

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования «Российский университет дружбы народов»

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

Утверждена на заседании кафедры

31 августа 2020 г. Протокол №1

Заведующий кафедрой:

\_\_\_\_\_ А.Я.Быстряков

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**«Финансовый мониторинг в банковской сфере»**

**Рекомендуется для подготовки**  
**бакалавров по направлению 38.03.01 "Экономика (бакалавры)**  
**Профиль «Финансы и кредит»**

**квалификация: бакалавр**

Москва, 2020

## 1. Цели и задачи дисциплины

Программа курса «Финансовый мониторинг в банковской сфере» разработана в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования подготовки специалиста по специальности «Финансы и кредит».

Курс экономической науки «Финансовый мониторинг в банковской сфере» разработан с целью формирования целостного знания в области финансового мониторинга, а именно, сущности и роли противодействия легализации доходов в банковской сфере и финансовых рынках..

Цель изучения дисциплины - сформировать у студента целостные знания и представления о теоретической необходимости и практическом аспектах организации финансового мониторинга в финансово-кредитной сфере отечественной и зарубежных экономик.

Основными задачами изучения дисциплины «Финансовый мониторинг в банковской сфере» являются:

- изучение основополагающих организационно-экономических подходов финансового мониторинга;
- изучение основных элементов системы финансового мониторинга: денежно-кредитного, валютного, налогового, бюджетного;
- исследование основных тенденций и проблем организации и развития системы финансового мониторинга;
- приобретение знаний в области нормативного регулирования финансового мониторинга.

### 2. Место дисциплины в структуре ООП:

Дисциплина «Финансовый мониторинг в банковской сфере» к циклу специальных дисциплин по выбору студента. Для успешного освоения данной дисциплины студент должен владеть культурой мышления, быть способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей её достижения, знать основы организации государственного регулирования финансово-кредитной сферы, основ макроэкономического регулирования, организации деятельности денежно-кредитных институтов.

В таблице приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП ВО.

### Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины (группы дисциплин)
1.	ПК-5	Финансы Деньги, кредит, банки Банковское дело	Управление банковскими рисками
2.	ПК-6	Финансы Деньги, кредит, банки Банковское дело	Актуарная математика
3.	ПК-7	Налоговый менеджмент	Financial reporting and analysis
4.	ОПК-2	Финансы Деньги, кредит, банки Банковское дело	Управление банковскими рисками

### 3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);

– способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6);

– способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7).

– способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ОПК-2)

Изучение дисциплины "Финансовый мониторинг в банковской сфере" способствует систематизации знаний в области организации контроля, надзора и мониторинга финансово-кредитных учреждений. В результате освоения дисциплины в разрезе тем, студент должен:

▪ **владеть:**

- умением использовать финансово-кредитный механизм с целью повышения эффективности деятельности банков,
- принимать управленческие решения с учетом текущего состояния в банковской сфере в целях противодействия доходам полученным преступным путем.

• **знать:**

- сущность, функции, особенности финансового мониторинга в банковской сфере,
- звенья системы банковского мониторинга страны, его структуру,
- закономерности функционирования, принципы управления и осуществления контрольной политики «финансовой разведки»,
- специфику формирования, распределения и использования сведений полученных в результате деятельности кредитных организаций.

▪ **уметь:**

- анализировать проблемы, использовать знания по теории финансов в практической деятельности,
- прогнозировать экономические процессы в сфере банковских финансовых отношений.

### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы.

