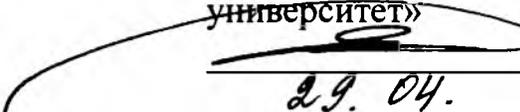


Учреждение образования
«Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор учреждения
образования «Белорусский
государственный экономический
университет»

 Е.Ф.Киреева

29.04. 2022

Регистрационный № УД 5131-22 /уч.

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В СФЕРЕ ПОДФТ

Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальностей
1-25 01 04 «Финансы и кредит»,
1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)»,
направление специальности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(в банках)»

Учебная программа составлена на основе:

учебного плана по специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)», регистрационный № 21ДФУ-052 от 07.07.2021,
учебного плана по специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит», регистрационный номер 21ДФН-024, 21ДФМ-034, 21ДФФ-016, 21ДФС-027, 21ДФК-021, 21ДФР-031 от 07.07.2021.

СОСТАВИТЕЛЬ:

Позняков В.В., зав.кафедрой банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

Леонович Т.И., доцент кафедры банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Рабыко И.И., доцент кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

Хаданович А.В., начальник управления методологии финансового мониторинга Главного управления банковского надзора Национального банка Республики Беларусь.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 9 от 10.03.2022 г.);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 6 от 20 . 04 . 2022 г.).

Пояснительная записка

Учебная программа по учебной дисциплине «Риск-менеджмент в сфере ПОД/ФТ» разработана для обучающихся в соответствии с требованиями образовательного стандарта по специальностям 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)» (направление специальности 1-25 01 08-01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках) и 1-25 01 04 «Финансы и кредит».

Учебная дисциплина изучает вопросы, связанные с международными стандартами в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ), взаимосвязи коррупции и отмывания денег, показаны наиболее часто используемые способы отмывания доходов и отмечены уязвимые места, повышающие риск отмывания денег, рассмотрена структура международной и национальной (белорусской) системы ПОД/ФТ, а также рассмотрены инновационные финансовые инструменты и проблемы их регулирования в контексте рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Целью преподавания учебной дисциплины «Риск-менеджмент в сфере ПОД/ФТ» является формирование экономического мировоззрения, изучение наиболее распространенных схем, исторических ретроспектив и перспективных ориентиров для дальнейшей работы по более глубокому пониманию взаимосвязей между уполномоченными органами и субъектами финансового мониторинга.

Задачи учебной дисциплины «Риск-менеджмент в сфере ПОД/ФТ»:

- изучить теоретические основы оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;
- изучить международные стандарты и представить обзор международных организаций в борьбе с ОД/ФТ;
- рассмотреть основы построения системы ПОД/ФТ в банковском секторе, в том числе в Республике Беларусь.
- предложить направления развития и совершенствования противодействий легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности с учетом новых финансовых технологий.

В результате изучения учебной дисциплины обучаемый должен:
знать:

- теоретические основы противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- структуру международной системы в сфере ПОД/ФТ;
- структуру национальной системы в сфере ПОД/ФТ.

уметь:

- определять международные стандарты ПОД/ФТ;
- определять операции и необычные сделки, подлежащие особому контролю в сфере ПОД/ФТ;
- выделять риски вовлечения финансовых организаций в отмывание денег и финансирование терроризма.

владеть:

- методологией оценки эффективности национальной системы ПОД/ФТ;
- навыками осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- знаниями в части определения и фиксации операций, подлежащих особому контролю;
- навыками выявления новых вызовов и угроз в сфере ПОД/ФТ.

Учебная дисциплина «Риск-менеджмент в сфере ПОД/ФТ» связана с учебными дисциплинами «Управление рисками в банковской деятельности», «Финансовые технологии».

Требования к академическим компетенциям специалиста.

Специалист должен:

СК-15/16/17 - Применять методы анализа и мониторинга управления рисками в целях ПОД/ФТ, обеспечивать нормативное регулирование системы управления рисками.

На изучение учебной дисциплины «Риск-менеджмент в сфере ПОД/ФТ» учебным планом предусматривается:

Форма обучения/ специальность		Всего о часов	В т.ч. ауд. часов	Лекци и	Практически е занятия	Курс/ год	Семестр / сессия
Дневная , в том числе							
	1-25 01 04 08	108	52	26	26	3/2023- 2024	6
	1-25 01 04 01/02/03/04/09/10 , 1-25 01 08-01	108	52	26	26	3/2023- 2024	5

Форма получения высшего образования – дневная, заочная.

