

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

УТВЕРЖДАЮ
проректор

_____ П. А. Машаров
«17» апреля 2025 г.
МП

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Укрупненная группа направлений подготовки	38.00.00 Экономика и управление
Программа высшего образования	Программа магистратуры
Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль) образовательной программы	Банковское дело
Квалификация	Магистр
Форма обучения	Очная, заочная

Рабочая программа может быть адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк 2025

Рабочая программа дисциплины **«Финансовый мониторинг в банковской сфере»** для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (Профиль: Банковское дело) 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 2025 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 15.04.2025 г. № 9

Заведующий кафедрой

П. В. Егоров

СОГЛАСОВАНО:

Декан учетно-финансового факультета
16.04.2025 г.

Н. В. Алексеенко

Учебно-методическая комиссия учетно-финансового факультета.
Протокол от 15.04.2025 г. № 6.
Председатель

А. А. Блажевич

Руководитель основной образовательной
программы, канд. экон. наук, доцент
15.04.2025 г.

Е. И. Карпова

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: Организация банковского регулирования и надзора, Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии;

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 (Профиль: Банковское дело)
Шифр и название в соответствии с учебным планом	Б1.В.ДВ.6.2 Финансовый мониторинг в банковской сфере
Часть образовательной программы	Вариативная часть: выбор обучающегося
Количество зачетных единиц / всего часов	4 / 144

В случае предъявления от обучающегося или его родителя (законного представителя) заявления на обучение по адаптированной образовательной программе высшего образования, подкрепленного заключением психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК) или медико-социальной экспертизы (МСЭ) с рекомендациями создания индивидуальной программы реабилитации и абилитации (ИПРА), данная рабочая программа может быть адаптирована с учетом индивидуальных особенностей здоровья обучающегося.

2.2. Распределение часов по формам и периодам обучения

Форма обучения	курс	семестр	Общее количество часов					Форма контроля
			лекци-онных	лабора-торных	практи-ческих	самостоя-тельной работы + контроль	всего	
Очная	1	1	34	–	17	93	144	экзамен
Заочная	1	1	6	–	4	134	144	экзамен

3. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

формирование у студента целостных знаний и представления о теоретической необходимости и практическом аспектах организации финансового мониторинга в финансово-кредитной сфере отечественной и зарубежных экономик.

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

Профессиональные компетенции	Индикаторы	Результаты обучения
ПК-4. Способен организовывать и осуществлять контроль за банковской деятельностью	ПК-4.И-2. Организует работу по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в организации	ПК-4.И-2.1. Знает методы сбора, обработки и анализа информации ПК-4.И-2.2. Знает типологии отмывания денег ПК-4.И-2.3. Знает признаки наличия преступления по ОД/ФТ ПК-4.И-2.4. Умеет анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках ПК-4.И-2.5. Умеет проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов
	ПК-4.И-3. Проводит анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ и анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ	ПК-4.И-3.1. Знает уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ ПК-4.И-3.2. Знает косвенные признаки наличия преступления ПК-4.И-3.3. Знает особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску ПК-4.И-3.4. Умеет выявлять причинно-следственные связи ПК-4.И-3.5. Умеет прогнозировать развитие событий, их последствия ПК-4.И-3.5. Умеет разграничивать факты и мнения при формулировке выводов

5. ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Название темы	Краткое содержание темы (вопросы темы)
Содержательный модуль 1	
1. Отмывание денег и финансирование терроризма – продукт деятельности организованной преступности.	1. Организованная преступность и криминальный рынок. Понятие и общая характеристика организованной преступности на современном этапе. 2. Криминальный экономический цикл. 3. Отмывание денег: история возникновения понятия, определение, сущность и формы, возникающие угрозы обществу (национальной и международной безопасности). 4. Основные цели легализации доходов, полученных преступным путем. 5. Структура процесса отмывания денег, полученных преступным путем. 6. Модели отмывания криминальных фондов денежных средств.