№	Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
			5	6	7	8
1.	<b>Аудиторные занятия (ак. часов)</b>	34			34	
	В том числе:					
1.1.	Лекции					
1.2.	Практические занятия	34			34	
2.	<b>Самостоятельная работа студентов (ак. часов)</b>	74			74	
	В том числе:					

2.1.	Курсовой проект (работа)				
2.2.	Расчетно-графические работы				
2.3.	Подготовка доклада	12		12	
2.4.	Подготовка к промежуточной и итоговой аттестации	12		12	
	<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	50		50	
<b>3.</b>	<b>Общая трудоемкость (ак. часов)</b>	108		108	
	<b><i>Общая трудоемкость (зачётных единиц)</i></b>	3		3	

## 5. Содержание дисциплины

### 5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	Отмывание денег и финансирование терроризма – продукт деятельности организованной преступности.	<p>1. Организованная преступность и криминальный рынок. Понятие и общая характеристика организованной преступности на современном этапе.</p> <p>2. Криминальный экономический цикл.</p> <p>3. Отмывание денег: история возникновения понятия, определение, сущность и формы, возникающие угрозы обществу (национальной и международной безопасности).</p> <p>4. Основные цели легализации доходов, полученных преступным путем.</p> <p>5. Структура процесса отмывания денег, полученных преступным путем.</p> <p>6. Модели отмывания криминальных фондов денежных средств.</p> <p>7. Размещение – первая стадия отмывания доходов, полученных из нелегальных источников.</p> <p>8. Расслоение как фаза отмывание доходов, полученных из нелегальных источников.</p> <p>9. Интеграция как заключительная стадия отмывания криминальных доходов.</p> <p>10. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.</p>
2.	Международная система и международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	<p>1. Основные этапы формирования международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>2. Развитие международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег.</p> <p>3. Развитие международного сотрудничества в борьбе с финансированием терроризма.</p> <p>4. Формирование единой международной системы и стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>5. Международные организации и объединения, участвующие в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>6. Международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>
3.	Характеристика российской национальной системы противодействия отмыванию денег и	<p>1. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>2. Современное состояние и стратегия развития системы ПОД/ФТ.</p> <p>3. Функциональная структура и задачи системы</p>

	финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
4.	Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	<p>1. Росфинмониторинг в национальной и международной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>1.1. Правовой статус и полномочия.</p> <p>1.2. Организационная структура.</p> <p>1.3. Основные направления деятельности.</p> <p>2. Центральный Банк Российской Федерации в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>2.1. Правовой статус и полномочия.</p> <p>2.2. Нормотворческая и надзорная деятельность Банка России в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>
5.	Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» о правах и обязанностях кредитных организаций	Положения закона и их практическая реализация
6.	Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в банке.	<p>1. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программы его осуществления.</p> <p>2. Роль и место специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.</p>
7.	Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.	<p>1. Понятие термина «идентификация».</p> <p>2. Цели и задачи идентификации.</p> <p>3. Требования к представляемым документам.</p> <p>4. Документы на иностранном языке.</p> <p>5. Выгодоприобретатели.</p> <p>6. Идентификация физических лиц.</p> <p>7. Идентификация индивидуальных предпринимателей.</p> <p>8. Идентификация юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.</p>
8.	Операции, подлежащие обязательному контролю.	<p>1. Что такое операции с денежными средствами или иным имуществом</p> <p>2. Что такое обязательный контроль</p> <p>3. Сведения о каких операциях с денежными средствами или иным имуществом должны представлять кредитные организации в уполномоченный орган для осуществления им обязательного контроля</p> <p>4. Как, когда и какие сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, кредитные организации должны представлять в уполномоченный орган</p> <p>5. Информационные письма Банка России об операциях, подлежащих обязательному контролю.</p>
9.	Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма.	<p>1. Принцип «знай своего клиента».</p> <p>2. Как возникают подозрения.</p> <p>3. Общие признаки подозрительной деятельности.</p> <p>4. Признаки подозрительных операций, выявляемые при совершении определенных видов операций.</p>

		5. Сомнительные операции. 6. Письма Банка России о сомнительных операциях. 7. Представление сведений о подозрительных и сомнительных операциях в уполномоченный орган.
--	--	--

## 5.2. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела	Практические занятия	СРС	Всего
1.	Отмывание денег и финансирование терроризма – продукт деятельности организованной преступности.	2	4	6
2.	Международная система и международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	4	4	8
3.	Характеристика российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	4	4	8
4.	Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	4	4	8
5.	Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» о правах и обязанностях кредитных организаций	4	5	9
6.	Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в банке.	4	5	9
7.	Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.	4	4	8
8.	Операции, подлежащие обязательному контролю.	4	4	8
9	Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма.	4	4	8
	<b>ИТОГО:</b>	34	38	72

