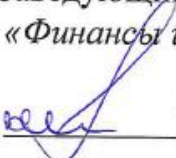


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Севастопольский государственный университет»

“УТВЕРЖДАЮ”  
Заведующий кафедрой  
«Финансы и кредит»,

 Тарасенко С.В.

«25» мая 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.Б.07\_ МЕЖДУНАРОДНАЯ СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ  
ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

*(шифр и наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)*

**38.04.08 Финансы и кредит**

*(код и наименование направления подготовки / специальности)*

**«Финансовый мониторинг»**

*(наименование профиля / специализации)*

**магистратура**

*(уровень высшего образования)*

**очная, 2020**

*(форма обучения, год набора)*

Севастополь  
2020

Рабочая программа дисциплины **«Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма»** для обучающихся направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль – Финансовый мониторинг) разработана на кафедре «Финансы и кредит» ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет» с учетом требований следующих нормативных правовых документов:

- Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 30.03.2015 № 325 (далее – ФГОС ВО);

- Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.04.2017 № 301.

Настоящая рабочая программа дисциплины разработана с учетом требований Положения о порядке разработки и утверждения основной образовательной программы № 42-01-09/74, принятого решением ученого совета Севастопольского государственного университета (протокол № 3/2019 от 18.11.2019) и утвержденного приказом ректора от 21.11.2019 № 1957-п, иных локальных нормативных актов, действующих в Университете.

**Впервые утверждена и введена с действие** на заседании кафедры «Финансы и кредит» от «25» мая 2020 г., протокол № 14.

**переутверждена и введена в действие с изменениями** на заседании кафедры «Финансы и кредит» от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., протокол №\_\_.

**переутверждена и введена в действие с изменениями** на заседании кафедры \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., протокол №\_\_.

**переутверждена и введена в действие с изменениями** на заседании кафедры \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., протокол №\_\_.

**Разработчики рабочей программы:** Тарасенко С.В., кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Финансы и кредит»; Колесова И.В., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит», руководитель магистерской программы «Финансовый мониторинг»

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, ее объем и место в структуре образовательной программы.....	4
2. Содержание и структура дисциплины .....	7
3. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	13
4. Фонды оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости.....	15
5. Фонды оценочных средств для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....	21
6. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	26
7. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	30
8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине .....	31
9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....	33
Приложение А. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	35
Лист дополнений рабочей программы дисциплины .....	83

# 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ЕЕ ОБЪЕМ И МЕСТО В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

## 1.1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

**Цель освоения дисциплины** заключается в формировании у обучающихся знаний об основах международного регулирования подходов к борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма (ОД/ФТ), а также приобретении умений и получении навыков по проведению оценок функционирования национальных систем ПОД/ФТ, трактовке соответствующих международных стандартов и их применению на практике.

### **Задачи:**

- показать роль и ключевые функции основных компонентов национальной и международной систем ПОД/ФТ, связи между ними и основные принципы их взаимодействия;
- научить понимать принципы и формы нормативного и правового регулирования в сфере ПОД/ФТ на международном и национальном уровнях;
- понимать роль противодействия ОД/ФТ в борьбе с преступностью и коррупцией, в повышении стабильности и надежности функционирования национальных и международных финансовых институтов, в содействии экономическому развитию и укреплению национальной безопасности;
- развить способности ориентироваться в правовых вопросах сферы профессиональной деятельности (по специализациям);
- способности разрабатывать проекты нормативных правовых актов в сфере профессиональной деятельности;
- раскрыть возможности по формированию планов и графиков проверочных мероприятий в целях обеспечения исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

### **Требования к результатам обучения по дисциплине**

После освоения дисциплины «Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» (ПОД/ФТ) обучающийся должен обладать следующими профессиональными компетенциями, соответствующими виду профессиональной деятельности:

#### ***аналитическая деятельность:***

**ПК-5:** способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления;

*проектно-экономическая деятельность:*

**ПК-8:** способность предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ;

*организационно-управленческая деятельность:*

**ПК-12:** способность руководить разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований;

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине «Международная система ПОД/ФТ», соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы приведен в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине «Международная система ПОД/ФТ»

