

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 27.04.2024 14:14
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансов

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

Л.Н. Костина

27.04.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.22

"Финансовый мониторинг"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика, профиль "Государственные и муниципальные финансы"

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Общая трудоемкость

3 ЗЕТ

Год начала подготовки по учебному плану

2024

Донецк
2024

Составитель(и):

канд. экон. наук, доцент

_____ Н.В. Гордеева

Рецензент(ы):

канд. экон. наук, доцент

_____ О.В. Титиевская

Рабочая программа дисциплины "Финансовый мониторинг" разработана в соответствии с:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки
Рабочая программа дисциплины составлена на основании учебного плана Направление подготовки 38.03.01 Экономика, профиль "Государственные и муниципальные финансы", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2024 протокол № 12.

Срок действия программы: 2024-2028

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансов Протокол от 01.04.2024 № 14

Заведующий кафедрой:

д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2025 г. № ____

Зав. кафедрой, д-р экон.наук, профессор Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. № ____

Зав. кафедрой, д-р экон.наук, профессор Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. № ____

Зав. кафедрой, д-р экон.наук, профессор Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028 - 2029 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2028 г. № ____

Зав. кафедрой, д-р экон.наук, профессор Петрушевская В.В.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ	
Усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.	
1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма; приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления; - выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов.	
1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОПОП ВО:	Б1.В
<i>1.3.1. Дисциплина "Финансовый мониторинг" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:</i>	
Государственный и муниципальный финансовый контроль	
Финансовый механизм государственных закупок	
<i>1.3.2. Дисциплина "Финансовый мониторинг" выступает опорой для следующих элементов:</i>	
Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена	
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПКс – 2.1: Владеет навыками по реализации системы внутреннего контроля: идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю</i>	
Знать:	
Уровень 1	основные теоретические положения и ключевые понятия в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Уровень 2	правовые основы и особенности регулирования и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Уровень 3	методы мониторинга информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение клиента с учетом реалий теневых экономических процессов
Уметь:	
Уровень 1	применять на практике правовые основы организации деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Уровень 2	проводить мониторинг информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение клиента с учетом реалий теневых экономических процессов
Уровень 3	применять методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами
Владеть:	
Уровень 1	навыками применения основных теоретических положений и ключевых понятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Уровень 2	навыками применения на практике правовых основ организации деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Уровень 3	навыками проведения мониторинга информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение клиента с учетом реалий теневых экономических процессов
<i>В результате освоения дисциплины "Финансовый мониторинг" обучающийся должен:</i>	
3.1	Знать:

	методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами, применяемые при организации зарубежных систем противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
3.2	Уметь:
	применять методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными
	партнерами, применяемые при организации зарубежных систем противодействия
	легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию
	терроризма
3.3	Владеть:
	навыками применения методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами, применяемые при организации зарубежных систем
	противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и
	финансированию терроризма
1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ	
Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.	
Промежуточная аттестация	
Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Финансовый мониторинг" видом промежуточной аттестации является Экзамен	

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ						
Общая трудоёмкость дисциплины "Финансовый мониторинг" составляет 3 зачётные единицы, 108 часов.						
Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.						
2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ						
Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма						
Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем /Лек/	7	2	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем /Сем зан/	7	6	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию)	7	6	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	

доходов, полученных преступным путем /Ср/						
Тема 1.2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне /Лек/	7	2	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне /Сем зан/	7	6	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 1.2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне /Ср/	7	6	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Раздел 2. Модели финансового мониторинга						
Тема 2.1. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ /Лек/	7	2	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.1. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ /Сем зан/	7	6	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.1. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ /Ср/	7	10	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Российская система ПОД/ФТ /Лек/	7	2	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Российская система ПОД/ФТ /Сем зан/	7	6	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.2. Российская система ПОД/ФТ /Ср/	7	6	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.3. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ /Лек/	7	6	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.3. Система внутреннего контроля в	7	4	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1	0	

целях ПОД/ФТ /Сем зан/				ЛЗ.1 ЛЗ.2 ЛЗ.3 Э1 Э2		
Тема 2.3. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ /Ср/	7	9	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 ЛЗ.1 ЛЗ.2 ЛЗ.3 Э1 Э2	0	
Тема 2.3. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ /Конс/	7	2	ПКс – 2.1	Л1.1 Л2.1 ЛЗ.1 ЛЗ.2 ЛЗ.3 Э1 Э2	0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины "Финансовый мониторинг" используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

В процессе освоения дисциплины "Финансовый мониторинг" используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеофильмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций. При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др.

