

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники»  
Кафедра экономики

**ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ И РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Методические указания к практическим занятиям и  
самостоятельной работе  
студентов направления 38.03.01 – Экономика

2017г.

Брусянина М.С. Финансовый мониторинг и регулирование банковской деятельности: методические указания по проведению практических занятий и самостоятельной работе студентов направления подготовки 38.03.01 – Экономика разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 – Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Минобрнауки от 12.11.2015 г. №1327.

Приведены практические задания, задания для самостоятельной работы студентов, вопросы для обсуждения, контрольные вопросы по темам курса, краткие рекомендации по их выполнению. Целью методических указаний является выработка практических навыков сбора, обработки, анализа данных в сфере регулирования деятельности банков на основе количественной и качественной информации, а также практическое понимание процессов финансового мониторинга.

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики ТУСУР.

Разработчик:

доцент кафедры экономики

Брусянина М.С.

## Содержание

Введение	4
1. Перечень практических заданий по курсу	5
2. Перечень заданий к самостоятельной работе студентов	7
3. Контрольные вопросы по дисциплине	10
Рекомендуемая литература	13
Базы данных, Интернет-источники	14

## Введение

Финансовый мониторинг организаций и в частности кредитных организаций является важнейшим элементом легальных процессов в экономике. В связи с этим важнейшей задачей становится понимание современных методов финансового мониторинга, понимания самого процесса мониторинга и регулирования в банковской сфере.

Практические задания позволяют студентам глубже с практической точки зрения окунуться в вопросы дисциплины и в дальнейшем аргументировано давать ответы на поставленные преподавателем вопросы, разбирать ситуационные задачи.

Самостоятельная работа студентов направлена на достижение следующих результатов и решение следующих задач:

- 1) освоение навыков анализа нормативно-правовой документации;
- 2) умение вычленить и последовательно изложить основную идею, отражённую в том или ином документе, применить при решении ситуационной задачи;
- 3) формирование навыков самостоятельного критического, исследовательского отношения и выработки аргументации по ряду вопросов;
- 4) развитие способности понимания аспектов дисциплины, использование полученных знаний при решении профессиональных задач.

## *1. Перечень практических заданий по курсу*

Семинарские/практические занятия предусматривают закрепление основных теоретических вопросов данной дисциплины и формирование умений и навыков, необходимых для анализа и интерпретации различного рода информации. Задания подобраны так, чтобы охватить как можно больше вопросов, что способствует более глубокому усвоению пройденного материала.

### *1.1. Опросы и дискуссии на практических занятиях*

Для подготовки к опросам/дискуссиям студентам требуется подготовиться по тем темам, которые озвучивает преподаватель. Сформировать своё аргументированное мнение, подкреплённое фактами, положениями нормативно-правовой документации.

1.1.1. Опрос аудитории и коллективное обсуждение по теме: «Современное состояние стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

На основании проведенного обсуждения делается вывод о современном состоянии национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целом.

Проводится работа с нормативными правовыми актами составляющими законодательство по теме занятия.

1.1.2. Групповая дискуссия на тему: «Тенденции развития правового регулирования финансового мониторинга в Российской Федерации»

На основании проведенной дискуссии осуществляется решение ситуационных и практических задач по теме практического занятия.

Проводится работа с действующим законодательством.

В остальной части занятия проводится опрос по теме развития направлений финансового мониторинга в РФ.

В конце занятия по итогам решения ситуационных и практических задач проверяется правильность выполнения обучающимися заданий.

### *1.2. Задачи*

1.2.1. Коммерческий банк совершил операцию с денежными средствами, подлежащими обязательному контролю. Какие действия должны совершить сотрудники в соответствии с законодательством?

1.2.2. Коммерческий банк проанализировал и выявил в деятельности юридического лица сделку, которая соответствует признакам, указывающих на необычный характер сделки, в отношении которой возникли подозрения, что она осуществляется с целью легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, Кто из сотрудников коммерческого банка и какие действия должен совершить в соответствии с законодательством?

1.2.3. Коммерческий банк обращается к своим клиентам с целью получения дополнительной информации, документов, сведений по произведённым операциям клиента. При этом по истечении определённого указанного банком срока он не получает требуемой информации. Какие действия должен совершить персонал банка в соответствии с законодательством?

1.2.4. Юридическое лицо (клиента) коммерческого банка совершил снятие со счета юридического лица денежные средства в сумме 120000 рублей в наличной форме. Это не связано с его хозяйственной деятельностью. Охарактеризуйте действия персонала коммерческого банка в соответствии с законодательством?

