

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

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Финансовый мониторинг»**

Направление 38.03.02 Менеджмент

Квалификация (степень) выпускника – экономист

**Форма обучения
очная**

Владикавказ 2021

Программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению 38.03.02 Менеджмент, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г., № 970, учебным планом по программе бакалавриата по направлению 38.03.02 Менеджмент, одобренным Ученым советом ФГБОУ ВО «СОГУ» 29.04.2021 г., протокол № 11 и утвержденным ректором ФГБОУ ВО «СОГУ» А.У. Огоевым 29.04.2021 г.

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

Программа обсуждена на заседании кафедры экономики
(протокол № 7 от 13 апреля 2021 г.)

Одобрена Советом факультета экономики и управления
(протокол № 7 от 15 апреля 2021 г.)

1. Структура, и общая трудоемкость дисциплины

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

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

	Очная форма обучения
Курс	3
Семестр	6
Лекции	32
Практические (семинарские) занятия	32
Лабораторные занятия	-
Итого аудиторных занятий,	64
Самостоятельная работа	44
Курсовая работа	*
Экзамен	36
Общее количество часов	144 / 4 зет

2. Цели освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Финансовый мониторинг» в соответствии с нижеперечисленными профессиональными стандартами:

07.002 Специалист по организационному и документационному обеспечению управления организацией, утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 15 июня 2020 года № 333н (зарегистрировано в министерстве юстиции РФ 15 июля 2020 года, № 58957)

07.005 Специалист административно-хозяйственной деятельности, утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 2 февраля 2018 года № 49н (зарегистрировано в министерстве юстиции РФ 11 апреля 2018 года, № 50729)

08.037 Бизнес-аналитик, утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 25 сентября 2018 года № 592н (в редакции, введенной в действие с 20 января 2019 года приказом Минтруда России от 14 декабря 2018 года № 807н), (зарегистрировано в министерстве юстиции РФ 11 октября 2018 года, № 52408)

08.041 Специалист в сфере управления проектами государственно-частного партнерства, утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 20 июля 2020 года № 431н (зарегистрировано в министерстве юстиции РФ 17 августа 2020 года, № 59295)

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.В.ДВ.07.03

Дисциплина «Финансовый мониторинг» является дисциплиной по выбору вариативной части учебного плана подготовки бакалавров по направлению 38.03.02 Менеджмент.

Для изучения курса необходимо знание дисциплин «Основы научных исследований», «Информационные технологии и системы», «Креативное мышление в бизнесе», «Искусственный интеллект и анализ данных».

4. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Коды компетенций	Содержание компетенций
УК-11	Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению;
ПК-1	Владеет навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации, ведение баз данных по различным показателям деятельности организации.

Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине с формируемыми компетенциями ОПОП

Коды компетенций	Планируемые результаты обучения, соответствующие формируемым компетенциям ОПОП	
	Знать	Уметь
УК-11	Базовые этические ценности и способен формировать личностную позицию по основным вопросам гражданско-этического характера.	Давать правовую и этическую оценку ситуациям, связанным с коррупционным поведением; Демонстрировать понимание социальных, правовых, этических последствий коррупционных действий.

ПК-1	Порядок функционирования системы внутреннего документооборота организации, типы и источники информации о различных показателях деятельности организации, методы и принципы ее обработки и анализа; Принципы и инструменты системного анализа, в том числе маркетингового и ситуационного анализа.	Применять методы и средства сбора, хранения, обработки и анализа информации (баз данных) о деятельности организации; Собирать, систематизировать, анализировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам организации, их ресурсному окружению.
------	---	--

5. Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

Но ме р не де ли	Наименование тем (вопросов), изучаемых по дисциплине	Занятия		Самостоятельная работа студентов		Формы кон- троля	Лите- рату- ра
		л	пр	Содержание	Ча сы		
1, 2	Тема 1. Наука финансового мониторинга и ее предмет. (УК-11, ПК-1) 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.	4	4	Становление и развитие финансового мониторинга.	6	Реферат, устный опрос	[1-6]
3, 4	Тема 2. Теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. (ПОД/ФТ) (УК-11, ПК-1) 1. Противодействие отмыванию денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем. 2. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения. 3. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	4	4	Объекты финансового мониторинга.	6	Реферат, устный опрос.	[1-6]