### 6. Лабораторный практикум

Не предусмотрен

### 7. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
1.	Раздел 1	1. Организованная преступность и криминальный рынок. Понятие и общая характеристика организованной преступности на современном этапе. 2. Криминальный экономический цикл.	2

		<p>3. Отмывание денег: история возникновения понятия, определение, сущность и формы, возникающие угрозы обществу (национальной и международной безопасности).</p> <p>4. Основные цели легализации доходов, полученных преступным путем.</p> <p>5. Структура процесса отмывания денег, полученных преступным путем.</p> <p>6. Модели отмывания криминальных фондов денежных средств.</p> <p>7. Размещение – первая стадия отмывания доходов, полученных из нелегальных источников.</p> <p>8. Расслоение как фаза отмывание доходов, полученных из нелегальных источников.</p> <p>9. Интеграция как заключительная стадия отмывания криминальных доходов.</p> <p>10. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.</p>	
2.	Раздел 2	<p>1. Основные этапы формирования международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>2. Развитие международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег.</p> <p>3. Развитие международного сотрудничества в борьбе с финансированием терроризма.</p> <p>4. Формирование единой международной системы и стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>5. Международные организации и объединения, участвующие в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>6. Международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	4
3.	Раздел 3	<p>1. Основные этапы формирования российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>2. Современное состояние и стратегия развития системы ПОД/ФТ.</p> <p>3. Функциональная структура и задачи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	4
4.	Раздел 4	<p>1. Росфинмониторинг в национальной и международной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>1.1. Правовой статус и полномочия.</p> <p>1.2. Организационная структура.</p> <p>1.3. Основные направления деятельности.</p> <p>2. Центральный Банк Российской Федерации в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>2.1. Правовой статус и полномочия.</p> <p>2.2. Нормотворческая и надзорная деятельность Банка России в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	4
5.	Раздел 5	Положения закона и их практическая реализация	4

6.	Раздел 6	1. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программы его осуществления. 2. Роль и место специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.	4
7.	Раздел 7	Понятие термина «идентификация». 2. Цели и задачи идентификации. 3. Требования к представляемым документам. 4. Документы на иностранном языке. 5. Выгодоприобретатели. 6. Идентификация физических лиц. 7. Идентификация индивидуальных предпринимателей. 8. Идентификация юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.	4
8	Раздел 8	1. Что такое операции с денежными средствами или иным имуществом 2. Что такое обязательный контроль 3. Сведения о каких операциях с денежными средствами или иным имуществом должны представлять кредитные организации в уполномоченный орган для осуществления им обязательного контроля 4. Как, когда и какие сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, кредитные организации должны представлять в уполномоченный орган 5. Информационные письма Банка России об операциях, подлежащих обязательному контролю.	4
9	Раздел 9	1. Принцип «знай своего клиента». 2. Как возникают подозрения. 3. Общие признаки подозрительной деятельности. 4. Признаки подозрительных операций, выявляемые при совершении определенных видов операций. 5. Сомнительные операции. 6. Письма Банка России о сомнительных операциях. 7. Представление сведений о подозрительных и сомнительных операциях в уполномоченный орган.	4

### **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины:**

В процессе проведения занятий используется мультимедийная техника (проектор, ноутбук). Все материалы курса доступны студентам на портале РУДН в ТУИС.

### **9. Информационное обеспечение дисциплины**

– научная библиотека РУДН <http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web/Search/Simple>

- справочная правовая система ГАРАНТ (интернет-версия). URL: <http://www.garant.ru/>

– Консультант Плюс. URL: <http://www.consultant.ru/>

### **10. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:**

#### **Нормативные акты:**

1. Федеральный закон от 7.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».
2. Федеральный закон от 7.08.2001 г. №128-ФЗ «О внесении изменений и

дополнений в законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. 06.08.2001).

