенденции противодействия попыткам развязывания сетевых воин.
44. Цифровизация всех сфер человеческой деятельности и экспоненциальный рост накопления цифровых данных.
45. Развитие технологий создания крупных центров обработки данных и работы с большими данными (BigData).
46. Развитие технологий машинного обучения и искусственного интеллекта.
47. Развитие кибертехнологий и распределенных реестров.
48. Создание Интернета вещей (IoT).

49. Тенденции в ведении террористической и экстремистской деятельности, связанные с использованием ресурсов сети Интернет.
50. Тенденции, связанные с использованием преступным миром «теневого» Интернета.
51. Тенденции в сфере киберпреступности.
52. Возможные направления технологического развития национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут» (менее 55 баллов) Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	«Минимальный уровень» (56-70 баллов) Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	«Средний уровень» (71-85 баллов) Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	«Высокий уровень» (86-100 баллов) Компетенции сформированы. Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			
Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета;	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. -способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, ко-	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а

- отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности.	практические задания, которые следует выполнить.	торые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на	также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
Оценка «неудовлетворительно»	*Оценка «удовлетворительно»*	*Оценка «хорошо»*	*Оценка «отлично»*

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Финансовый мониторинг: учебник: В.И. Глотов, А.У. Альбеков, Е.Н. Алифанова и др.; под ред. В.И. Глотова, А.У. Альбекова; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683
2. Каранина, Е.В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты: [16+] / Е.В. Каранина. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 257 с. https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521

б) дополнительная литература:

3. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том 1,2/ под ред. Ю.А. Чиханчтна, А.Г. Братко.- М.: Юстицинформ, 2018. – Серия: «Бакалвр и магистр. Академический курс». – 480 с.
4. Информационно-аналитические системы финансового мониторинга: учебное пособие по курсу «Информационно-аналитические системы и модели» / А.Н. Целых, А.А. Целых, Э.М. Котов, М.В. Князева; Южный федеральный университет, Инженерно-технологическая академия. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2018. – 112 с. https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499530
5. Щербакова, Н.В. Основы контрольно-надзорной деятельности: учебное пособие / Н.В. Щербакова; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2018. – 142 с. https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494219
6. Финансовый контроль в сфере публичных и частных финансов: материалы международной научно-практической конференции 25 ноября 2016 г. / ред. И.А. Цинделиани; Российский государственный университет правосудия. – Москва Российский государственный университет правосудия (РГУП), 2017. – 420 с. https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=560834

в) *электронные библиотечные системы, с которыми у СОГУ имеется действующий договор, современные профессиональные базы, информационные справочные системы:*

- Информационно-правовой портал «Гарант» (http://www.garant.ru/).
- Справочная правовая система КонсультантПлюс (http://www.consultant.ru/).
- eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. – URL: http://www.elibrary.ru.
- Издательство «Юрайт» [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. – URL: http://biblio-online.ru.
- Университетская библиотека online [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. – URL: http://www.biblioclub.ru.
- ЭБС «Консультант студента» (https:// www.studmedlib.ru).
- Статистическая база данных «Росстат» (https://rosstat.gov.ru/).
- Электронная база данных Правительства РФ «Электронное правительство» (https://www.google.com/url?q=https://rosstat.gov.ru).
- Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. (http://www.fedsfm.ru/)

10. Материально-техническое оснащение дисциплины:

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: преподавательский стол; стул; столы обучающихся; стулья; кафедра; классная доска, демонстрационное оборудование - мультимедийный комплекс (проектор, экран), ноутбук, колонки, программное обеспечение: Windows 8.1 Professional; Office Standard 2010; Антивирусное программное обеспечение Kasperksy Total Security; Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ»; Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля знаний»; Консультант Плюс; Гарант; Moodle, Cisco Webex; учебно-наглядные пособия. Российская Федерация, 362025, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 44-46, учебный корпус №7 (УК №7), аудитория 505.

Учебные аудитории для занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: преподавательский стол; стул; столы обучающихся; стулья; кафедра; классная доска, мультимедийный комплекс (проектор, экран), ноутбук, колонки, программное обеспечение: Windows 8.1 Professional;Office Standard 2010; Антивирусное программное обеспечение Kasperksy Security Cloud; Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ»; Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля знаний»; Консультант Плюс; Гарант; Moodle, Cisco Webex. Российская Федерация, 362025, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 44-46, учебный корпус №7 (УК №7), аудитории 505; 507.

Компьютерные классы для проведения тестирования: преподавательский стол, преподавательский стул, столы обучающихся, стулья, классная доска, мультимедийный комплекс (проектор, экран), колонки, ПК преподавателя, ПК обучающихся, программное обеспечение: Windows 7.1 Professional; Office Standard 2016; WinRar; Microsoft Visio; Microsoft Visual studio; Kaspersky Security Cloud; Консультант Плюс, Гарант, Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля знаний», Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ». Российская Федерация, 362025, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 44-46, учебный корпус №7 (УК №7), аудитории 209; 409.

Помещения для самостоятельной работы:

- компьютерные классы с доступом к ресурсам сети Интернет: преподавательский стол, преподавательский стул, столы обучающихся, стулья, классная доска, мультимедийный комплекс (проектор, экран), колонки, ПК преподавателя, ПК обучающихся, программное обеспечение: Windows 7.1 Professional; Office Standard 2016; WinRar; Microsoft Visio; Microsoft Visual studio; Kaspersky Security Cloud; Консультант Плюс, Гарант, Программа для ЭВМ

«Банк вопросов для контроля знаний», Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ». Российская Федерация, 362025, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Ватутина, 44-46, учебный корпус №7 (УК №7), аудитории 209, 409.
- библиотека, в том числе читальный зал: столы, стулья, ПК для обучающихся, программное обеспечение, учебные и научные фонды библиотеки СОГУ, доступ к электронным библиотечным ресурсам: ЭБС «Университетская библиотека Online» http://www.biblioclub.ru Электронная библиотека диссертаций РГБ (ЭБД РГБ) https://dvs.rsl.ru Электронная библиотека «Консультант студента» http://www.studmedlib.ru/ Научная электронная библиотека eLibrary.ru http://elibrary.ru База данных «ЭБС elibrary» http://elibrary.ru Электронная библиотека «Юрайт» http://biblio-online.ru. Российская Федерация, 362025, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Церетели/Ватутина, д. 16/19, учебный корпус №6 (УК №6).

11. Лист обновления/актуализации

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании кафедры экономики от 10 марта 2020 г., протокол № 8.

Программа одобрена на заседании Совета факультета экономики и управления от 30 марта 2020 г., протокол № 6.