	для национальных экономических и финансовых систем.						
5, 6	<p>Тема 3. Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура. (УК-11, ПК-1)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Формирование международной системы ПОД/ФТ и ее современная институциональная структура. 2. Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ: основное содержание и применение. 3. Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности. 4. Методология оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ. 	4	4	Нормы международного права, регулирующие противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.	6	Реферат, устный опрос, решение кейсов.	[1-6]
7, 8	<p>Тема 4. Российская система ПОД/ФТ и ее институциональная структура (УК-11, ПК-1)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ. 2. Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ. 3. Финансовые расследования в системе финансового мониторинга. 4. Первичный финансовый мониторинг: система внутреннего контроля, ее элементы и особенности в финансовых и нефинансовых организациях. 5. Операции, подлежащие обязательному контролю. Необычные сделки. 6. Риски вовлечения финансовых организаций в отмывание денег и финансирование терроризма: понятие, типологии мошеннических схем и управление рисками. 	4	4	Правовой статус, функции и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу.	6	Презентация, устный опрос, решение заданий.	[1-6]

9, 10	<p>Тема 5. Инновационные финансовые инструменты и проблемы их регулирования в контексте рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (УК-11, ПК-1)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Направления развития цифровых финансовых технологий. 2. Виртуальные валюты: сущность и регулирование в целях ПОД/ФТ. 3. Риски использования виртуальных активов (валют) в целях ОД/ФТ. 	4	4	Современные глобальные технологические тренды и их возможное влияние на сферу ПОД/ФТ/ФРОМУ.	6	Реферат, устный опрос, решение заданий	[1-6]
11, 12	<p>Тема 6. Функции Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и его взаимодействие с Федеральной службой по финансовому мониторингу (УК-11, ПК-1)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Функции Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке и его роль в сфере ПОД/ФТ. 2. Специфика нормативных актов Банка России в сфере национальной системы ПОД/ФТ и их действие во времени, в пространстве и по кругу лиц. 3. Банковский надзор и финансовый контроль Банка России в связи с целями законов в сфере ПОД/ФТ. 4. Предусмотренные законом основания и порядок применения Банком России отзыва банковских лицензий за нарушение норм в сфере ПОД/ФТ. 	4	4	Законы и подзаконные нормативные акты о порядке взаимодействия Банка России с Федеральной службой по финансовому мониторингу.	6	Реферат, устный опрос.	[1-6]
13, 14	<p>Тема 7. Типологические исследования в области противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (УК-11, ПК-1)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Определение понятия типо- 	4	4	Системы контроля за финансовыми потоками в различных странах.	4	Реферат, устный опрос.	[1-6]

	логия. 2. Классификация типологий и направления их использования. 3. Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. 4. Типологические исследования ФАТФ,ЕАГ и других региональных групп по типу ФАТФ.						
15, 16	Тема 8. Финансовый мониторинг и правовое регулирование использования информационных ресурсов, специальных информационных технологий в целях противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма (УК-11, ПК-1) 1. Правовое регулирование информации и информационных технологий в целях финансового мониторинга. 2. Информационные ресурсы финансового мониторинга. 3. Финансовое расследование как информационный процесс. 4. Использование современных информационных технологий в процессе анализа обстановки в сфере ПОД/ФТ.	4	4	Национальная безопасность: современные мировые тенденции противодействия попыткам развязывания сетевых войн.	4	Реферат, устный опрос.	[1-6]
	ИТОГО	32	32		44		

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 **асинхронного онлайн-обучения** на платформе дистанционного обучения Moodle, личного кабинета 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, Mentimeter 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 44 часа 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 (Mentimeter, AhaSlides);**
- **решения заданий и кейсов (Mentimeter; Kahoot);**
- 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 само-

стоятельного 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. Подбранную 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.

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 войн.
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!».