1.2.5. Коммерческий банк произвёл зачисление денежных средств на счет юридического лица в сумме 800000 рублей. Операции по данному счету не производились с момента его открытия. Каковы действия персонала банка в соответствии с законодательством?

*Требования к оформлению выполненных задач:*

Ответ должен быть дан в письменном виде/напечатанном виде. Ответ должен содержать чёткий ответ и аргументацию, содержащую фактологическую информацию и указание на конкретные положения законодательства, подтверждающие ответ.

## *2. Перечень заданий к самостоятельной работе студентов*

### *2.1. Анализ нормативно-правовой документации*

2.2.1. Анализ нормативно-правовой базы в сфере осуществления финансового мониторинга в России: изменения, этапы развития, современное состояние.

2.2.2. Анализ нормативно-правовой базы в сфере регистрации, реорганизации, ликвидации кредитных организаций в России: изменения, этапы развития, современное состояние.

2.2.3. Анализ нормативно-правовой базы в сфере деятельности Банка России : изменения, современное состояние.

2.2.4. Анализ нормативно-правовой базы в сфере обеспечения банковской тайны в России: изменения, современное состояние.

2.2.5. Анализ нормативно-правовой базы в сфере противодействия противоправных действий (легализация, отмывание доходов) в России: изменения, этапы развития, современное состояние.

*Требования к оформлению выполненных заданий по анализу нормативно-правовой документации:*

Ответ должен быть дан в виде отчета. Который должен содержать этапы рассмотрения заданного вопроса, указаны нормативно-правовые акты, которые были проанализированы, выдержки из нормативно-правовых документов, которые позволяют обосновывать ответ. Должны быть сформулированы выводы, которые должны отражать тенденции, проблемы, этапы и изменения рассматриваемого вопроса.

Предполагаемый объем – 8-15 страниц 12 шрифт, одинарный интервал, размер 2+2+2+2.

### *2.2. Перечень аналитических заданий /задач*

2.2.1. Персонал коммерческого банка документально зафиксировали и представили в Уполномоченный орган в течение 10 дней сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами совершаемым клиентами коммерческого банка. Оцените действия персонала.

2.2.2. Юридическому лицу было отказано коммерческим банком в заключении договора банковского счета по основании информации п. 11 ст. 7 №115-ФЗ. Правомерны ли данные действия в соответствии с Федеральным законодательством?

2.2.3. ООО «Альфа» при заключении договора банковского счета отказалось предоставить информацию о бенефициарном владельце коммерческом банку. Данный факт послужил обоснованием в отказе ООО «Альфа» в заключении договора банковского счета.

Правомерны ли действия коммерческого банка?

*Требования к оформлению выполненных аналитических заданий/задач:*

Ответ должен быть дан в письменном виде/напечатанном виде. Ответ должен содержать чёткий ответ и аргументацию, содержащую фактологическую информацию и указание на конкретные положения законодательства, подтверждающие ответ.

### *2.3. Перечень тем для подготовки докладов/рефератов*

1. Порядок расторжения договора банковского счета. Правила исключения банковских счетов из Книги регистрации открытых счетов
2. Арест денежных средств на банковских счетах и приостановление операций по счетам как меры по ограничению распоряжения счетом
3. Понятие «банковский надзор» и его формы. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России
4. Открытие и ведение уполномоченными банками валютных счетов и рублевых счетов нерезидентов. Правовой режим счетов резидентов в банках за пределами территории Российской Федерации
5. Особенности признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.
6. Банковская тайна: понятие и правовой режим
7. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
8. Социально-экономические последствия финансирования терроризма
9. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга
10. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля
11. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

### *Требования к оформлению реферата/доклада*

Структура реферата/доклада должна включать введение, несколько разделов (два или три), заключение. Во введении указывается цель работы, последовательность задач по ее достижению и предполагаемый результат. Разделы реферата/доклада должны отражать основные блоки в последовательности изложения идей реферируемого текста. Все цитаты, которыми сопровождается содержание реферируемой книги, должны быть снабжены сносками (внизу страницы с указанием названия книги, автора и страницы, откуда взята цитата). В заключении должны быть подведены итоги реферируемого текста, а именно основные идеи реферируемой работы.

Содержание основной части реферата/доклада должно представлять собой анализ реферируемого текста. Анализ предполагает демонстрацию способности выявить и сформулировать основную идею или совокупность идей, выдвигаемых автором реферируемого текста, а также воспроизвести последовательность аргументов, которые были приведены автором реферируемого текста в защиту своей идеи. Поэтому разделы содержания реферата/доклада будут определяться изложением последовательности идей, выдвигаемых автором реферируемого текста (или изложением последовательности этапов развития основной идеи, излагаемой автором реферируемого текста) и последовательности аргументов, выдвинутых автором реферируемого текста. Предполагаемый объем – 8-10 страниц 12 шрифт, одинарный интервал, размер 2+2+2+2.