Название темы	Краткое содержание темы (вопросы темы)
	<p>7. Размещение – первая стадия отмыwania доходов, полученных из нелегальных источников.</p> <p>8. Расслоение как фаза отмыwania доходов, полученных из нелегальных источников.</p> <p>9. Интеграция как заключительная стадия отмыwania криминальных доходов.</p> <p>10. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыwанием денег</p>
2. Международная система и международные стандарты противодействия отмыwанию денег и финансированию терроризма.	<p>1. Основные этапы формирования международной системы противодействия отмыwанию денег и финансированию терроризма.</p> <p>2. Развитие международного сотрудничества в сфере противодействия отмыwанию денег.</p> <p>3. Развитие международного сотрудничества в борьбе с финансированием терроризма.</p> <p>4. Формирование единой международной системы и стандартов противодействия отмыwанию денег и финансированию терроризма.</p> <p>5. Международные организации и объединения, участвующие в противодействии отмыwанию денег и финансированию терроризма.</p> <p>6. Международные стандарты противодействия отмыwанию денег и финансированию терроризма.</p>
3. Особенности российской практики ПОД/ФТ и роль в ней кредитных организаций	<p>1. Основы организации внутреннего контроля в кредитных организациях и особенности противодействия легализации преступных доходов в условиях экономического кризиса.</p> <p>2. Основы аудита системы внутреннего контроля в кредитных организациях.</p>
4. Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыwанию денег и финансированию терроризма	<p>1. Росфинмониторинг в национальной и международной системе противодействия отмыwанию 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 отмыwанию 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 отмыwанию денег и финансированию терроризма</p>
5. 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>

Название темы	Краткое содержание темы (вопросы темы)
6. Операции, подлежащие обязательному контролю. Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма	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. 6. Принцип «знай своего клиента». 7. Как возникают подозрения. 8. Общие признаки подозрительной деятельности. 9. Признаки подозрительных операций, выявляемые при совершении определенных видов операций. 10. Сомнительные операции. 11. Письма Банка России о сомнительных операциях. 12. Представление сведений подозрительных и сомнительных операциях в уполномоченный орган

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
Отмывание денег и финансирование терроризма – продукт деятельности организованной преступности.	6	–	2	13	21
Международная система и международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	6	–	3	16	25
Особенности российской практики ПОД/ФТ и роль в ней кредитных организаций	6	–	3	16	25
Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	6	–	3	16	25
Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.	5	–	3	16	24
Операции, подлежащие обязательному контролю. Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма	5		3	16	24
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОП	34	–	17	93	144

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

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
Отмывание денег и финансирование терроризма – продукт деятельности организованной преступности.	1	-	0,5	20	21,5
Международная система и международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.	1	-	1	22	24
Особенности российской практики ПОД/ФТ и роль в ней кредитных организаций	1	-	1	22	24
Место и роль Росфинмониторинга и Банка России в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	1	-	0,5	20	21,5
Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.	1	-	0,5	25	26,5
Операции, подлежащие обязательному контролю. Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма	1	-	0,5	25	26,5
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОПОП	6	-	4	134	144

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

7.1. Контрольные вопросы

1. Экономические основы финансового мониторинга.
2. Роль финансового мониторинга
3. Объективность и рациональность применения финансового мониторинга
4. Цели и основные задачи финансового мониторинга
5. История возникновения финансового мониторинга.
6. Сущность и формы финансового мониторинга.
7. Международная система финансового мониторинга
8. Институциональные основы международной системы финансового мониторинга.
9. Организации и специализированные органы международной системы финансового мониторинга.
10. Основные источники международного права в сфере финансового мониторинга.
11. Международные стандарты финансового мониторинга.
12. Основные этапы формирования единой международной системы финансового мониторинга.
13. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга
14. Международные стандарты финансового мониторинга
15. Зарубежный опыт по противодействию отмыванию денег (Люксембург, Великобритания, Италия, Швейцария, Австрия, Германия, Франция, Бельгия, Испания, США).
16. Национальная система финансового мониторинга
17. Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны.

18. Понятие национальной системы финансового мониторинга, её место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации.
19. Основные этапы становления национальной системы финансового мониторинга.
20. Современное состояние национальной системы финансового мониторинга.
21. Институционально-правовые основы национальной системы финансового мониторинга
22. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)
23. Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга.
24. Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. Надзорная функция Росфинмониторинга.
25. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.
26. Операции, подлежащие обязательному контролю. 3. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
27. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля.
28. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля.
29. Типовая структура системы внутреннего контроля.
30. Лица, ответственные за разработку и осуществление правил внутреннего контроля.
31. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения, особенности, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью субъекта.
32. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом.
33. Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
34. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю.
35. Программы осуществления правил внутреннего контроля.
36. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.
37. Обеспечение конфиденциальности информации.