В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы. Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература			
1. Основная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Аникина И. Д., Буханцев Ю. А., Кусмарцева Ю. В., Аал-Шамхи С. А. М., Алабадди Х. М.	Программное бюджетирование и аудит эффективности государственных программ в Российской Федерации (региональный аспект): Учеб. Пособие (206 с.)	Федер. гос. авт. образоват. учреждение высш. образования «Волгогр. гос. ун-т», 2022
2. Дополнительная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	А. В. Заграновская, Ю. Н. Эйсснер.	Теория систем и системный анализ в экономике: учебное пособие для вузов (266 с.)	Москва : Издательство Юрайт, 2021
3. Методические разработки			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
ЛЗ.1	Н. В. Гордеева	Финансовый мониторинг : методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направление направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Государственные и муниципальные финансы») очной форма обучения (15	Донецк : ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2024

ЛЗ.2	Н. В. Гордеева	Финансовый мониторинг : методические рекомендации по выполнению индивидуального задания для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направление подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Государственные и муниципальные финансы») очной форма обучения (20 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2024
ЛЗ.3	Н. В. Гордеева	Финансовый мониторинг : методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направление подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Государственные и муниципальные финансы») очной форма обучения (15 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2024

4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Центральный банк Российской Федерации	https://cbr.ru/
Э2	Министерство экономического развития РФ	https://www.economy.gov.ru/

4.3. Перечень программного обеспечения

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License).

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Программное обеспечение «Рабочие программы дисциплин» в составе программного комплекса «ПЛАНЫ» версии 4.42.

Электронный каталог изданий ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" - <http://unilib.dsum.internal/>

Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» - <https://cyberleninka.ru/>

Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

Лань электронно-библиотечная система – <https://e.lanbook.com/?ref=dtf.ru%2F>

Электронно-библиотечная система Znanium - <https://znanium.ru/>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий: рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы к экзамену

1. Современные тенденции развития системы финансового мониторинга в мире.
2. Методологические основы выявления и анализа подозрительных операций в целях финансового мониторинга.
3. Роль и место финансового мониторинга в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
4. Совершенствование системы индикаторов подозрительных операций в целях повышения эффективности финансового мониторинга.
5. Финансовый мониторинг в условиях цифровой экономики: вызовы и перспективы.
6. Правовое регулирование финансового мониторинга в Российской Федерации: проблемы и пути совершенствования.
7. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в кредитных организациях.
8. Особенности организации финансового мониторинга в некредитных финансовых организациях.
9. Роль Росфинмониторинга в национальной системе ПОД/ФТ.
10. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга: роль FATF и других международных организаций.

11. Взаимодействие субъектов финансового мониторинга с правоохранительными органами.
12. Финансовый мониторинг операций с наличными денежными средствами: проблемы и пути совершенствования.
13. Финансовый мониторинг операций с ценными бумагами: выявление и анализ подозрительных сделок.
14. Финансовый мониторинг операций с недвижимым имуществом: оценка рисков и разработка мер противодействия.
15. Финансовый мониторинг операций с использованием электронных денежных средств.