В процессе изучения учебной дисциплины студенты выполняют аудиторные и внеаудиторные практические задания, что обеспечивает закрепление теоретических знаний и способствует развитию навыков самостоятельного исследования, представления его результатов.

Формой текущей аттестации по учебной дисциплине является зачет.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Теоретические основы риск-менеджмента в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма.

Важность борьбы с отмыванием денег и финансирование терроризма для руководства страны и органов банковского надзора, сотрудничества и взаимодействия: национальная стратегия и межведомственная координация.

Организационные подходы и принципы эффективной системы банковского надзора с целью борьбы с отмыванием денег/ФТ.

Особенности противодействия и последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма для национальных экономических и финансовых систем.

Особенности лицензирования финансовых учреждений и надлежащей проверки клиентов в целях борьбы с ОД/ФТ, дистанционные и выездные проверки банков в целях борьбы с ОД/ФТ.

Основы риск-ориентированного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ.

Санкции и корректирующие меры со стороны компетентных органов.

Тема 2. Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура.

Особенности формирования международной системы ПОД/ФТ и ее современная институциональная структура (ФАТФ, ЕАГ, Вольфсбергская группа, Базельский комитет по банковскому надзору).

Международные стандарты ФАТФ в сфере ПОД/ФТ, их содержание и особенности применения (40 рекомендаций технического соответствия и 11 критериев эффективности).

Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности в сфере ПОД/ФТ (Всемирный банк, Международный банк реконструкции и развития, Международный валютный фонд, Банк международных расчетов, Международный банк экономического сотрудничества, Европейский банк реконструкции и развития и др.)

Методология оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ: риски, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, процесс оценки риска ОД/ФТ в банках, ожидаемые результаты оценки риска ОД/ФТ.

Тема 3. Национальная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура.

Институциональная структура системы ПОД/ФТ Республики Беларусь.

Уполномоченный орган и надзорные органы в системе ПОД/ФТ.

Национальная оценка рисков в сфере ПОД/ФТ.

Система внутреннего контроля, ее элементы и особенности в финансовых и нефинансовых организациях.

Реестр рисков операций клиентов банка.

Трехвекторная модель распределения рисков (риск по профилю клиента; риск по географическому региону; риск по видам операций).

Электронная база данных анкет клиентов банка.

Требования к квалификации и подготовке работников банка.

Критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, подлежащих особому контролю в банках.

Замораживание средств и (или) блокирование финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности.

Типы рисков вовлечения финансовых организаций в ОД/ФТ.

Особенности управления рисками в сфере ПОД/ФТ в банках Республики Беларусь.

Тема 4. Инновационные финансовые инструменты и проблемы их регулирования в контексте рисков отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма

Направления развития цифровых финансовых технологий.

Виртуальные валюты: сущность и регулирование в целях ПОД/ФТ.

Развитие глобального регулирования цифровых активов, его значение для сферы ПОД/ФТ.

Риски использования виртуальных активов (валют) в целях ОД/ФТ.

Новые вызовы и угрозы в сфере ПОД/ФТ, вызванные распространением коронавируса COVID-19.

Опыт правового регулирования цифровых активов в Европе и США. Политика ЕС в области оборота криптоактивов.

Об особенности правового регулирования крипторынка в Германии, Швейцарии и Великобритании.

Опыт правового регулирования цифровых активов в США в свете рисков ОД/ФТ.

Развитие цифровой проблематики в России в контексте евразийской интеграции. Актуальное состояние правового регулирования оборота криптоактивов в Кыргызской Республике.

Контроль за резидентами Парка высоких технологий Республики Беларусь, осуществляющими финансовые операции, в сфере ПОД/ФТ.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
 для студентов дневной формы получения высшего образования
 специальности «Финансы и кредит» и направления специальности
 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Количество часов УСП		Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	лекции	ПЗ		
1	Теоретические основы риск-менеджмента в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма	4	4	-	-	2	2	1, 2, 3, 12, 13, 14, 15	Тесты, реферат, устный опрос
2	Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	6	6	-	-	2	2	12, 13, 19, 20, 21, 22, 23, 24	Реферат, устный опрос, контрольная работа
3	Национальная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	6	6	-	-	-	-	1, 6, 7, 8, 9, 11, 25, 26, 27	Индивидуальное поисково-аналитическое задание, опрос
4	Инновационные финансовые инструменты и проблемы их регулирования в контексте рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	4	4	-	-	2	2	4, 5, 10, 14, 15, 16, 17, 18, 23, 24	Реферат, индивидуальное поисково-аналитическое задание, контрольное тестирование
	ИТОГО:	20	20			6	6		Зачет