Код и содержание компетенций	Владения	Умения	Знания
ПК-5: способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	В (ПК-5): владение техникой комплексного экономического и финансового анализа и приемами оценки результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и самоуправления; владение навыками определения приоритетных направлений деятельности международных организаций в сфере ПОД/ФТ	У (ПК-5): умение применять методики комплексного экономического и финансового анализа и давать оценку результатов эффективности деятельности организаций различных организационно-правовых форм; умение анализировать направления развития международной системы ПОД/ФТ и правила внутреннего контроля субъектов финмониторинга	З (ПК-5): знание методик, приемов и методов комплексного экономического и финансового анализа, показателей эффективности деятельности организаций различных организационно-правовых форм; знание ключевых функций основных компонентов национальной и международной систем ПОД/ФТ
ПК-8: способность предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ	В (ПК-8): владение навыками разработки проектов нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ и программ научных исследований	У (ПК-8): умение определять приоритетные направления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ	З (ПК-8): знание требований к национальной системе ПОД/ФТ и основных критериев ее соответствия международным стандартам
ПК – 12: способность	В (ПК-12):	У (ПК-12):	З (ПК-12):

руководить разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований	владение различными подходами к применению международных стандартов в сфере ПОД/ФТ при разработке краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций	умение формировать планы и программы проверочных мероприятий в целях обеспечения исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ	знание международных организаций в сфере ПОД/ФТ; знание ключевых функций компонентов международной системы ПОД/ФТ; основных критериев проведения оценок национальных систем ПОД/ФТ
---	---	---	--

## 1.2 Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Международная система ПОД/ФТ» относится к базовой части части Блока1. «Дисциплины (модули)» и изучается во **2 семестре**.

### Пререквизиты дисциплины

К моменту ее изучения, обучающимися освоены дисциплины (*пререквизиты*):

- Актуальные проблемы финансов;
- Финансовая диагностика хозяйствующего субъекта (продвинутый уровень);
- Финансовые рынки и финансово-кредитные институты;
- Теории международных финансов;
- Базы данных.

### Требования к входным результатам обучения, необходимым для освоения дисциплины

Основными требованиями к «входным» знаниям, умениям и навыкам, необходимым для освоения дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин (модулей), являются:

- знание основных микро- и макроэкономических категорий;
- знание правовой среды, в которой осуществляется экономическая, финансовая и международная деятельность;
- владение основами информационной культуры, техникой поиска и обработки информации для освоения материала;
- умение использовать математические расчеты в экономической среде;
- навыки пользования компьютером и применения информационных технологий.

### Постреквизиты дисциплины

Освоение данной дисциплины является теоретической и практической

базой для овладения обучающимися навыками самостоятельного научного поиска и исследования. Освоение данной дисциплины имеет связь планируемых результатов обучения с дисциплинами (*кореквизиты*):

- Международные стандарты противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма;
- Противодействие финансированию терроризма и экстремизма;
- Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики;
- Основы финансового расследования;
- Информационно-аналитическое обеспечение ПОД/ФТ.

В результате изучения данной дисциплины «Международная система ПОД/ФТ» обучающимся потребуются знания для изучения следующих дисциплин (*постреквизиты*):

- Типологические исследования и финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ;
- Надзорная деятельность в сфере ПОД/ФТ;
- Системы внутреннего контроля в субъектах ПОД/ФТ;
- Научно-исследовательская деятельность;
- Государственная итоговая аттестация.

### 1.3 Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий.

Таблица 1.2 – Распределение объема дисциплины «Международная система ПОД/ФТ» по видам работ

Курс	Семестр	Общий объем, ЗЕ (ч)	Контактная работа, ч			Самостоятельная работа, ч	Контроль, ч	Реферат	Курсовой проект (работа)	Зачет (семестр)	Экзамен (семестр)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия						
Очная форма обучения											
1	2	3 (108)	18	18	-	36	36	реферат	КР	-	2

## 2. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

Таблица 2.1 – Структура дисциплины «Международная система ПОД/ФТ».