С помощью **сервисов интерактивных слайдов Mentimeter и AhaSlides** есть возможность просто и безопасно поучаствовать в презентации: выразить мнение, выбрать вариант про себя, использовать «облако слов», они сделают более интересными и очные, и онлайн-презентации.

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.

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

Различают фронтальный, индивидуальный и онлайн-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.

Онлайн-опрос может включать серию вопросов с разными типами ответов:

- множественный выбор (один или несколько из нескольких);
- открытый ответ;
- оценка по шкале;
- ранжирование ответов в пределах 100%;
- ввод ответа в виде точки на плоской координатной плоскости.

***Mentimeter** удобно использовать для опроса студентов в режиме реального времени в аудитории, поскольку он доступен и на мобильных устройствах, и в электронной среде.*

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).

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 тематический 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.

Методические рекомендации по написанию курсового проекта

Курсовой проект – это законченное самостоятельное исследование, призванное способствовать закреплению и проявлению знаний, полученных в процессе изучения дисциплины «Финансовый мониторинг», и их использованию в исследовательской и практической работе по направлению обучения. Курсовой проект представляет собой итоговый предэкзаменационный этап в изучении учебного курса. Он представляет собой логически завершенное и оформленное в виде текста изложение обучающимся содержания отдельных проблем, задач дисциплины. Курсовой проект – это разновидность научного труда обучающихся, поэтому выполняется он по законам и принципам написания научных работ.

Выполнение курсового проекта имеет цель углубленного изучения выбранной темы и формирование навыков самостоятельной работы у обучающихся. В ходе написания курсового проекта под руководством ведущего преподавателя обучающийся имеет возможность:

- научиться постановке и достижению целей и задач в ходе выполнения курсового проекта;
- сформировать навыки по самостоятельному поиску и отбору необходимой информации;
- освоить методы научного анализа информации, необходимой для освещения выбранной темы;
- научиться обобщать информацию, формулировать собственные выводы и умозаключения;
- формировать умения в подготовке и оформлении необходимых материалов с учетом существующих стандартов;
- овладеть навыками оформления курсового проекта в соответствии с требованиями;
- научиться отстаивать собственное мнение и результаты выполненной работы.

Методические рекомендации освещают основные вопросы, связанные с требованиями к содержанию, оформлению и порядку защиты курсового проекта. В ходе осуществления курсового проекта обучающийся должен показать умение использовать общетеоретические и специальные знания по выбранной проблематике. Кроме того, необходимо стремиться к тому, чтобы собранный материал и полученные результаты могли быть использованы при подготовке к выполнению выпускной квалификационной работы.

Курсовой проект предполагает прохождение следующих этапов:

- выбор темы, назначение руководителя;
- разработка плана (содержания) курсового проекта;
- подбор литературы по теме и ее изучение;
- сбор и анализ материалов, характеризующих состояние вопросов, подлежащих исследованию; желательно использовать материалы, собранные в период прохождения практики;
- осуществление проекта;
- представление курсового проекта руководителю;
- устранение замечаний, окончательное оформление проекта и его сдача.

Порядок выбора и утверждения темы курсового проекта. Тематика курсовых проектов, требования к ним и указания по их выполнению доводятся до сведения обучающихся в начале соответствующего семестра. Темы курсовых проектов предлагаются обучающимся на выбор. Темы курсовых проектов сформулированы в соответствии с темами рабочей программы дисциплины. Обучающийся выбирает одну из заявленных кафедрой экономики тем.

Обучающийся уточняет круг вопросов, подлежащих изучению, выбирает объект исследования, составляет план и определяет структуру проекта. В плане должны быть предусмотрены вопросы теории и практики рассматриваемой темы.

До утверждения темы обучающийся должен:

- убедиться в наличии теоретических исследований, статистических данных и материалов практического характера по данной тематике;
- выявить проблемы теоретического и практического характера по данной тематике;
- определить возможность сделать значимые теоретические выводы и практические предложения по итогам исследования.

Подготовка к осуществлению курсового проекта во многом зависит от правильной подготовки к выполнению работы, которую можно разделить на следующие этапы.

1 этап. Предусматривает осмысление темы и целевых установок, на основе чего важно наметить главные вопросы, подлежащие рассмотрению, и их краткое содержание.