7.2. Темы рефератов

1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
2. Финансовый мониторинг, понятие и виды.
3. Источники правового регулирования финансового мониторинга.
4. Банк России как надзорный орган в сфере деятельности кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
5. Субъекты финансового мониторинга.
6. Обязательный финансовый мониторинг: понятие и порядок осуществления.
7. Факультативный финансовый мониторинг: понятие и порядок осуществления.
8. Пути совершенствования финансового мониторинга в Российской Федерации.
9. Финансовый мониторинг как этап создания системы «тотального» контроля.
10. Пути совершенствования финансового мониторинга в России и в мире.
11. Правовое и социально-экономическое значение финансового мониторинга.
12. Теоретические и правовые основы организации финансового мониторинга
13. Стандартизация деятельности институциональных систем в сфере финансового мониторинга
14. Развитие институтов и методов финансового мониторинга в РФ
15. Взаимодействие межправительственных и национальных организаций финансового мониторинга

16. Необходимость и содержание финансового контроля.
17. Виды, формы и методы финансового контроля
18. Органы, осуществляющие финансовый контроль
19. Счетная палата, как орган финансового контроля
20. Федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие финансовый контроль: общая характеристика.
21. Осуществление финансового контроля Федеральным казначейством.
22. Осуществление финансового контроля Федеральной налоговой службой.
23. Роль и правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).
24. Роль и правовое положение Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор).
25. Роль и правовое положение Федеральной налоговой службы в системе финансового мониторинга.
26. Органы и агенты валютного контроля и их роль в системе финансового мониторинга.
27. Органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие финансовый контроль.
28. Органы местных администраций, осуществляющие финансовый контроль.
29. Взаимодействие органов государственного и муниципального в системе финансового мониторинга.
30. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации

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. Объектом финансового мониторинга выступают:
 - 1) операции с денежными средствами и имуществом
 - 2) украденные произведения искусства
 - 3) ювелирные украшения
 - 4) угнанный автомобиль
2. Количество этапов процесса отмыwania денег
 - 1) 5
 - 2) 4
 - 3) 3
 - 4) 2
3. Первый этап процесса отнимания денег:
 - 1) размещение
 - 2) интеграция
 - 3) агрегирование
 - 4) рассредоточение
4. Этап размещения в процессе отмыwania доходов, полученных преступным путем представляет
 - 1) желание вкладывать средства в новые продукты
 - 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
 - 3) видоизменение начальной формы или адреса денег
 - 4) применение последних достижений в области автоматизации банковских процессов

5. Этап рассредоточения в процессе отмыwania доходов, полученных преступным путем представляет

- 1) вложения средств в новые сферы деятельности
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег
- 4) вложения средств в строительство недвижимости

6. Этап интеграции в процессе отмыwania доходов, полученных преступным путем представляет

- 1) вложения средств в новые сферы деятельности
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения
- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег
- 4) возможность вновь использовать деньги, полученные преступным путем, в реальном секторе экономики

7. Этап, на котором нелегальные деньги окончательно обретают легальный источник происхождения

- 1) интеграция
- 2) размещение
- 3) сокрытие
- 4) рассредоточение

Пример практической задачи:

1. Физические лица в течение дня совершают следующие операции в банке:

1. размещает на расчетный счет юридического лица наличные денежные средства в сумме 990 000 руб., указывая в денежно-расчетном документе, что вносимые средства представляют собой «Взнос в уставный капитал ЗАО «УУУ».

2. Физическое лицо – резидент заполняет заявление на приобретение сберегательных сертификатов банка и просит выдать сберегательный сертификат на предъявителя на срок 120 дней на сумму 750 000 рублей за счет средств, находящихся на его счете в банке.

Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и почему?

2. Юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 960 000 руб. с целью покупки оборудования для книгопечатания. В то же время из учредительных документов клиента следует, что данное предприятие создавалось с целью оказания услуг населению по ремонту и чистке одежды. Кроме того, операции, которые ранее совершал клиент, не относились к операциям, связанным с издательской деятельностью. Определите действия службы внутреннего контроля.