4. Закон от 9.10.92 №3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. Федерального закона от 08.08.2001 №130-ФЗ).

5. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. 24.06.1992).

6. Федеральный закон от 25.02.1999 г. №40-ФЗ «О банкротстве кредитных организаций».

7. Федеральный закон от 10.01.2002 г. №1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи».

8. Указ Президента Российской Федерации от 1.11.2001 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

9. Указ Президента Российской Федерации от 25.07.1996 г. №1095 «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» (в ред. от 18.07.2001 г. №872).

10. Положение Правительства Российской Федерации от 2.04.2002 г. №211 «О Комитете Российской Федерации по финансовому мониторингу».

11. Постановление Правительства Российской Федерации от 26.11.2001 г. №820 «Вопросы Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу».

12. Постановление Правительства Российской Федерации от 6.04.1999 г. №383 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и исполнительной властью Грузии о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».

13. Постановление Правительства Российской Федерации от 11.02.1999 г. №149 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».

14. Постановление Правительства Российской Федерации от 01.12.1998 г. №1423 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Болгария о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».

15. Постановление Правительства Российской Федерации от 9.11.1998 г. №1313 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Хорватия о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».

16. Постановление Правительства Российской Федерации от 4.07.1998 г. №699 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Казахстан о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».

17. Постановление Правительства Российской Федерации от 19.01.1998 г. №64 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Узбекистан о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с

легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».

18. Постановление Правительства Российской Федерации от 26.07.1996 г. №888 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Итальянской Республики о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».

19. Постановление Правительства Российской Федерации от 6.07.1998 г. №710 «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Федеративной Республики Нигерии о сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем».

20. Заявление Правительства Российской Федерации и Банка России от 30.12.2001 г. «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации».

21. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2002 год.

22. Положение Банка России от 28.11.2001 г. №160-П «О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением кредитными организациями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

23. Положение Банка России от 28.11.2001г. №161-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

24. Указание Банка России от 12.02.1999 г. №500-У «Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства» (в ред. Указания Банка России от 27.11.2001 г. №1056-У).

25. Указание Банка России от 13.07.1999 г. №606-У «О формировании резерва под операции кредитных организаций Российской Федерации с резидентами офшорных зон».

26. Инструкция Банка России от 1.10.1997г. №1 «О порядке регулирования деятельности банков».

27. Инструкция Банка России от 23.07.1998 г. №75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» (в ред. Указания от 12.04.2001 г. №951-У).

28. Инструкция Банка России от 30.06.1997 г. №62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».

29. Письмо Банка России от 15.02.2001 г. №24-Т «О Вольфсбергских принципах».

30. Письмо Банка России от 28 ноября 2001 г. N 137-Т «О рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

31. Соглашение от 28.01.02 г. «Об информационном взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и Комитетом Российской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ России), осуществляемом в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

32. Итоговая декларация Парламентской конференции Европейского союза по борьбе с отмыванием денег от 8.02.2002 г.

33. Директива Совета Европы от 10 июня 1991 года №91/308/ЕЕС «О

предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания капиталов».

#### **Периодическая литература:**

1. Банковское дело.
2. Финансы.
3. Управление риском.
4. Финансовый бизнес.
5. Экономист.
6. Вопросы экономики

#### **Русскоязычные Интернет-ресурсы:**

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – сайт Банка России  
[www.finam.ru](http://www.finam.ru) – Финансовая информация  
[www.finanaliz.ru](http://www.finanaliz.ru) – Финансовый анализ  
[www.finansmag.ru](http://www.finansmag.ru) – Журнал "Финанс."  
[www.finansy.ru](http://www.finansy.ru) – Публикации по экономике и финансам  
[www.mfd.ru](http://www.mfd.ru) – Финансовая информация  
[www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – Министерство финансов РФ  
официальные сайты государственных органов;  
сайт библиотеки РУДН: <http://lib.rudn.ru/>

#### **11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Для успешного освоения дисциплины "Финансовый мониторинг в банковской сфере" необходимо лекционные материалы дополнять самостоятельным изучением специальной литературы. Подготовка обзора актуальной нормативной документации, решение проблемных ситуаций и задач по курсу является неотъемлемым условием овладения курсом.