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
 для студентов заочной формы получения высшего образования
 специальности «Финансы и кредит»

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Количество часов УСР		Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	лекции	ПЗ		
1	Теоретические основы риск-менеджмента в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма	2	2	-	-	-	-	1, 2, 3, 12, 13, 14, 15	Тесты, реферат, устный опрос
2	Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	2	2	-	-	-	-	12, 13, 19, 20, 21, 22, 23, 24	Реферат, устный опрос, контрольная работа
3	Национальная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	2	2	-	-	-	-	1, 6, 7, 8, 9, 11, 25, 26, 27	Индивидуальное поисково-аналитическое задание, опрос
4	Инновационные финансовые инструменты и проблемы их регулирования в контексте рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	-	-	-	-	-	-	4, 5, 10, 14, 15, 16, 17, 18, 23, 24	Реферат, индивидуальное поисково-аналитическое задание, контрольное тестирование
	ИТОГО:	6	6	-	-	-	-		Зачет

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
 для студентов заочной формы получения высшего образования
 направления специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Количество часов УСП		Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	лекции	ПЗ		
1	Теоретические основы риск-менеджмента в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма	2	-	-	-	-	1, 2, 3, 12, 13, 14, 15	Тесты, реферат, устный опрос	
2	Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	4	2	-	-	-	12, 13, 19, 20, 21, 22, 23, 24	Реферат, устный опрос, контрольная работа	
3	Национальная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура	2	2	-	-	-	1, 6, 7, 8, 9, 11, 25, 26, 27	Индивидуальное поисково-аналитическое задание, опрос	
4	Инновационные финансовые инструменты и проблемы их регулирования в контексте рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	-	-	-	-	-	4, 5, 10, 14, 15, 16, 17, 18, 23, 24	Реферат, индивидуальное поисково-аналитическое задание, контрольное тестирование	
	ИТОГО:	8	4	-	-	-		Зачет	

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Законодательные и нормативные акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 25 окт. 2000 г. N 441-3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 30.06.2020 N 36-3) (с доп. и изм.) // ILEX: Информационно-аналитический портал [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

2. Закон Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» от 30 июня 2014 г. N 165-3 (в ред. от 06.01.2021 N 93-3) // ILEX: Информационно-аналитический портал [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

3. Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих финансовые операции, в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утверждена Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 19.09.2016 №494 (в ред. от от 08.11.2021 № 327) // ILEX: Информационно-аналитический портал [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

4. Инструкция о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 N 393 (с доп. и измен.) // ILEX: Информационно-аналитический портал [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

5. О развитии цифровых банковских технологий: Указ Президента Респ. Беларусь от 01 дек. 2015 г. N 478 // ILEX: Информационно-аналитический портал [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь «О внутреннем контроле при осуществлении банковских операций» от 24.12.2014 №818 (в ред. от 19.11.2020 №367) // ILEX: Информационно-аналитический портал [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении критериев оценки степени риска» от 27.02.2018 г. № 82 (в ред. от 03.08.2021 №222) // ILEX: Информационно-аналитический портал [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

8. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. N 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» (в ред. от Постановления Совмина от 08.10.2021 N 569) // ILEX: Информационно-аналитический портал [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

9. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. N 735 «Об утверждении положения о порядке применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности» (в ред. Постановления совмина от 03.11.2021 № 628) // ILEX: Информационно-аналитический портал [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

10. Правила осуществления операций с электронными деньгами: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26 нояб. 2003 г., № 201 (с доп. и изм.) // ILEX: Информационно-аналитический портал [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

11. Рекомендации по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, утвержденные Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.12.2014 №783 (с изм. и доп. от 31.03.2021 № 81) // ILEX: Информационно-аналитический портал [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

12. Финансовый мониторинг : учебник / В. И. Глотов, А. У. Альбеков, Е. Н. Алифанова [и др.] ; под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683> (дата обращения: 12.04.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7972-2600-0. – Текст : электронный.

13. Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П. В. Ревенков ; Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов. – Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2016. – 64 с. : ил., табл., схем. –

Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=430953> (дата обращения: 12.04.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-406-04817-7. – Текст : электронный.

14. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга: учебное пособие / Е. Г. Попкова, О. Е. Акимова ; под ред. проф. Е. Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/2764. - ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805> (дата обращения: 12.04.2022). – Режим доступа: по подписке.