### *3. Контрольные вопросы по дисциплине*

1. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
2. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
3. Принципы финансового мониторинга.
4. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
5. Нормативные правовые документы в сфере финансового контроля
6. Осуществление финансового контроля в России
7. Этапы развития организации финансового контроля в России
8. Роль Банка России в сфере финансового мониторинга
9. Регулирование в банковской сфере, на страховом рынке и рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.
10. Регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов.
11. Саморегулируемые организации и их роль.
12. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число
13. сообщающих организаций. Меры, направленные на повышение качества информации
14. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов,
15. полученных преступным путем, и финансированию терроризма
16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным
17. имуществом.
18. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю. Характеристика и критерии выявления.
19. Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
20. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
21. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
22. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
23. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.

24. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля организаций
25. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
26. Квалификационные требования к специальному должностному лицу
27. Формы надзора и виды проверок
28. Объекты проверки.
29. Права проверяющего государственного органа.
30. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере финансового контроля
31. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.
32. Предмет правового регулирования банковской деятельности.
33. Банковские правоотношения.
34. Источники правового регулирования банковской деятельности.
35. Принципы правового регулирования банковской деятельности.
36. Принцип свободы банковской деятельности.
37. Принцип двухуровневого построения банковской системы РФ.
38. Принцип сочетания государственного управления банковской системой и ее самоуправляемости.
40. Принцип специальной правоспособности кредитной организации.
41. Лицензирование в банковской сфере.
42. Государственная регистрация кредитных организаций.
43. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.
44. Правовой статус Центрального банка РФ. Управление Центральным банком РФ.
45. Надзорные функции Центрального банка России.
46. Банковская информация и обеспечение банковской тайны.
47. Банковские расчетные правоотношения.
48. Арест денежных средств на банковских счетах и приостановление операций по счетам как меры по ограничению распоряжения счетом.
49. Понятие «банковский надзор» и его формы. Инспекционные проверки кредитных организаций Банком России.
50. Правовое положение, компетенция и подотчетность Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
51. Особенности признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Конкурсное производство.
52. Субъекты национальной платежной системы и требования к их деятельности.

53. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций.
54. Меры воздействия, применяемые ЦБ РФ к кредитным организациям за нарушения, выявленные в их деятельности.
55. Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
56. Бюро кредитных историй: правовое положение и отношения с кредитными организациями и Банком России.
57. Валютный контроль. Органы и агенты валютного контроля.

## Рекомендуемая литература

### Учебное пособие

1. Банковское дело: Учебное пособие / Черская Р. В. - 2015. 160 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/6794>, свободный.

### Правовая литература:

2. Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) [Электронный ресурс]// Консультант-Плюс.- М.: 1992-2017 - [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/)

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) // [Электронный ресурс]// Консультант-Плюс.- М.: 1992-2017 - [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.05.2017) [Электронный ресурс]// Консультант-Плюс.- М.: 1992-2017 - [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/)

5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.06.2015) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) [Электронный ресурс]// Консультант-Плюс.- М.: 1992-2017 - <http://www.consultant.ru/popular/bank/#info>

6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 29.06.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) [Электронный ресурс]// КонсультантПлюс. - М.: 1992-2017. - [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_182049/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182049/)

7. Положение о платежной системе Банка России" (утв. Банком России 29.06.2012 N 384-П) (ред. от 14.07.2014) [Электронный ресурс]// КонсультантПлюс. - М.: 1992-2017 . - [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_166949/?frame=5#p257](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166949/?frame=5#p257)

8. Указ Президента РФ от 12.05.2009 N 537 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» // [Электронный ресурс]// КонсультантПлюс. - М.: 1992-2017. - [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_191669/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191669/)

*Базы данных, Интернет-источники*

1. Данные Банка России [Электронный ресурс]// Официальный сайт Банка России. - М.:2000-2017. - Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. Данные КонсультантПлюс [Электронный ресурс]// Официальный сайт компании "КонсультантПлюс". - М.: 1997-2017. - Режим доступа: [www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/)
3. Данные Министерства Финансов РФ [Электронный ресурс]// Официальный сайт Министерства Финансов РФ. - М.: 2000-2017. - Режим доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
4. Данные Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]//Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. - М.: 1992-2017. - Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)