5.2. Темы письменных работ

Темы рефератов:

1. Финансовый мониторинг трансграничных переводов денежных средств.
2. Финансовый мониторинг операций, совершаемых с использованием криптовалют.
3. Финансовый мониторинг деятельности некоммерческих организаций (НКО).
4. Внедрение риск-ориентированного подхода в систему внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
5. Оценка и управление рисками ОД/ФТ в кредитных организациях.
6. Разработка и внедрение системы управления рисками ОД/ФТ в некредитных финансовых организациях.
7. Использование технологий машинного обучения для выявления и анализа рисков ОД/ФТ.
8. Роль комплаенс-контроля в управлении рисками ОД/ФТ.
9. Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма: современные вызовы.
10. Использование технологий искусственного интеллекта в системе финансового мониторинга.
11. Проблемы защиты персональных данных в системе финансового мониторинга.
12. Влияние санкционной политики на систему финансового мониторинга в Российской Федерации.
13. Финансовый мониторинг и борьба с коррупцией: международный и российский опыт.
14. Совершенствование системы подготовки и повышения квалификации кадров в сфере финансового мониторинга.
15. Перспективы развития финансового мониторинга в условиях интеграции России в международное финансовое пространство.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Финансовый мониторинг" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Финансовый мониторинг" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

устный опрос по теме, решение ситуационных заданий, тестовые задания, доклад, индивидуальное задание (реферат), контроль знаний по разделу, научная составляющая (научные тезисы).

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- 1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.
- 2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающемуся рекомендуется не ограничиваться при изучении темы только учебником, необходимо конспектировать лекции, изучать методические рекомендации, издаваемые кафедрой. Для улучшения качества освоения материала необходимо в день лекции повторно изучить сделанный на занятиях конспект, повторить новые понятия, составить структурно-логическую схему лекции. Усвоение дисциплины требует освоения методов исследования взаимосвязи между социально-экономическими и финансовыми факторами, самостоятельного решения задач на семинарских занятиях, выполнения заданий. При возникновении сложностей по усвоению программного материала необходимо посещать консультации по дисциплине, задавать уточняющие вопросы на лекциях и семинарских занятиях, а также выполнять дополнительно тренировочные задания.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Финансово-экономический факультет
Кафедра финансов**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Финансовый мониторинг»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Государственные и муниципальные финансы»
Квалификация	бакалавр
Форма обучения	очная

Донецк
2024

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине «Финансовый мониторинг»

1.1. Основные сведения об учебной дисциплине

Таблица 1

Характеристика учебной дисциплины
(сведения соответствуют разделу РПУД)

Образовательная программа	Бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Государственные и муниципальные финансы
Количество разделов учебной дисциплины	2
Часть образовательной программы	Формируемая участниками образовательных отношений
Формы текущего контроля	Устный опрос, доклады, ситуационные задания, тестовые задания, индивидуальное задание (реферат), контроль знаний по разделу, научная составляющая (научные тезисы).
Показатели	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	3
Семестр	7
Общая трудоемкость (академ. часов)	108
Аудиторная работа:	44
Лекционные занятия	14
Семинарские занятия	28
Консультации	2
Самостоятельная работа	37
Наличие курсовой работы	-
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	Экзамен

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

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
ПКс – 2: Осуществляет финансовое консультирование в сфере финансового контроля и мониторинга	ПКс – 2.1: Владеет навыками по реализации системы внутреннего контроля: идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих	Знать:	ПКс – 2.1 3-1
		основные теоретические положения и ключевые понятия в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	

Компетенция	Индикатор компетенции его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
государственного сектора	обязательному контролю	правовые основы и особенности регулирования и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПКс – 2.1 3-2
		методы мониторинга информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение клиента с учетом реалий теневых экономических процессов	ПКс – 2.1 3-3
		Уметь:	
		применять на практике правовые основы организации деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПКс – 2.1 У-1
		проводить мониторинг информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение клиента с учетом реалий теневых экономических процессов	ПКс – 2.1 У-2
		применять методики по составлению аналитических заключений и прогнозов с целью предотвращения сделок теневых финансовых операций с недобросовестными партнерами	ПКс – 2.1 У-3
		Владеть:	
		навыками применения основных теоретических положений и ключевых понятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных	ПКс – 2.1 В-1