2 этап. Включает подбор литературы по теме курсового проекта, работу с каталогами библиотек, библиографическими указателями, Интернет-ресурсами. При выборе литературы возникает множество трудностей, которые можно избежать, если придерживаться нескольких правил:

- обращать внимание на год издания, т.к. требуется соблюсти условие использования актуальной литературы. Актуальной считается литература по теме курсового проекта, изданная за последние 5 лет (за исключением словарей и фундаментальных первоисточников);
- целесообразно при ознакомлении делать выписки, обращая внимание на внешние признаки в тексте. Рекомендуется основные источники читать дважды. Первое чтение должно быть просмотровым, выборочным, а повторное – более глубоким, сплошным;
- при конспектировании литературы и ее последующем использовании в курсовом проекте обучающемуся необходимо сформулировать личное мнение по рассматриваемой проблеме. Материал в курсовом проекте излагается от 3-го лица, поэтому при выражении представлений автора целесообразно употреблять «на наш взгляд», «по нашему мнению», «по мнению автора»;
- при осуществлении курсового проекта следует активно использовать научные статьи, опубликованные в ведущих периодических изданиях, официальные образовательные Интернет-ресурсы, а также официальные сайты государственных органов, других организаций, являющихся источниками необходимой информации для раскрытия темы курсового проекта.

3 этап. После глубокой проработки литературы составляется план курсового проекта, который необходим для логичного, системного изложения материала. План включает перечень и последовательность основных вопросов (разделов), которые будут рассмотрены во введении, основной части и заключении. После того, как работа с источниками завершена, необходимо проанализировать и систематизировать весь материал и расположить его согласно разработанному плану.

Структура и содержание курсового проекта. При выполнении курсового проекта существует ряд требований к его структуре. Прежде всего, все курсовые проекты должны состоять из введения, теоретической части (глава 1), расчетно-практической (исследовательской) части (2-3 главы), заключения, библиографии. К основному тексту могут даваться приложения, которые целесообразно разместить в конце работы. Структура курсового проекта определяется ее исследовательскими задачами, т.е. каждый параграф в ней должен работать на решение одной задачи. Общий объем работы 35-40 страниц (без приложений).

Титульный лист является первой страницей курсового проекта и оформляется на типовом бланке. Номер на титульном листе не ставится.

Тексту курсового проекта предшествует **оглавление** работы, которое включает перечисление частей проекта, начиная с введения и заканчивая приложениями, с указанием страниц. Заголовки оглавления должны точно повторять заголовки в тексте. Желательно, чтобы оглавление помещалось на одной странице. Для этого, при необходимости, его печатают с интервалом меньшим, чем интервал основного текста. Названия отдельных глав должны согласовываться с темой курсового проекта, а названия параграфов должны согласовываться с

названиями соответствующих глав (но не совпадать с ними!); а также должны быть краткими, состоять из ключевых слов, несущих основную смысловую нагрузку.

Введение. По введению судят о тщательности подхода, продуманности в выборе темы, об уровне курсового проекта в целом. Структура введения должна содержать ряд обязательных элементов: актуальность выбранной темы, цель осуществления курсового проекта, решаемые задачи, объект и предмет курсового проекта, информационная база, методы исследования, структура работы. Примерный объем введения 1 -2 страницы.

Важным при определении проблемы является вопрос ее актуальности, предполагающий вычленение значимости выбранной темы. Обучающийся должен убедительно показать, почему именно эта тема является наиболее значимой для теории и практики.

Степень разработанности проблемы. Краткий обзор литературных источников позволяет автору сделать вывод, что именно данная тема не полностью раскрыта и требует дальнейшей разработки. В данной части необходимо показать недостаточность разработанности выбранной темы исследования в научных исследованиях на современном этапе развития общества, необходимость изучения проблемы в новых современных социально-экономических, политических и иных условиях и т.д.

Цель работы непосредственно должна быть связана с темой курсового проекта. Как правило, обучающийся должен указать, что он собирается сделать: проанализировать, обосновать, раскрыть, выявить, охарактеризовать, разработать. Цель работы является наиболее масштабным конкретно-практическим результатом, достижению которой будет посвящен курсовой проект и должна быть связана с названием работы, а также комплексом рекомендаций, сформированных для объекта исследования.

