

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Донецкий государственный университет»

Учетно-финансовый факультет
Кафедра финансов и банковского дела



П. А. Машаров

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ ТЕНЕВЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

| | |
|---|---------------------------------|
| Укрупненная группа направлений подготовки | 38.00.00 Экономика и управление |
| Программа высшего образования | Программа магистратуры |
| Направление подготовки | 38.04.08 Финансы и кредит |
| Магистерская программа | Государственные финансы |
| Квалификация | Магистр |
| Форма обучения | Очная, заочная |

Рабочая программа адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк 2024

Рабочая программа дисциплины **«Финансовый мониторинг теневых экономических процессов»** для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (Магистерская программа: Государственные финансы) составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 991, Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06 апреля 2021 г. № 245 (с изм. и доп.), в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДонГУ» для набора 2024 года.

Разработчик:

доцент кафедры финансов и
банковского дела,
канд. экон. наук, доцент



Н. В. Алексеенко

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры финансов и банковского дела.
Протокол от 26.03.2024 г. № 9.

Заведующий кафедрой



П. В. Егоров

СОГЛАСОВАНО:

Декан учетно-финансового факультета
28.03.2024 г.



Н. В. Алексеенко

Учебно-методическая комиссия учетно-финансового факультета.
Протокол от 27.03.2024 г. № 7.
Председатель



А. А. Блажевич

Руководитель основной профессиональной
образовательной программы,
канд. экон. наук, доцент
26.03.2024 г.



Н. В. Алексеенко

1. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Требования к предварительной подготовке обучающихся, предшествующие и сопутствующие дисциплины, на которых основывается изучение данной:

дисциплины программы магистратуры: финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики, актуальные проблемы финансов и др.

1.2. Дисциплины, курсовые работы и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:

дисциплины программы магистратуры: управление государственными и муниципальными финансами, налоговая политика государства

Учебная практика: ознакомительная; Производственная практика: научно исследовательская работа (НИР), рассредоточенная; Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности; Преддипломная практика.

2. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Общая характеристика

| Наименование показателя | Значение показателя |
|---|---|
| Название образовательной программы | 38.04.08 Финансы и кредит (Магистерская программа: Государственные финансы) |
| Шифр и название в соответствии с учебным планом | Б1.В.ДВ.4.1 Финансовый мониторинг теневых экономических процессов |
| Часть образовательной программы | Вариативная часть: выбор обучающегося |
| Количество зачетных единиц / всего часов | 4 / 144 |

2.2. Распределение часов по формам и периодам обучения

| Форма обучения | курс | семестр | Общее количество часов | | | | | Форма контроля |
|----------------|------|---------|------------------------|--------------|--------------|-----------------------------------|-------|----------------|
| | | | лекционных | лабораторных | практических | самостоятельной работы + контроль | всего | |
| Очная | 1 | 1 | 34 | — | 34 | 76 | 144 | экзамен |
| Заочная | 1 | 1 | 8 | — | 6 | 130 | 144 | экзамен |

3. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

формирование у студентов систематизированных знаний для понимания общих закономерностей, структуры и принципов организации финансового мониторинга, в целях противодействия функционированию теневой экономики, развитию организованной преступности, террористической деятельности, ознакомить с основами созданной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в мировой и российской практике, практическое применение этих знаний и навыков в профессиональной деятельности, формирования необходимых специалисту компетенций.

4. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ КОМПОНЕНТА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ, ИХ ИНДИКАТОРЫ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

| Общепрофессиональные компетенции | Индикаторы | Результаты обучения |
|---|---|---|
| ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности | ОПК-4.И-3. Предлагает эффективные решения проблем текущей деятельности финансовых органов, организаций, в том числе, финансово-кредитных на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере | ОПК-4.И-3.1. Знает основные вопросы организации исследовательской работы и управления коллективом ОПК-4.И-3.2. Знает этические нормы поведения личности, особенности работы коллектива, в том числе научного; ОПК-4.И-3.3. Умеет на начальном уровне анализировать информацию, необходимую для исследований и управления коллективом. |

| Профессиональные компетенции | Индикаторы | Результаты обучения |
|---|--|--|
| ПК-3. Способен организовать финансовый мониторинг и проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации (ПС 08.021) | ПК-3.И-1. Организует работу по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в организации | ПК-3.И-1.1. Знает методы сбора, обработки и анализа информации ПК-3.И-1.2. Знает типологии отмывания денег ПК-3.И-1.3. Знает признаки наличия преступления по ОД/ФТ ПК-3.И-1.4. Умеет анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках ПК-3.И-1.5. Умеет проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов |
| | ПК-3.И-2. Проводит анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ и анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов | ПК-3.И-2.1. Знает уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ ПК-3.И-2.2. Знает косвенные признаки наличия преступления ПК-3.И-2.3. Знает особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску ПК-3.И-2.4. Умеет выявлять причинно-следственные связи ПК-3.И-2.5. Умеет прогнозировать развитие событий, их последствия ПК-3.И-2.5. Умеет разграничивать факты и мнения при формулировке выводов |

| | | |
|------------------------------|----------------|---------------------|
| Профессиональные компетенции | Индикаторы | Результаты обучения |
| | в целях ПОД/ФТ | |

5. ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

| Название темы | Краткое содержание темы (вопросы темы) |
|--|--|
| Содержательный модуль 1 | |
| Тема 1. Теоретические основы финансового мониторинга теневых экономических процессов | 1.1. Финансовый мониторинг как категория научного исследования. 1.2. Теневые экономические процессы: подходы к определению и оценке. 1.3. Отмывание денег: определение, стадии. 1.4. Финансирование терроризма: определение, источники.. |
| Тема 2. Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура. | 2.1. Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности. 2.2. Специализированные международные организации системы ПОД/ФТ: ФАТФ, 2.3. Эгмонт, региональные организации по типу ФАТФ. 2.4. Теоретико-правовые основы международной системы ПОД/ФТ. 2.5. Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ: основное содержание и применение. 2.6. Новации регулирования международной системы ПОД/ФТ. |
| Тема 3. Особенности российской практики ПОД/ФТ и роль в ней кредитных организаций | 3.1. Основы организации внутреннего контроля в кредитных организациях и особенности противодействия легализации преступных доходов в условиях экономического кризиса. 3.2. Основы аудита системы внутреннего контроля в кредитных организациях. |
| Тема 4. Особенности первичного финансового мониторинга в различных субъектах хозяйствования | 4.1. Особенности деятельности финансовых и нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ. 4.2. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга: составные элементы и особенности в финансовых и нефинансовых организациях. 4.3. Взаимодействие субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга. |
| Тема 5. Современные тенденции развития механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ | 5.1. Программа развития национальной системы ПОД/ФТ на основе внедрения в кредитные организации государственной системы автоматизированного противолегалитационного контроля. 5.2. Оперативность информирования Росфинмониторинга о сомнительных операциях в системе ПОД/ФТ. |

6. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Форма обучения – очная, курс – 1, семестр – 1

| Наименования разделов и тем | Количество часов | | | | |
|-----------------------------|------------------|--------|--------|-------|-------|
| | Лекц. | Лабор. | Практ. | СРС+К | Всего |

| Наименования разделов и тем | Количество часов | | | | |
|--|------------------|----------|-----------|-----------|------------|
| | Лекц. | Лабор. | Практ. | СРС+К | Всего |
| Тема 1. Теоретические основы финансового мониторинга теневых экономических процессов | 7 | – | 7 | 15 | 29 |
| Тема 2. Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура. | 7 | – | 7 | 15 | 29 |
| Тема 3. Особенности российской практики ПОД/ФТ и роль в ней кредитных организаций | 7 | – | 7 | 15 | 29 |
| Тема 4. Особенности первичного финансового мониторинга в различных субъектах хозяйствования. | 7 | – | 7 | 15 | 29 |
| Тема 5. Современные тенденции развития механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ | 6 | – | 6 | 16 | 28 |
| ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОПОП | 34 | – | 34 | 76 | 144 |

6.2. Форма обучения – заочная, курс – 1, семестр – 1

| Наименования разделов и тем | Количество часов | | | | |
|--|------------------|----------|----------|------------|------------|
| | Лекц. | Лабор. | Практ. | СРС+К | Всего |
| Тема 1. Теоретические основы финансового мониторинга теневых экономических процессов | 1 | - | 1 | 26 | 9 |
| Тема 2. Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура. | 2 | - | 1 | 26 | 10 |
| Тема 3. Особенности российской практики ПОД/ФТ и роль в ней кредитных организаций | 2 | - | 1 | 26 | 10 |
| Тема 4. Особенности первичного финансового мониторинга в различных субъектах хозяйствования. | 2 | - | 2 | 26 | 11 |
| Тема 5. Современные тенденции развития механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ | 1 | - | 1 | 26 | 18 |
| ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОПОП | 8 | - | 6 | 130 | 144 |

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

7.1. Контрольные вопросы

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов

2. Стадии процесса отмывания денег

3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма

4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности

7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.