Компетенция	Индикатор компетенции его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		преступным путем, и финансированию терроризма	
		навыками применения на практике правовых основ организации деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПКс – 2.1 В-2
		навыками проведения мониторинга информационных источников финансовой информации характеризующих экономическое положение клиента с учетом реалий теневых экономических процессов	ПКс – 2.1 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования компетенций (номер семестра)	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства*
Раздел 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма				
1.	Тема 1.1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	7	ПКс – 2.1	Устный/письменный опрос; доклады; тестовые задания; ситуационные задания
2.	Тема 1.2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	7	ПКс – 2.1	Устный/письменный опрос; доклады; тестовые задания; ситуационные задания, контроль знаний по разделу
Раздел 2. Модели финансового мониторинга				

3.	Тема 2.1. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	7	ПКс – 2.1	Устный/письменный опрос; доклады; тестовые задания; ситуационные задания
4.	Тема 2.2. Российская система ПОД/ФТ	7	ПКс – 2.1	Устный/письменный опрос; доклады; тестовые задания; ситуационные задания
5.	Тема 2.3. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	7	ПКс – 2.1	Устный/письменный опрос; доклады; тестовые задания; ситуационные задания, контроль знаний по разделу

РАЗДЕЛ 2 Текущий контроль

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся. В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины.

Распределение баллов по видам учебной деятельности (балльно-рейтинговая система)

Наименование раздела / Темы	Вид задания								
	СЗ				Всего за тему	КЗР	Д (СР)	ИЗ (Р)	НС
	ЛЗ	УО	ТЗ	РЗ					
Р.1.Т.1.1	-	4	-	4	8		4	20	
Р.1.Т.1.2	-	4	-	4	8	5	4		
Р.2.Т.2.1	-	4	-	4	8		4		
Р.2.Т.2.2	-	4	-	4	8		4		
Р.2.Т.2.3	-	4	-	4	8	5	4		10
Итого	-	20	-	20	40	10	20	20	10

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

РЗ – разноуровневые задания;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по разделу;

Д – доклад;

СР – самостоятельная работа обучающегося;

ИЗ – индивидуальное задание (реферат);

НС – научная составляющая.

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

Устный опрос является одним из основных способов учёта знаний обучающегося по дисциплине. Развёрнутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения. При оценке ответа следует руководствоваться следующими критериями, учитывать:

- 1) полноту и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится устный/письменный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критериями оценивания:

Оценка «отлично» (4 балла) - ставится, если обучающийся дает полный ответ.

Оценка «хорошо» (3 балла) - ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» (2 балла) – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» (1 балл) - ставится, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «0,5» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины</i>	<i>Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины</i>
Раздел 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	
Тема 1.1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	<ol style="list-style-type: none">1. Какие основные цели и задачи международной системы ПОД/ФТ?2. Каковы ключевые международные организации, участвующие в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма?3. Какие основные этапы развития международной системы ПОД/ФТ?4. Каковы основные принципы, лежащие в основе международных стандартов ПОД/ФТ (например, FATF)?

	5. Какие существуют проблемы в координации международных усилий по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма?
Тема 1.2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	<ol style="list-style-type: none"> 1. Какие международные конвенции и соглашения являются основными источниками правового регулирования ПОД/ФТ? 2. Какие обязательства накладываются на государства-участники в рамках международных конвенций? 3. Каковы основные элементы международно-правовой базы по борьбе с финансированием терроризма? 4. Какие существуют механизмы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ (например, взаимная правовая помощь)? 5. Какие проблемы возникают при имплементации международных стандартов в национальное законодательство?
Раздел 2. Модели финансового мониторинга	
Тема 2.1. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Какие основные модели организации систем ПОД/ФТ существуют в разных странах? 2. Какие органы и учреждения выполняют функции финансовой разведки в различных странах? 3. Какие особенности функционирования систем ПОД/ФТ в странах с развитой финансовой системой (например, США, Великобритания)? 4. Какие существуют различия в подходах к регулированию деятельности финансовых учреждений в разных странах? 5. Какие механизмы используются для оценки эффективности систем ПОД/ФТ в различных странах?
Тема 2.2. Российская система ПОД/ФТ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Каковы основные элементы российской системы ПОД/ФТ? 2. Какие органы и учреждения участвуют в реализации политики ПОД/ФТ в Российской Федерации? 3. Каковы основные законодательные акты, регулирующие ПОД/ФТ в России? 4. Какие виды операций подлежат обязательному контролю в Российской Федерации? 5. Какие проблемы и перспективы развития российской системы ПОД/ФТ?
Тема 2.3. Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Каковы основные элементы системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в кредитных и некредитных финансовых организациях? 2. Какие требования предъявляются к разработке и реализации правил внутреннего контроля?