Задачи являются направлениями в достижении цели. Необходимо помнить, что достижение цели в работе возможно через решение различного рода комбинаций задач.

Во введении указывается объект и предмет исследования, которые непосредственно связаны с сущностью темы курсового проекта.

Объект исследования – проблемная часть исследования, на которую направлен процесс познания.

Предмет исследования – это те конкретные свойства, аспекты, особенности объекта, которые подлежат непосредственному изучению.

Во введении следует описывать методы исследования, которые применялись при выполнении курсового проекта. Метод – это совокупность приемов. Другими словами, прием – это часть метода. Например, при исследовании можно использовать следующие методы:

- изучение и анализ научной литературы;
- изучение и обобщение отечественной и зарубежной практики;
- моделирование, сравнение, анализ, синтез, интервьюирование и т.д.

Практическая значимость. Практическая значимость заключается в возможности использования результатов исследования в практической деятельности, независимо от того, является данная учебно-научная работа теоретической или практической.

Теоретическая часть (глава 1). Первая теоретическая глава является обязательной для курсовых проектов. Ее содержание должно целиком зависеть от выбранной темы. Необходимо помнить, что на заимствованный материал из источников при изложении материала обязательно указывать ссылку на источник (сноску). Далее в теоретической части необходимо останавливаться на терминах и категориях, пояснять их, дать им развернутое определение. Таким образом, в первой главе следует рассмотреть обзор понятий, закономерностей, подходов к исследуемой проблеме. В этой главе нужно делать много ссылок и цитировать различных авторов. Если в курсовом проекте идет речь о методике, то необходимо раскрыть ее содержание. Примерный объем теоретической части 10-12 страниц.

Практическая часть (главы 2, 3). Вторая глава носит аналитический характер. В ней дается характеристика объекта, на материалах которого выполняется курсовой проект, раскрывается действие механизма экономических процессов на примере конкретной фирмы,

предприятия, учреждения, кредитной организации, отрасли или региона. Для этого могут использоваться статистические, социологические материалы, данные бухгалтерского учета и т.д. Обучающийся не ограничивается констатацией фактов, а анализирует причины и систематизирует недостатки, намечает пути их возможного устранения. Объем аналитической части обычно составляет 10-12 страниц текста.

Третья глава работы может быть посвящена дальнейшей разработке исследуемых проблем и носит организационно-реализационный характер. В этой главе предлагаются организационные и практические рекомендации, дается их обоснование на основе анализа, как теоретических положений, так и фактических данных. Объем обычно составляет 10-12 страниц текста. Целесообразно в завершении каждой из глав приводить краткие выводы.

Заключение. В заключении подводятся итоги проведенного исследования, в обобщенном виде излагаются выводы изучения вопросов, сформулированных в цели и задачах курсового проекта, намечаются перспективы дальнейшей разработки темы. В заключении обучающийся должен обоснованно изложить свои взгляды на основные вопросы, рассмотренные в работе. Заключение не должно содержать новых сведений, фактов, аргументов и т.п., а выводы должны логически вытекать из основного текста работы. Примерный объем заключения 1 -2 страницы.

Список использованной литературы. Библиография (список использованных источников информации) составляется в алфавитном порядке с полным описанием источников, использованных при выполнении работы. Рекомендуются использовать сквозную нумерацию источников с группировкой по следующим разделам:

1. Нормативно-правовые акты.
2. Научная и учебно-методическая литература.
3. Периодические издания
4. Другие источники (информационные агентства и интернет-сайты).

Приложения. Приложения к курсовому проекту могут включать первичный исследовательский материал: анкеты, статистические данные, формы договоров, копии конкретных соглашений, исполнительных документов, расчеты, таблицы, и другие вспомогательные материалы, на которые есть ссылки в тексте работы. Их наличие и качество свидетельствуют о глубине проработки материала по избранной теме, а также являются подтверждением обоснованности выводов и предложений. Приложения подлежат нумерации в той последовательности, в которой их данные используются в курсовом проекте.