8. Международный опыт создания органов финансовой разведки
9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ
11. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
12. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю
13. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок
14. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
15. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
16. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
17. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
18. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
19. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
20. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
21. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
22. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
23. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
24. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках
25. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

7.2. Темы рефератов

1. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
2. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.
3. История создания и развития FATF.
4. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
5. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
6. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах
7. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег
8. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег
9. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10. Развитие теоретических представлений о механизмах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

11. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.

12. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе.

13. История создания и развития ФАТФ как глобального координатора в процессах ПОД/ФТ.

14. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.

15. Усиление роли международных финансово-кредитных организаций в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)

16. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах и перспективы ограничения их использования

17. Использование различных сегментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег

18. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег, механизмы

19. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

20. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

21. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах

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.

7.3. Темы письменных работ (типы задач)

В середине семестра проводится промежуточная контрольная работа по темам 1-3. Задание включает в себя теоретические вопросы, с использованием указанных выше контрольных вопросов, определение терминов и понятий, тестовые задания, практическую задачу.

Пример тестового задания:

1. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:

а. Международный валютный фонд

б. Transparency International

в. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (FATF)

г. Группа Эгмонт

2. Основные стадии процесса отмывания денег:

а. размещение, расслоение, интеграция

б. размещение, интеграция, мониторинг

в. интеграция, кооперация, диверсификация

г. нет верного ответа

3. Что является характерной чертой отмывания денег?

а. высокий доход

б. криминальное происхождение капитала
в. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения

г. обналичивание денежных средств

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

а. 1960-е годы

б. 1970-е годы

в. 1990-е годы

г. после 11 сентября 2001 года

5. Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ?

а. риск нанесения ущерба репутации

б. финансовые риски

в. риск возникновения правовых последствий

г. риск концентрации кредитов

д. коммерческий риск.

Пример практической задачи:

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?

7.4. Образец содержания экзаменационного билета

1. Дайте ответы на теоретические вопросы:

1.1. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ

1.2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

2. Дайте ответы на тестовое задание (1 правильный вариант):

1. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

а. Гражданский кодекс РФ

б. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях

в. Уголовный кодекс РФ

г. Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ

д. Все перечисленные варианты

2. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:

а. неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

б. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

в. нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками

г. переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях

3. Какая сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность?

а. 10 000 руб.

б. 15 000 руб.

в. 20 000 руб.

г. 30 000 руб.

д. 5 000 руб. е. такие ограничения отсутствуют

4. Вправе ли работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ (например, для каких целей потребовал у него паспорт при приеме платежа на сумму свыше 15 000 руб.)?

а. Вправе, по своему усмотрению

б. Не вправе, в любом случае

в. Вправе, в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой сделке

г. Вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя

д. Вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ

5. При идентификации физического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:

а. ФИО; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные о страховом свидетельстве

б. ФИО; гражданство; данные о дате и месте рождения; семейное положение

в. ФИО; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность

г. ФИО; гражданство; семейное положение; реквизиты документа, удостоверяющего личность

6. При идентификации юридического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:

а. наименование, ИНН, реквизиты документа, удостоверяющего личность руководителя

б. наименование, ИНН, ФИО руководителя

в. наименование, адрес местонахождения, ФИО руководителя г. наименование, ИНН, место государственной регистрации и адрес местонахождения

7. Кого должен идентифицировать сотрудник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ?

а. клиента-физическое лицо, который через банк совершил платеж в пользу физического лица в качестве оплаты за приобретенную им квартиру, если сумма сделки составляет 3 500 000 руб.

б. любое физическое лицо, которое принимается на обслуживание в банк и совершает операцию на сумму более 600 000 руб.

в. обязанности по идентификации клиентов у организации отсутствуют

г. варианты, указанные в п.а) и п.б).

В случае ведения учебного процесса с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, содержание билета может отличаться от приведенного.

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Общая оценка знаний обучающихся по дисциплине проводится по 100-балльной шкале исходя из максимума, приведенного в таблице ниже. Организационно-учебная работа в аудитории оценивается на основе таких критериев как посещаемость занятий, своевременное и качественное выполнение домашних заданий, активность во время проведения лекционных и практических занятий (участие в обсуждении текущего и пройденного материала, решение задач и т.п.).

| Раздел | Вид работы | Баллы |
|-----------------------|--|-------|
| Раздел 1 | Организационно-учебная работа студента в аудитории | 15 |
| | Самостоятельная работа | 5 |
| | Контрольная работа | 10 |
| Раздел 2 | Организационно-учебная работа студента в аудитории | 20 |
| | Самостоятельная работа | 10 |
| ИТОГО | | 60 |
| Экзамен | | 40 |
| Общий итог за семестр | | 100 |