Текущий контроль успеваемости осуществляется путем оценки выполнения заданий по курсу. Промежуточная аттестация проводится в форме теста. Итоговое испытание проводится в форме итогового теста.

Система оценок: для оценки успеваемости студентов используется балльно-рейтинговая система. Итоговая оценка определяется суммой баллов, полученных студентами за различные виды работы в течение всего периода обучения предусмотренного учебной программой. Максимальная сумма баллов составляет 100 баллов.

#### **12. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (прилагается)**

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН.

#### **Разработчик:**

**К.э.н., доцент**

Финансы и кредит

должность, название кафедры

\_\_\_\_\_

подпись

Гиринский А.В.

инициалы, фамилия

**Руководитель программы:**  
**Заведующий кафедрой**  
Финансы и кредит  
название кафедры

---

подпись

Быстряков А.Я.  
инициалы, фамилия

Федеральное государственное автономное образовательное  
учреждение высшего образования «Российский университет  
дружбы народов»

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

Утвержден  
на заседании кафедры  
«31» августа 2018г., протокол № 1  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ А.Я. Быстряков

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

**«Финансовый мониторинг в банковской сфере»**

**направление 38.03.01 Экономика  
профиль Финансы и кредит**

**квалификация: бакалавр**

## Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине «Финансовый мониторинг в банковской сфере»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Код контролируемой компетенции или ее части	Тема	Формы контроля уровня освоения ООП						
		Опрос	Выполнение ДЗ	Работа на занятии	Баллы темы (всего)	Творческая работа	Промежуточная КР	Итоговый тест
ПК-5	Отмывание денег и финансирование терроризма – продукт деятельности организованной	2	2	2	6			
ПК-5,6	Международная система и международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	2	3	2	7			
ПК-5,6,7	Характеристика российской национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	2	3	2	7			
ПК-6,7	Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	2	3	2	7			
ПК-6,7	Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» о правах и обязанностях кредитных организаций	2	2	2	6			
ПК-	Организация внутреннего контроля в целях	2	3	2	7			
ПК-6,7	Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.	2	3	2	7			
ПК-6,7	Операции, подлежащие обязательному контролю.	2	2	2	6			
ПК-6,7	Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма.	2	3	2	7			
<b>ИТОГО</b>		<b>18</b>	<b>24</b>	<b>18</b>		<b>10</b>	<b>10</b>	<b>20</b>

## Комплект тестовых заданий по дисциплине «Финансовый мониторинг в банковской сфере»

Задание. Выберите один правильный ответ.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

- I. Идентифицировать лицо, находящееся у организации на обслуживании (клиента);
- II. Идентифицировать выгодоприобретателя по сделке;
- III. Предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации выгодоприобретателя.

Ответы:

- A. Только I
- B. Все верно
- C. I, III
- D. Только III

В качестве одной из мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, которые предпринимают профессиональные участники рынка ценных бумаг, является:

Ответы:

- A. Информирование уполномоченного органа о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- B. Информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- C. Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- D. Информирование клиентов и иных лиц по их запросам о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

К мерам, направленным на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, относятся:

- I. Обязательные процедуры внутреннего контроля;
- II. Обязательный контроль;
- III. Информирование клиентов о принимаемых мерах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
- IV. Информирование федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о принимаемых мерах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Ответы:

- A. I и II
- B. I, II и III
- C. II и III
- D. I и III

Укажите неверные утверждения в отношении обязанностей организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом:

- I. Организации обязаны систематически, но не реже, чем 1 раз в год, обновлять информацию о клиентах и их представителях;
- II. Организации обязаны представлять в уполномоченный орган сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, только по письменному запросу уполномоченного органа;
- III. Организации обязаны систематически, но не реже, чем раз в 3 года, обновлять информацию о клиентах и выгодоприобретателях;
- IV. Организации обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом.