	<p>3. Какова роль ответственного сотрудника, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в организации?</p> <p>4. Какие методы используются для выявления и анализа подозрительных операций?</p> <p>5. Какие меры принимаются для обеспечения соответствия требованиям законодательства о ПОД/ФТ?</p>
--	--

2.2. Рекомендации по оцениванию контроля знаний обучающихся по разделам учебной дисциплины

В завершении изучения каждого раздела учебной дисциплины проводится текущий контроль знаний в виде тестирования

Критерии оценивания:

Правильное выполнение тестового задания, где надо выбрать один верный ответ – 0,3 балла. Максимальное количество баллов, которое можно набрать по результатам тестирования обучающихся по разделу - 5 баллов.

Оценка соответствует следующей шкале:

Баллы	% правильных ответов
5	75-100
3	51-74
2	25-50
1 и менее	0-24

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Выберите один правильный ответ.

Раздел 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

- Что является основной целью финансового мониторинга?
 - Увеличение прибыли финансовых организаций
 - Выявление и пресечение операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма
 - Сбор статистических данных о финансовых операциях
 - Контроль за соблюдением налогового законодательства
- Какой орган в Российской Федерации является уполномоченным органом по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?
 - Министерство финансов РФ
 - Центральный банк РФ
 - Федеральная налоговая служба
 - Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)
- Что из перечисленного является признаком подозрительной операции с точки зрения финансового мониторинга?

- а) Операция совершается регулярно одним и тем же клиентом.
 - б) Операция совершается на крупную сумму, не соответствующую обычному характеру деятельности клиента.
 - в) Операция совершается с использованием электронных платежных систем.
 - г) Операция совершается в выходной день.
4. Какое из перечисленных действий не входит в обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в рамках финансового мониторинга?
- а) Разработка правил внутреннего контроля.
 - б) Назначение специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля.
 - в) Осуществление операций по поручению клиентов, даже если они вызывают подозрения.
 - г) Сообщение в уполномоченный орган о подозрительных операциях.
5. Что такое “бенефициарный владелец” в контексте финансового мониторинга?
- а) Лицо, которое непосредственно совершает операцию.
 - б) Лицо, которое в конечном итоге владеет или контролирует организацию, осуществляющую операцию.
 - в) Юрист, представляющий интересы клиента.
 - г) Сотрудник банка, обслуживающий клиента.
6. Какие операции подлежат обязательному контролю в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ?
- а) Операции по снятию наличных денежных средств с банковского счета.
 - б) Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями на сумму, превышающую установленный лимит.
 - в) Операции между физическими лицами на сумму, не превышающую 600 000 рублей.
 - г) Операции по оплате коммунальных услуг.
7. Что такое “типологии” в сфере ПОД/ФТ?
- а) Виды финансовых инструментов.
 - б) Методы и схемы, используемые для отмыwania доходов и финансирования терроризма.
 - в) Перечень стран с высоким уровнем коррупции.
 - г) Список международных организаций, занимающихся борьбой с преступностью.
8. Какой принцип лежит в основе риск-ориентированного подхода в финансовом мониторинге?
- а) Одинаковый уровень контроля для всех клиентов и операций.
 - б) Усиление контроля за операциями, связанными с высоким риском ОД/ФТ.
 - в) Снижение контроля за операциями, совершаемыми иностранными гражданами.
 - г) Отсутствие контроля за операциями, совершаемыми государственными органами.
9. Что такое “комплаенс-контроль” в контексте финансового мониторинга?
- а) Контроль за соблюдением трудового законодательства.
 - б) Контроль за соблюдением правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
 - в) Контроль за качеством обслуживания клиентов.
 - г) Контроль за финансовой устойчивостью организации.
10. Какова роль международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ?
- а) Обмен информацией и опытом между странами.
 - б) Оказание финансовой помощи странам, борющимся с терроризмом.
 - в) Содействие развитию экономики стран третьего мира.
 - г) Поддержка демократических институтов в разных странах.