Соответствие баллов оценке

| Количество баллов из 100 | ECTS | Оценка по пятибалльной шкале | |
|--------------------------|------|-----------------------------------|------------|
| | | Экзамен, дифференцированный зачет | Зачет |
| 90-100 | A | отлично | зачтено |
| 80-89 | B | хорошо | зачтено |
| 75-79 | C | | зачтено |
| 70-74 | D | удовлетворительно | зачтено |
| 60-69 | E | | зачтено |
| 35-59 | FX | неудовлетворительно | не зачтено |
| 0-34 | F | | не зачтено |

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- 1) для слепых и слабовидящих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
 - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом.
- 2) для глухих и слабослышащих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа;
 - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
 - экзамен проводится в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- 3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;

- письменные задания выполняются на компьютере;
- экзамен и зачет проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учетом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- 1) для слепых и слабовидящих:
 - в печатной форме увеличенным шрифтом;
 - в форме электронного документа;
- 2) для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- 3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Учебные занятия по дисциплине «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов» проводятся в 8-м учебном корпусе (г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а) университета. Для проведения лекционных и практических занятий требуется аудитория, оборудованная меловой или маркерной доской, мультимедийный проектор и экран, ноутбук, комплект учебной мебели для студентов, рабочее место преподавателя. Выход в Интернет проводной или с использованием Wi-Fi.

Индивидуальные и групповые консультации студентам для проведения самостоятельной работы предоставляются на кафедре финансов и банковского дела, находящейся в 8 учебном корпусе (ауд. 408).

Для самостоятельной работы используются текстовые и электронные ресурсы Научной библиотеки университета и других электронных библиотечных баз данных, учебно-методическое обеспечение, представленное в учебно-методическом кабинете 8-го учебного корпуса (ауд. 105), материально-техническую базу учебной лаборатории «Финансы и кредит» кафедры «Финансы и банковское дело».

В процессе обучения студенты имеют возможность использовать учебные материалы по дисциплине «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов». При изучении дисциплины применяются электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

11. РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

11.1. Основная литература:

1. Петрова, Г. В. Международное финансовое право : учебник для вузов / Г. В. Петрова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. —

(Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11476-8. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/449696> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

2. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/438576> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

3. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 157 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/438556> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

4. Шимко, П. Д. Международный финансовый менеджмент : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Д. Шимко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 493 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3559-2. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/425900> (дата обращения: 22.05.2021).

11.2. Дополнительная литература:

1. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций : учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/452810> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

2. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / под редакцией Ю. А. Крохиной. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 231 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00081-8. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/453166> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

3. Логинов, Б. Б. Международный банковский бизнес : учебное пособие для вузов / Б. Б. Логинов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00740-4. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/451295> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

4. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 377 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/432014> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

5. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 304 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/438662> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

6. Международный финансовый рынок : учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 453 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8904-5. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/451189> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

7. Толстолесова, Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно кредитных отношений : учебное пособие для вузов / Л. А. Толстолесова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 155 с. — (Университеты

России). — ISBN 978-5-534-03639-8. — Текст: электронный. <https://urait.ru/bcode/437004> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

8. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03375-5. — Текст: электронный. <https://urait.ru/bcode/450535> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

9. Румянцева, Е. Е. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 360 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00237-9. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/433328> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

10. Толстолесова, Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно кредитных отношений : учебное пособие для вузов / Л. А. Толстолесова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 155 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03639-8. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/452201> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

11. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика: учебник для магистратуры / Е. В. Маркина [и др.] ; под редакцией Е. В. Маркиной, Л. И. Гончаренко, М. А. Абрамовой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 486 с. — (Магистр). — ISBN 978-5-534-05491-0. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/432803> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

12. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. З. Бобылева [и др.] ; ответственный редактор А. З. Бобылева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 547 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10101-0. — Текст: электронный. <https://urait.ru/bcode/431584> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

13. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 328 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10159-1. — Текст: электронный. <https://urait.ru/bcode/429471> (дата обращения: 22.05.2021).

12. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу www.fedsfm.ru
2. Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу www.mumcfm.ru
- 3 Сайт Евразийской группы www.eurasiangroup.org
- 4 Сайт ФАТФ www.fatf-gafi.org.
5. Журнал «Вопросы управления». Режим доступа: <http://vestnik.uapa.ru/en/issue/2011/04/34/>.
6. Журнал российского права. Режим доступа: <http://www.center-bereg.ru/m651.html>.

13. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Windows 7 PRO (корпоративная лицензия ДОННУ № 46484614).
2. Microsoft Office (корпоративная лицензия ДОННУ лицензия № 46472919).
3. Microsoft Visual Studio (лицензия программы DreamSpark для высших учебных

заведений).

4. Adobe Acrobat Reader, xPDF, R Studio, Scilab (лицензии GPL, Apache, BSD для свободного программного обеспечения).