Проверка курсовых проектов осуществляется с использованием программного обеспечения «Программная система для поддержки экспертной деятельности по выявлению текстовых заимствований «Антиплагиат», предназначенного для проверки текстовых документов на наличие заимствований. Работа допускается к защите при оригинальности текста выше 40%.

Оформление курсового проекта. Курсовой проект оформляется в соответствии с общими требованиями и правилами оформления отчетов о научно-исследовательской работе. Текст курсового проекта должен быть выполнен с применением персонального компьютера шрифтом черного цвета. Обратная сторона листа должна оставаться чистой. Размер бумаги – А4 (210 х 297 мм). Поля: верхнее и нижнее – по 20 мм, левое – 30 мм, правое – 10 мм. Шрифт – Times New Roman, через 1,5 интервала. Выравнивание текста – по ширине. Отступ первой (красной) строки – 1,25 см. Размер шрифта для основного текста – 14 пт.; для названия глав – 14 пт., полужирный, строчными буквами, кроме первой – заглавной. Переносы по тексту не обязательны. Для сносок и подстрочных пояснений межстрочный интервал – 1, размер шрифта - 10. Сноски должны иметь сквозную нумерацию. Разделы (главы) работы начинаются с новой страницы. Главы (разделы) курсового проекта должны быть пронумерованы арабскими цифрами, после номера главы ставится точка. Номер параграфа внутри каждой главы включает в себя номер главы и порядковый номер параграфа, после номера главы и номера параграфа ставятся точки. На первой странице (титульном листе) номер не ставит-

ся, далее идет оглавление (содержание) работы, но нумерация начинается с «Введения», т.е. с цифры 3. Номер проставляется арабскими цифрами без точек и тире в правом верхнем углу страницы, но в пределах поля. Введение, каждая глава, заключение, библиография, приложения начинаются с отдельной страницы.

Текст курсового проекта должен быть тщательно выверен обучающимся. Автор несет полную ответственность за опечатки и ошибки. В тексте не следует применять сокращенные слова, за исключением общепринятых, например: таблица – табл.; рисунок – рис.; книга – кн.; часть – ч.; раздел – разд.; страница – с.; пункт – п. Параметры маркированного и нумерованного списков и сам маркер во всей работе должны быть одинаковыми.

Формулы, представленные в работе, должны быть дополнены описанием входящих значений символов и коэффициентов. Для этого после формулы, начиная со слова «где», необходимо дать значение каждого символа и указать единицы измерения, в которых он выражается. Выше и ниже формулы должно быть оставлено не менее одной свободной строки.

Если формула не умещается в одной строке, она должна быть перенесена после знака равенства (=) или знаков (+), (-), (x).

Формулы набираются с применением компьютерного редактора формул. Размеры знаков для формул: прописные буквы и цифры – 7-8 мм, строчные – 4 мм, показатели степени и индексы – не менее 2 мм. Формулы следует нумеровать в сквозном порядке. Расшифровка символов и значений числовых коэффициентов, входящих в формулу, должна быть приведена непосредственно после формулы. Значение каждого символа дается с новой строки в той последовательности, в какой они приведены в формуле. В конце расшифровки значение каждого символа дают через точку с запятой, а его размерность – сокращенно.

Результаты расчетов, как правило, оформляются в виде таблиц. Над заголовком таблицы помещают слово «Таблица» с порядковым номером, без знака №. При переносе таблицы на следующую страницу наименования граф не надо переписывать, а следует проставлять их номера в соответствии с предыдущей страницей. Справа сверху необходимо указать: «Продолжение таблицы б». Размер шрифта для содержания таблиц – 12 пт.

Все иллюстрации в тексте необходимо именовать рисунками. Наименование и номер рисунка следует указывать под изображением. Таблицы и рисунки могут иметь каждый сквозную нумерацию. Если приведена одна таблица или рисунок, то она не нумеруется.