Раздел 2. Модели финансового мониторинга

1. Какой международный орган разрабатывает рекомендации в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, которые являются основой для национальных законодательств многих стран?

- а) Всемирный банк
- б) Международный валютный фонд (МВФ)
- в) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF)
- г) Организация Объединенных Наций (ООН)

2. Какое из перечисленных действий может свидетельствовать о попытке уклонения от идентификации клиента в рамках финансового мониторинга?

- а) Предоставление клиентом полного пакета документов, подтверждающих его личность.
- б) Предъявление клиентом нотариально заверенной копии паспорта.
- в) Совершение операции через посредника, личность которого не установлена.
- г) Открытие счета на имя юридического лица, зарегистрированного в офшорной зоне.

3. Какой срок установлен для хранения организациями информации о операциях, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ?

- а) 3 года
- б) 5 лет
- в) 7 лет
- г) 10 лет

4. Что такое “политически значимое лицо” (PEP) в контексте финансового мониторинга?

- а) Лицо, занимающее высокую государственную должность или связанное с таким лицом.
- б) Лицо, активно участвующее в политической жизни страны.
- в) Известный общественный деятель.
- г) Представитель средств массовой информации.

5. Какие меры усиленной проверки (Customer Due Diligence - CDD) могут применяться в отношении “политически значимых лиц”?

- а) Установление личности клиента и проверка его документов.
- б) Получение информации об источниках доходов и состоянии имущества клиента.
- в) Получение разрешения руководства на установление деловых отношений с клиентом.
- г) Все вышеперечисленное.

6. Что такое “корреспондентский счет” в банковской сфере?

- а) Счет, открытый банком в другом банке для проведения расчетов.
- б) Счет клиента в банке.
- в) Счет, открытый банком в Центральном банке.
- г) Счет, используемый для учета кассовых операций.

7. Какие риски связаны с использованием корреспондентских счетов с точки зрения финансового мониторинга?

- а) Риск нарушения банковской тайны.
- б) Риск использования счетов для отмывания денег и финансирования терроризма.
- в) Риск потери денежных средств на счете.
- г) Риск несоблюдения правил валютного контроля.

8. Какие действия необходимо предпринять, если у организации возникли сомнения в законности происхождения денежных средств, вносимых клиентом на счет?

- а) Отказать клиенту в обслуживании.
- б) Закрыть счет клиента.
- в) Заблокировать счет клиента и сообщить об этом в Росфинмониторинг.
- г) Принять денежные средства и не сообщать никуда.

9. Что такое “целевые финансовые санкции” в контексте противодействия финансированию терроризма?

- а) Ограничения на экспорт определенных товаров и технологий.
- б) Замораживание активов лиц и организаций, связанных с террористической деятельностью.
- в) Ограничения на въезд в страну иностранных граждан.
- г) Запрет на осуществление определенных видов деятельности.

10. Какие технологии могут быть использованы для автоматизации процессов финансового мониторинга?

- а) Технологии распознавания лиц.
- б) Технологии анализа больших данных (Big Data).
- в) Технологии искусственного интеллекта (AI) и машинного обучения (ML).
- г) Все вышеперечисленное.

2.3. Рекомендации по оцениванию решения ситуационных заданий

Максимальное количество баллов	Правильность (ошибочность) решения
Отлично (4 балла)	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо (3 балла)	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно (2 балла)	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа
Неудовлетворительно (1 балл)	В рассуждении допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты

ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Раздел 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Тема 1.1.

Задача 1: Описание: Клиент банка совершает регулярные крупные денежные переводы в пользу иностранных благотворительных организаций, расположенных в

странах с высоким уровнем риска отмывания денег. Операции соответствуют характеру деятельности клиента (у него свой бизнес, связанный с благотворительностью). Сумма переводов значительно превышает обычные объемы. Банк имеет информацию о том, что некоторые из этих организаций связаны с сомнительными лицами.