Ответы:

- A. I и II  
B. I и IV  
C. II и III  
D. I и III

## **Комплект практических заданий по дисциплине «Финансовый мониторинг в банковской сфере»**

### **ЗАДАЧА № 1**

Государственное предприятие, постоянный клиент банка в течение 5 лет, обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита на производственные нужды с открытием кредитной линии в сумме 1 млн. рублей под 16% годовых сроком на 6 месяцев с 1 июня. Погашение процентов в конце срока ссуды. Предприятие отнесено банком ко II классу кредитоспособности. Просроченной задолженности по ранее полученным кредитам не имеет.

Кредит предполагается погашать ежемесячно равными частями, начиная с 1 августа за счет поступающей выручки.

Предприятие может предложить в залог: здание рыночной стоимостью 1200 тыс. рублей. Маржа, установленная банком по объектам недвижимости, - 40%.

Банк выдал крупных кредитов на сумму 241.8млн. руб.

Капитал банка - 234 млн. рублей.

Кредитование производства - приоритетное направление кредитной политики банка.

Требуется:

Определить возможность выдачи ссуд и ее размер.

Указать документы, которые должен предоставить заемщик для получения ссуды.

Оценить риски легализации доходов

### **ЗАДАЧА № 2**

ООО - торговое предприятие, клиент банка в течение 6 лет (но имеющее также расчетные счета в двух других банках) акционер банка (номинальная стоимость пакета акций - 4500 тыс. руб., рыночная - 12 млн. руб.) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 1,5 млн. руб. сроком на 1 год.

Предприятие отнесено банком к I классу кредитоспособности. Оно уже имеет задолженность по ранее выданной ссуде в сумме 7,0 млн. руб., из них 4 млн. руб. должно быть погашено через 1 месяц, а остающаяся часть - через 3 месяца.

Процентная ставка по кредитам банка - 18% годовых.

Ранее выданная ссуда была выдана под залог акций банка. Залоговая маржа, установленная банком - 30 % от стоимости заложенных ценностей.

Предприятие 8 раз пользовалось кредитом в данном банке, из них 2 раза кредит погашался после пролонгации, а 1 раз - с просрочкой.

Приоритетное направление кредитной политики банка – выдача ссуд на производственные цели. Уставный фонд банка - 10 млн. руб., капитал - 40 млн. руб.

Требуется:

Аргументировать решение о возможности выдачи ссуды.

В случае положительного решения указать максимальный размер ссуды с учетом представленного обеспечения.

Оценить риски легализации средств при проведении данной операции.

### Задача №3

Торговая фирма «Альянс» обратилась в коммерческий банк «Деловой» с просьбой открыть кредитную линию с лимитом выдачи 20 млн. руб. и лимитом задолженности 15 млн. рублей сроком на 1 год под 20 % годовых.

Фирма относится к числу постоянных клиентов Банка и является одним из его учредителей. Доля фирмы в акционерном капитале Банка составляет 10%.

качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров

Дисконт по залого такого рода составляет в банке 30%.

Требуется:

Оценить достаточность залога для предоставления кредита в запрошенном объеме.

### Задача № 4

Для расчета коэффициентов кредитоспособности используются данные отчетного баланса предприятия, содержащиеся в таблице, а также следующая дополнительная информация. Длительная дебиторская задолженность (более 90 дней) составляла 270 т.руб. Краткосрочные финансовые вложения на конец отчетного периода включают низколиквидные корпоративные ценные бумаги на сумму 50 000 тыс. руб., и неликвидные векселя на сумму 24 300 тыс.руб. За отчетный период уплачены банку начисленные проценты в сумме 24 531 тыс.руб. По данным предприятия износ основных фондов составил на начало периода 10 тыс.руб., на конец – 699 тыс. руб., износ МБП соответственно 33 тыс.руб. и 122 тыс.руб.(надо выбросить, износа МБП не бывает сейчас) Чистая прибыль отчетного периода – 2504 тыс.руб.