Наименование темы	Семестр	Общее количество часов	Контактная работа			Самостоятельная работа, ч	Формы текущего контроля*
			Лекции, ч	Практические занятия, ч	Лабораторные работы, ч		
<b>Семестр 2</b>							
<b>Раздел 1. Институциональное и правовое обеспечение международной системы ПОД/ФТ</b>							
<b>Тема 1.1</b> Юридическое определение ОД и ФТ в международном праве	2	15	3	4		8	тестирование
<b>Тема 1.2</b> Правовое и институциональное обеспечение международной системы ПОД/ФТ	2	18	4	4		10	рефераты, тестирование
<b>Раздел 2. Требования международных стандартов ПОД/ФТ</b>							
<b>Тема 2.1</b> Требования международных стандартов ПОД/ФТ к частному сектору	2	22	6	6		10	тестирование, творческое задание
<b>Тема 2.2</b> Ресурсы и полномочия компетентных органов системы ПОД/ФТ	2	17	5	4		8	рефераты
<b>Написание и защита курсовой работы</b>	2	-	-	-		-	на каждом этапе написания КР
<b>Промежуточная аттестация по дисциплине (экзамен)</b>	2	-	-	-		36	
Всего:		108	18	18		72	

## 2.2 Содержание дисциплины

Содержание дисциплины включает следующие разделы и темы:

### Раздел 1. Институциональное и правовое обеспечение международной системы ПОД/ФТ

#### Тема 1.1 Юридическое определение ОД и ФТ в международном праве Лекционное занятие (3 часа):

Понятие ОД и эволюция мер по ПОД/ФТ. История возникновения понятия ОД. Юридическое определение ОД. Способы ОД. Модели ОД. Общественная опасность ОД. Источники международного права в сфере ПОД/ФТ.

Основы ОД и содержание мер по ПОД/ФТ. Конвенции ООН в сфере ПОД/ФТ. Венская Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота



наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. Структура, цель конвенции. Криминализация деяний по ст. 3. Конфискация и перенос бремени доказывания по ст. 5. Палермская Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. Цель конвенции. Деяния, против которых направлена конвенция. Криминализация деяний с доходами от преступлений по ст. 6. Меры по ПОД (ст. 7). Конвенция ООН против коррупции 2003 г. Необоснованное обогащение. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. (Нью-йоркская).

#### **Практическое занятие (4 часа):**

Применение риск-ориентированного подхода в системе ПОД/ФТ. Основные организации – участники национальной системы ПОД/ФТ.

Методологические основы риск-ориентированного подхода. Определение финансовых учреждений и видов оказываемых услуг. Место и роль нефинансовых предприятий и профессий в системе ПОД/ФТ.

#### **Тема 1.2 Правовое и институциональное обеспечение международной системы ПОД/ФТ**

##### **Лекционное занятие (4 часа):**

Уголовно-правовые меры в международных стандартах ПОД/ФТ. Криминализация ОД. Криминализация ФТ и связанного с ним ОД.

Конфискация и обеспечительные меры (замораживание, арест). Конфискация преступных доходов и террористических активов. Ответственность юридических лиц. Уголовная ответственность юридических лиц.

Формы и источники финансирования терроризма. Теории возникновения террористических организаций, современный этап глобальной борьбы с терроризмом.

Понятие ФТ. Сущность и источники ФТ. Формирование активов террористических организаций. Финансовые цели и задачи террористических организаций. Связь ФТ с ОД.

##### **Практическое занятие (4 часа):**

Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ.

Международные организации в сфере ПОД/ФТ: ООН (Совет Безопасности, Управление по наркотикам и преступности), МВФ, Всемирный банк, G-8, Совет Европы, ФАТФ, региональные группы по типу ФАТФ, Группа «Эгмонт», отраслевые организации. Характеристики международной системы ПОД/ФТ, факторы формирования международной системы ПОД/ФТ.

## **Раздел 2. Требования международных стандартов ПОД/ФТ**

### **Тема 2.1 Требования международных стандартов ПОД/ФТ к частному сектору**

#### **Лекционное занятие (6 часов):**

Надлежащая проверка клиента в финансовых учреждениях. Международные стандарты ПОД/ФТ: надлежащая проверка клиента (НПК) и

ведение учета. Устранение содержащихся в законодательстве о банковской тайне препятствий к реализации международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

Состав финансовых учреждений – субъектов финансового мониторинга. Запрет на ведение анонимных счетов. Меры НПК. Условия проведения УПК. Установление бенефициарного собственника.

Применение риск-ориентированного подхода финансовыми учреждениями. Использование данных третьих лиц при проведении НПК. Анализ ситуаций с высоким и низким уровнем риска при проведении НПК. Содержание мер углубленной и упрощенной НПК.