Порядок проведения защиты курсового проекта. Обучающийся обязан представить готовый и рекомендованный к защите курсовой проект на кафедру не позднее, чем за 5-10 дней до защиты. Защита курсовых проектов осуществляется комиссией, состав которой определяется заранее. С сообщением о содержании курсового проекта, о значимости и актуальности темы выбранного исследования выступает автор (в течение 10 минут). После выступления автору задаются вопросы со стороны членов комиссии. Ответы должны быть краткими и по существу вопроса.

После выступления автора курсового проекта его качество оценивается научным руководителем и комиссией. Итоговую оценку по курсовому проекту выносит комиссия. При оценке учитывается качество выполненной работы, выступление ее автора при защите, ответы на вопросы и критические замечания, а также оформление проекта.

Обучающиеся, не согласовавшие тему со своим научным руководителем или вовремя не представившие заверченный курсовой проект на кафедру, к защите не допускаются.

Неудовлетворительно выполненная работа подлежит переработке в соответствии с замечаниями преподавателя. Обучающиеся, не защитившие курсовой проект в срок, считаются имеющими академическую задолженность. Защита курсовых проектов происходит в соответствии с графиком защиты курсовых проектов.

Тематика курсовых проектов по дисциплине

1. Роль финансового мониторинга в становлении рыночных отношений в России.

2. Структура межведомственного взаимодействия в сфере финансового мониторинга.
3. Роль финансового мониторинга в пресечении международного нелегального оборота капиталов.
4. Методы финансового мониторинга.
5. Формы и способы отмывания денег с использованием оффшорных юрисдикции.
6. Система органов финансового мониторинга в России.
7. Структура и полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу.
8. Особенности обеспечения внутреннего контроля в различных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.
9. Особенности финансового мониторинга в кредитно-банковской сфере.
10. Международное сотрудничество в области финансового мониторинга.
11. Теневая экономика-источник формирования преступных доходов.
12. Роль коррупции в формировании преступных доходов.
13. Соблюдение банковской, налоговой, коммерческой тайны в процессе финансового мониторинга
14. Методы финансового мониторинга в сфере противодействия финансированию терроризма.

8. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, рубежной аттестации и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (УК-11, ПК-1)

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 модуля состоит из:	20
• Выполнения заданий на практических занятиях	10
• Самостоятельная работа	10
1-я рубежная письменная контрольная работа	15
Текущая оценка студента в течение 2 модуля состоит из:	20
• Выполнения заданий на практических занятиях	10
• Самостоятельных работа	10
2-я рубежная письменная контрольная работа	15
Устный зачет	30
Итого	100

Методика формирования результирующей оценки.¹

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

1-я рубежная аттестация - максимально 35 баллов; из них:

От 0 до 15 баллов – тестирование в центре тестирования СОГУ;

От 0 до 20 баллов – активная работа за данный период на семинарских (практических) занятиях

2-я рубежная аттестация – максимально 35 баллов; из них:

От 0 до 15 баллов – тестирование в центре тестирования СОГУ;

От 0 до 20 баллов – активная работа за данный период на семинарских (практических) занятиях

Студенты, получившие в ходе текущего и рубежного контроля 50-70 баллов автоматически получают зачет.

Студенты, получившие в ходе текущего и рубежного контроля 20-50 баллов, для получения зачета по дисциплине сдают устный зачет в период проведения экзаменационной сессии по расписанию. За устный ответ на зачете студент получает 0-30 баллов, которые суммируются с баллами, полученными в ходе текущего и рубежного контроля. Студенты, набравшие в сумме текущего, рубежного контроля и устного зачета 50 и более баллов, получают зачет.

Студенты, получившие в ходе текущего и рубежного контроля менее 20 баллов, не допускаются до сдачи устного зачета, и сдают зачет в установленном порядке.