Требуется:

Определить размер и структуру текущих активов и текущих пассивов на начало и конец периода и их влияние на риски легализации теневых доходов.

### Задача № 5

Для расчета коэффициентов кредитоспособности используются данные отчетного баланса предприятия, содержащиеся в таблице, а также следующая дополнительная информация. Длительная дебиторская задолженность (более 90 дней) составляла 270 т.руб. Краткосрочные финансовые вложения на конец отчетного периода включают низколиквидные корпоративные ценные бумаги на сумму 25 000 тыс. руб., долговые обязательства Правительства Москвы на 15 000 тыс. руб. и неликвидных векселей на сумму 24 300 тыс.руб. За отчетный период уплачены банку начисленные проценты в сумме 24 531 тыс.руб. По данным предприятия износ основных фондов составил на начало периода 10 тыс.руб., на конец – 699 тыс. руб., износ МБП соответственно 33 тыс.руб. и 122 тыс.руб. Чистая прибыль отчетного периода – 2504 тыс.руб.

Требуется:

Определить величину высоколиквидных активов и текущих пассивов на начало и конец периода.

Рассчитать коэффициент быстрой ликвидности и влияние значения на легализационные риски.

Критерии оценки	Баллы		
	Не соответствует критерию	Частично соответствует критерию	Полностью соответствует критерию
1.Задача решена без интерпретации результатов	0	2	5
2.Задача решена с интерпретацией полученных результатов	0	2	5

### **Комплект вопросов для проведения опроса по дисциплине «Финансовый мониторинг в банковской сфере»**

Опрос по теме проводится в устной форме, студентам предлагается ответить на ряд вопросов. Студент может ответить не более, чем на 1 вопрос, развернуто или кратко.

Порядок опроса - первый вопрос доступен для ответа всем студентам, после ответа ответивший студент не может отвечать на другие вопросы. Если никто из студентов не проявляет инициативы, преподаватель сам вызывает одного из студентов. После ответа студент не может отвечать на другие вопросы. После первого вопроса процедура повторяется, каждый раз студентов, которые могут быть вызваны для ответа, становится все меньше.

Вопросы доступны студентам заранее, возможность «распределения» вопросов не исключается.

#### **Критерии оценки:**

Верный развернутый ответ - 2 балла. Верным признается любой ответ, содержащий информацию, отраженную в источниках из списка основной и рекомендованной литературы, лекций, достоверных источников. Развернутый ответ предполагает наличие структуры ответа, ссылки на источник, логики ответа и пояснений.

Верный краткий ответ - 1 балл. Верным признается любой ответ, содержащий информацию, отраженную в источниках из списка основной и рекомендованной литературы, лекций, достоверных источников. Краткий ответ предполагает непосредственно ответ на вопрос без дополнительных пояснений.

Неверный ответ - 0 баллов.

#### **Перечень вопросов:**

- 1.Что такое ПОД/ФТ
- 2.Каковы основные положения Вольфсбергских принципов?
- 3.Что такое обязательный контроль?
- 4.Каковы основные критерии сомнительности в операциях клиентов банка?
5. Какова пороговая сумма обязательного контроля и как она определяется?
- 6.Как составляется отчет банка в Росфинмониторинг?
- 7.Каков механизм применения принципов ФАТФ в банковской системе РФ?
- 8.Каково значение региональных отделений ФАТФ?
- 9.Каковы обязанности уполномоченного лица банка по противодействию отмыванию доходов?

10. Что такое анкета выгодоприобретателя и каков порядок ее составления банком?
11. Что такое Росфинмониторинг?
12. Что такое ПФР?
13. Что такое ИЭС и какова необходимость его применения?
14. Что такое учеба по ПОД/ФТ?

Составитель:

к.э.н., доцент  
Финансы и кредит

\_\_\_\_\_

Гиринский А.В.