Дополнительная

15. Актуальные вопросы государственного финансового мониторинга: теоретико-прикладные аспекты: монография / Климчук С.В., Сурнина К.С., Нехайчук Ю.С., Пожарицкая И.М. и др. / под ред. Д.В. Нехайчука. – Симферополь: ИТ «Ариал». – 2017. – 278 с.

16. Белов, В. А. Финансово-правовые институты зарубежных стран: учебное пособие / В. А. Белов, М. М. Прошунин ; отв. ред. В. А. Белов. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. - 299 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-369-01039-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1036581> (дата обращения: 12.04.2022). – Режим доступа: по подписке.

17. Буртасова, А. В. Механизмы противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем: мировая практика и особенности системы финансового контроля в Российской Федерации : монография / А. В. Буртасова, Д. Г. Шелестинский. - Москва : Юстицинформ, 2019. - 91 с. : ил. - (Серия наука).

18. Буянский, С.Г., Порываев, Г.В. Противодействие легализации денежных доходов как инструмент минимизации уровня теневой экономики [Электронный ресурс] / Экономика и управление. – Экономика. Налоги. Право. - №5 (2018). – С. 48-55.

19. Василенко, О.А. Тенденции и перспективы развития финансовых инноваций в банковском бизнесе России // Финансовая аналитика. - №2. – 2019. – С.80-89.

20. Дудин, М.Н., Шкодинский, С.В., Усманов, Д.И. Ключевые тенденции и закономерности развития цифровых бизнес-моделей банковских сервисов в индустрии 4.0 // Финансы: теория и практика. - 2021. - №5. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klyuchevye-tendentsii-i-zakonomernosti-razvitiya-tsifrovyyh-biznes-modeley-bankovskih-servisov-v-industrii-4-0>. - Дата обращения: 08.02.2022.

21. Кафтан, В. В. Противодействие терроризму : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по гуманитарным и юридическим направлениям / В.

В. Кафтан ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2017. – 260 с.

22. Косарев, В.Е. О цифровой эволюции банков в направлении необанков // Финансовые рынки и банки. - 2020. - №3. - Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-tsiifrovoy-evolyutsii-bankov-v-napravlenii-neobankov>. - Дата обращения: 08.02.2022.

23. Кулагин, В. М. Современная международная безопасность : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям подготовки (специальностям) «Международные отношения» и «Зарубежное регионоведение» / В. М. Кулагин. - Москва : КНОРУС, 2016. - 431 с.

24. Официальный сайт FATF (ФАТФ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/>.

25. Официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.bis.org/bcbs/index.htm/>.

26. Официальный сайт Вольфсбергской группы [Электронный ресурс].

-

Режим доступа: <http://www.wolfsberg-principles.com>.

27. Официальный сайт ЕАГ (Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.eurasiangroup.org/>.

28. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / Пьер-Лоран Шатен и др.; пер с англ. – М.: Альпина Паблишер, 2021. – 316 с.

29. Противодействия терроризму, экстремизму, антигосударственной и деструктивной деятельности: Методические материалы / Магомедов Ш.М., Каратаев М.В. – М.: Издание Российской Академии естественных наук, 2016. – 60 с.

30. Фильчакова, Н.Ю. Развитие инструментов финансового мониторинга в процессах легализации доходов, полученных преступным путем. Диссер. На соискание степени канд.экон.наук. Ростов-на-Дону, 2015. – 194 с.

31. Финансовый мониторинг: учебник / коллектив авторов; под ред. В.И. Глотова, А.У. Алибекова. – Москва: КНОРУС, 2022. – 198 с.

32. Хаданович, А.В. Национальная система Республики Беларусь по предотвращению финансирования терроризма [Электронный ресурс] // Банковский вестник. – 2016. – август. – С. 48-52.

33. Хаданович, А.В. Совершенствование системы ПОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях [Электронный ресурс] // Банковский вестник. – сентябрь 2020. – С. 65-72.

34. Юзефальчик, И. Финансовая вовлеченность населения: теоретические аспекты и состояние в Республике Беларусь [Электронный ресурс] // Банковский вестник. – 2019. - №3. - С.33-42.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Денежное обращение и кредит	Кафедра денежного обращения, кредита и фондового рынка		 25.03.22

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО
на ____/____ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
_____ (протокол № ____ от _____ 201_ г.)
(название кафедры)

Заведующий кафедрой

(ученая степень, ученое звание)
(И.О.Фамилия)

(подпись)

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета

(ученая степень, ученое звание)

(подпись)

(И.О.Фамилия)