Вопрос: Какие шаги должен предпринять банк в рамках системы ПОД/ФТ? Какие риски несет банк, игнорируя эти операции?

Тема 1.2.

Задача 2: Описание: В кредитную организацию обращается новый клиент с просьбой открыть счет для последующего осуществления регулярных переводов денежных средств. Клиент – физическое лицо, гражданин иностранного государства. При предоставлении документов для идентификации и изучения, выясняется, что клиент является “политически значимым лицом” (PEP).

Вопрос: Какие дополнительные меры необходимо применить при работе с данным клиентом, и какие риски возникают при установлении деловых отношений с PEP? Какие требования законодательства должны быть соблюдены?

Раздел 2. Модели финансового мониторинга

Тема 2.1.

Задача 3: Описание: Компания, занимающаяся розничной торговлей, регулярно получает крупные суммы наличных денежных средств от реализации товаров. Документы о происхождении данных денежных средств не всегда достаточно прозрачны, а некоторые транзакции вызывают подозрения в дроблении операций с целью уклонения от обязательного контроля.

Вопрос: Какие признаки подозрительности должны привлечь внимание сотрудника компании? Какие действия следует предпринять в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ? Как можно снизить риски, связанные с операциями с наличными?

Тема 2.2.

Задача 4: Описание: Финансовая организация (например, микрофинансовая организация) предоставляет займы физическим лицам. Организация заметила, что некоторые клиенты, получив заем, сразу же перечисляют деньги на счета, открытые в офшорных зонах. При этом, сведения о целях использования займа, предоставленные клиентами, не соответствуют реальным операциям.

Вопрос: Какие индикаторы подозрительности позволяют выявить данную схему? Какие меры внутреннего контроля следует внедрить для минимизации рисков отмывания денег? Какие отчеты должны быть направлены в Росфинмониторинг?

Тема 2.3.

Задача 5: Описание: Банк обнаружил, что клиент, являющийся владельцем компании, занимающейся экспортом сырьевых товаров, совершает операции по выводу крупных сумм денежных средств за границу на счета, открытые в странах с непрозрачной финансовой системой. Объяснение целей операций, представленное клиентом, выглядит неубедительным, а анализ финансовой отчетности компании указывает на признаки уклонения от налогов.

Вопрос: Какие дополнительные действия должен предпринять банк для оценки рисков отмывания денег? Какие признаки подозрительности указывают на возможную легализацию доходов, полученных преступным путем? Какие меры необходимо принять в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ?

3.3. Рекомендации по оцениванию докладов:

Критериями оценки:

Максимальное количество баллов (для обучающихся очной формы обучения)	Критерии
4	Выставляется обучающемуся если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
3	Выставляется обучающемуся если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
2	Выставляется обучающемуся если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
1	Выставляется обучающемуся если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДОКЛАДОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Бюджетный федерализм: проблемы и пути его дальнейшего совершенствования.
2. Направления (пути, мероприятия) дальнейшего развития функций органов государственной и муниципальной власти в интересах совершенствования бюджетного процесса.

3. Перспективы трансформации и развития фондов (внебюджетных, бюджетных).
4. Проблемы бюджетного контроля и предложения по его совершенствованию.
5. Проблемы бюджетного процесса и предложения по его совершенствованию.
6. Разработка (совершенствование) методики построения бюджетной системы, отвечающей предъявляемым требованиям.
7. Разработка и обоснование вариантов (моделей) структуры бюджетной системы РФ, отвечающей современным требованиям.
8. Разработка методики бюджетного планирования (на федеральном, региональном, местном уровне).
9. Разработка модели (алгоритма) составления проекта бюджета (федерального, регионального, местного).
10. Разработка предложений по принятию бюджета (федерального, регионального, местного).
11. Разработка предложений по совершенствованию бюджетного контроля и бюджетного права.
12. Разработка предложений по совершенствованию существующей бюджетной системы РФ.
13. Разработка требований, предъявляемых к современной бюджетной системе.
14. Совершенствование методики формирования бюджета (федерального, регионального, местного).