^{1 3} В соответствии с Положением о БРС оценивания обучающихся очной формы по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата и специалитета в ФГБОУ ВО СОГУ (в действующей редакции)

Методика формирования результирующей оценки

Таблица 8.1

Этап	Форма контроля	Критерии оценивания			
1. Текущий контроль (max 20 баллов за 1 модуль)					
		4 балла	3 балла	2 балла	0–1 баллов
	Посещение занятий (max 4 б.)	Студент посетил более 85% занятий	Студент посетил 71–85% занятий	Студент посетил 56–70% занятий	Студент посетил менее 56% занятий
		11–13 баллов	8–10 баллов	6–7 баллов	0–5 баллов
	Текущая работа в течение модуля (max 13б.)	Студент активно работает на занятиях, превосходно выполняет все задания преподавателя.	Студент активно работает на занятиях, хорошо выполняет задания преподавателя.	Студент недостаточно активно работает на занятиях, удовлетворительно выполняет задания преподавателя.	Студент недостаточно активно работает на занятиях, неудовлетворительно выполняет задания преподавателя.
		3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов
	Доклад, презентация (max 3б.) / опорный конспект (max 3б.)	Тема полностью раскрыта. Превосходное владение материалом. Высокий уровень самостоятельности, логичности, аргументированности и. Превосходный стиль изложения.	Тема в основном раскрыта. Хорошее владение материалом. Средний уровень самостоятельности, логичности, аргументированности и. Хороший стиль изложения.	Тема частично раскрыта. Удовлетворительное владение материалом. Низкий уровень самостоятельности, логичности, аргументированности и. Удовлетворительный стиль изложения.	Тема не раскрыта. Неудовлетворительное владение материалом. Недостаточный уровень самостоятельности, логичности, аргументированности. Неудовлетворительный стиль изложения.
2. Рубежный контроль (15б. за 1 модуль)					
		13–15 баллов	10–12 балл	8–9 баллов	0–7 баллов
	Контрольная работа	Правильно выполнены все задания. Продemonстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продemonстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продemonстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продemonстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.
3. Итоговый контроль по дисциплине					
		26–30 баллов	20–25 балла	15–19 баллов	0–14 баллов
	Экзамен / зачет	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен,	Дан полный ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Но допущены незначительные	Дан недостаточно полный ответ. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи.	Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины или дан неполный ответ и допущены грубые ошибки. Речь неграмотная. Уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции

		демонстрирует авторскую позицию студента.	ошибки, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	Речевое оформление требует поправок, коррекции.	ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.
--	--	---	--	---	--

Студенты, получившие в ходе текущего и рубежного контроля 50-70 баллов, автоматически получают «Зачет» или оценку «удовлетворительно». Для получения более высокого балла («хорошо» или «отлично») студент обязан явиться на экзамен и сдавать экзамен по шкале от 0-30 баллов в дополнение к накопленным за семестр баллам.

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

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут» (менее 50 баллов)	«Минимальный уровень» (50-70 баллов)	«Средний уровень» (71-85 баллов)	«Высокий уровень» (86-100 баллов)
<u>Компетенции не сформированы.</u> Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	<u>Компетенции сформированы.</u> Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	<u>Компетенции сформированы.</u> Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	<u>Компетенции сформированы.</u> 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, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сути дополнительных вопросов в рамках заданий; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сути излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины;	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	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сути 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,

<p>программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности.</p>	<p>- умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.</p>	<p>грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые 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, присутствует неуверенность в ответах.</p>	<p>конкретные и исчерпывающие ответы на все задания, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.</p>
<p>Оценка «неудовлетворительно» / не зачтено</p>	<p>Оценка «удовлетворительно» / «зачтено»</p>	<p>Оценка «хорошо» / «зачтено»</p>	<p>Оценка «отлично» / «зачтено»</p>

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 (с использованием сервиса **Kahoot**, отражающего систему **BYOD**)*

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 правоохранительные 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.

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 отмыывания 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 отмыывания 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.

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 отмыыванию денежных средств и иного имущества, полученных преступным путем.

7. Противодействие финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения.
8. Последствия отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.
9. Дайте определение явлению «легализация (отмывание) денег». Раскройте стадии процесса отмыwania денег.
10. Дайте определение явлению «финансирование терроризма». Раскройте источники финансирования террористической деятельности.
11. Охарактеризуйте общественную и экономическую опасность явлений отмыwania 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 (отмыwania) 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 войн.
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/ПРОМУ.

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 Kaspersky 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.

Учебные аудитории для занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консуль-

таций, 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 Kaspersky 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.

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.

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.

- 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