7.4. Образец содержания экзаменационного билета

1. Дайте ответы на теоретические вопросы:

1.1. Роль финансового мониторинга в современных условиях хозяйствования.

1.2. Автоматизированной системы дистанционного мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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.
- 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. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Учебные занятия по дисциплине «Финансовый мониторинг в банковской сфере» 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 в банковской сфере». При изучении дисциплины применяются электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

10. РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

10.1. Основная литература:

1. Банковское дело: учебник/ под ред О.И.Лаврушина; - М.:КНОРУС, 2020. – 632с.
2. Банковское дело: учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеева. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872>
3. Галанов В. Основы банковского дела : учебник. Москва : Издательство: ФОРУМ., 2017 – 285 с.

10.2. Дополнительная литература:

4. Аксенов В.С. Нестеренко Ю.Н. Осиповская А.В. Банкинг в информационной экономике: Учебное пособие //под общ. ред. В.С. Аксенова; РГГУ. - Москва: Экономика, 2012.- 351 с.- (Высшее образование.)
5. Банковские системы стран мира: учебное пособие/Р.К. Щенин.-М.: КНОРУС,2013.-398с.
6. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие/О.И.Лаврушин, О.Н.Афанасьева, С.Л.Корниенко. – 6-е изд., стер. - М.:КНОРУС,2011. – 264с.
7. Управление активами и пассивами в коммерческом банке / Ларионова И.В.-изд.3-е, дополненное. М.: Консалтбанкир,2012. – 336с.
8. Банковское дело. Практикум: учебное пособие/В.В.Кузнецова, О.И.Ларина. – М.: КНОРУС,2013. – 262с. – (Бакалавриат)
9. Интернет технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски : учебно-практическое пособие/Ю.Н. Юденков, Н.А. Тысячникова, И.В. Сандалов, С.Л. Ермаков; предисл. чл.корр. РАН А.С. Сигова. —2-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2011. — 320 с.
10. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учебное пособие, 2-е изд., перераб. и доп.– М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2011. – 640с. Оптимизация ресурсов современного банка /Саймон Вайн.;Пер. с англ. – М.:Альпина Паблишер,2013. – 194с.

11. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. **eLIBRARY.RU**: научная электронная библиотека: сайт. – Москва, 2000- . – URL: <https://elibrary.ru> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: для авторизов. пользователей. –Текст: электронный.
2. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт / Ассоциация «Открытая наука». – Москва, 2014- . – URL: <https://cyberleninka.ru/>. – Режим доступа: свободный. – Текст: электронный.
3. **Национальная электронная библиотека (НЭБ)**: федеральная государственная информационная система / Министерство Культуры РФ; Российская государственная библиотека. – Москва, 2019- . – URL: <https://rusneb.ru/> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: свободный, подписка. Необходима установка программного обеспечения. – Текст: электронный.

4. **ЭБС Юрайт**: электронная библиотечная система: сайт. – Москва, 2013. – URL: <https://biblio-online.ru> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: издания свободного доступа, для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.
5. Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. – URL: <https://e.lanbook.com> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: издания Сетевой электронной библиотеки, для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.
6. **Электронно-библиотечная система ДонГУ**: сайт / ФГБОУ ВО «ДонГУ». – Донецк, 2016- . – URL: <http://library.donnu.ru/> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: свободный. – Текст: электронный.
7. **Электронный архив ДонГУ**: раздел сайта / НБ ДонГУ. – Текст: электронный // ЭБС ДонГУ: сайт. – URL: <http://repo.donnu.ru/> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: свободный.
8. **Электронный каталог** Научной библиотеки ДонГУ: раздел сайта / НБ ДонГУ. – Текст: электронный // ЭБС ДонГУ: сайт. – URL: <http://library.donnu.ru/catalog/> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: поиск свободный, электронные документы – для пользователей ДонГУ.
9. Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу www.fedsfm.ru
10. Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу www.mumcfm.ru
11. Сайт Евразийской группы www.eurasiangroup.org
12. Сайт ФАТФ www.fatf-gafi.org.
13. Журнал «Вопросы управления». Режим доступа: <http://vestnik.uapa.ru/en/issue/2011/04/34/>.
14. Журнал российского права. Режим доступа: <http://www.center-bereg.ru/m651.html>.

12. 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).