2.5. Рекомендации по оцениванию индивидуального задания обучающихся

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов (для обучающихся очной формы обучения)	Критерии
20	Выставляется обучающемуся если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
15	Выставляется обучающемуся если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.

10	Выставляется обучающемуся если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
2	Выставляется обучающемуся если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТЕМЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ЗАДАНИЯ (РЕФЕРАТА)

1. Финансовый мониторинг трансграничных переводов денежных средств.
2. Финансовый мониторинг операций, совершаемых с использованием криптовалют.
3. Финансовый мониторинг деятельности некоммерческих организаций (НКО).
4. Внедрение риск-ориентированного подхода в систему внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
5. Оценка и управление рисками ОД/ФТ в кредитных организациях.
6. Разработка и внедрение системы управления рисками ОД/ФТ в некредитных финансовых организациях.
7. Использование технологий машинного обучения для выявления и анализа рисков ОД/ФТ.
8. Роль комплаенс-контроля в управлении рисками ОД/ФТ.
9. Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма: современные вызовы.
10. Использование технологий искусственного интеллекта в системе финансового мониторинга.
11. Проблемы защиты персональных данных в системе финансового мониторинга.
12. Влияние санкционной политики на систему финансового мониторинга в Российской Федерации.
13. Финансовый мониторинг и борьба с коррупцией: международный и российский опыт.
14. Совершенствование системы подготовки и повышения квалификации кадров в сфере финансового мониторинга.
15. Перспективы развития финансового мониторинга в условиях интеграции России в международное финансовое пространство.

2.6. Рекомендации по оцениванию научной составляющей

Критерии оценивания

Максимальное количество баллов	Критерии
10	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 85-100%.
8	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 70 -84%.
6	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 55 - 69%.
4	Если при написании статьи указанные требования выполнены на 40 - 54%.
Менее 3	Если при написании тезисов указанные требования выполнены на 35 - 39%.

ТИПОВЫЕ ТЕМЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ТЕЗИСОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

1. Проблемы бюджетной политики в условиях нестабильности экономики России.
2. Анализ принципов построения бюджетной системы и их реализация в практику бюджетов.
3. *тема на выбор обучающегося.

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Современные тенденции развития системы финансового мониторинга в мире.
2. Методологические основы выявления и анализа подозрительных операций в целях финансового мониторинга.
3. Роль и место финансового мониторинга в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
4. Совершенствование системы индикаторов подозрительных операций в целях повышения эффективности финансового мониторинга.
5. Финансовый мониторинг в условиях цифровой экономики: вызовы и перспективы.
6. Правовое регулирование финансового мониторинга в Российской Федерации: проблемы и пути совершенствования.
7. Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в кредитных организациях.
8. Особенности организации финансового мониторинга в некредитных финансовых организациях.
9. Роль Росфинмониторинга в национальной системе ПОД/ФТ.
10. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга: роль FATF и других международных организаций.
11. Взаимодействие субъектов финансового мониторинга с правоохранительными органами.
12. Финансовый мониторинг операций с наличными денежными средствами: проблемы и пути совершенствования.

13. Финансовый мониторинг операций с ценными бумагами: выявление и анализ подозрительных сделок.

14. Финансовый мониторинг операций с недвижимым имуществом: оценка рисков и разработка мер противодействия.

15. Финансовый мониторинг операций с использованием электронных денежных средств.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ
СЛУЖБЫ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль «Финансовый мониторинг»

Учебная дисциплина «Государственные и муниципальные финансы»

Курс 4 Семестр 7 Форма обучения очная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Содержание и формы государственного кредита.
2. Государственный долг.

Ситуационное задание. Ситуационное задание 1. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета – 300 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 300 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 700 млн. руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

Экзаменатор: _____ Н.В. Гордеева

Утверждено на заседании кафедры «___» 20__ г. (протокол №__ от «___» 20__ г.)

Зав.кафедрой: В.В. Петрушевская