Дополнительные меры по ПОД/ФТ для отдельных видов деятельности финансовых учреждений. Управление риском ОД/ФТ при установлении международных корреспондентских отношений между банками. Определение международного электронного банковского перевода и анализ его участников. Требования ПОД/ФТ к организациям – провайдером услуг по переводу денежных средств.

#### **Практическое занятие (4 часа):**

Дополнительные меры по ПОД/ФТ для отдельных видов клиентов и предприятий. Определение публичных должностных лиц и проведение НПК при их обслуживании.

Меры по ПОД/ФТ в финансовых учреждениях, осуществляющих деятельность за рубежом. НПК и хранение записей в нефинансовых учреждениях.

#### **Тема 2.2 Ресурсы и полномочия компетентных органов системы ПОД/ФТ Лекционное занятие (5 часов):**

Место и роль компетентных органов в системе ПОД/ФТ. Требования к полномочиям и ресурсам компетентных органов сферы ПОД/ФТ. Создание ПФР. Функции ПФР. Ответственность правоохранительных органов за проведение расследований по ПОД/ФТ.

Специальные способы расследования. Получение документов и информации. Полномочия надзорных органов для проведения мониторинга соблюдения финансовыми учреждениями требований международных стандартов в сфере ПОД/ФТ. Проведение проверок. Административные санкции. Финансовые, людские и технические ресурсы компетентных органов сферы ПОД/ФТ.

Межведомственное взаимодействие в сфере ПОД/ФТ. Дополнительные требования для национальной системы по ПОД/ФТ. Обеспечение прозрачности юридических лиц. Противодействие использованию некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма.

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ. Общие условия и принципы международного сотрудничества. Взаимная правовая помощь и экстрадиция. Сотрудничество между ПФР. Организационно-правовые формы. Принципы обмена информацией. Роль Группы «Эгмонт». Сеть Egmont Secure Website/ Egmont Secure Web (ESW). Сеть FIU.net. Практические аспекты обмена информацией. Сотрудничество между правоохранительными органами. Сотрудничество между надзорными органами.

Приоритетные направления международных типологических исследований в сфере ПОД/ФТ. Понятие типологических исследований. Таксономия методов ОД и ФТ. Типологические исследования ОД и ФТ, проведенные ФАТФ по рынку ценных бумаг, футболному бизнесу, игорному бизнесу, коммерческим сайтам и платежным системам в сети Интернет, страховому бизнесу, рынку драгоценных металлов и драгоценных камней. Обзоры ФАТФ о типологиях ФТ.

#### **Практическое занятие (4 часа):**

Методология проведения международных взаимных оценок в сфере ПОД/ФТ. Существенные критерии. Рейтинги соответствия. Дополнительные элементы. Эффективная реализация. Подготовка экспертов-оценщиков. Возможность уголовного преследования лиц за ОД и ФТ. Обеспечивающие меры и конфискация. Надлежащая проверка клиентов и хранение данных. Критерии и дополнительные элементы стандартов ПФТ. Подготовка отчетов о прогрессе после проведения миссии взаимной оценки.

### **2.3 Образовательные технологии, применяемые для реализации дисциплины**

Учебный процесс при преподавании курса основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. **Интерактивные методы на лекциях:**

В процессе подготовки обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит используются следующие виды интерактивных лекций:

**Проблемная лекция.** Преподаватель в начале и по ходу изложения учебного материала создает проблемные ситуации и вовлекает обучающихся в их анализ. Разрешая противоречия, заложенные в проблемных ситуациях, обучаемые самостоятельно могут прийти к тем выводам, которые преподаватель должен сообщить в качестве новых знаний.

**Лекция «пресс-конференция».** Преподаватель просит обучающихся письменно в течение 2-3 минут задать ему вопрос по теме лекции, который интересует каждого из них. Далее преподаватель в течение 3-5 минут систематизирует эти вопросы по их содержанию и начинает читать лекцию, включая ответы на заданные вопросы в ее содержание.

**Лекция-диалог.** Содержание подается через серию вопросов, на которые обучающиеся должны отвечать непосредственно в ходе лекции.

#### **Интерактивные методы на практических занятиях:**

В процессе подготовки обучающихся используются следующие виды интерактивных практических занятий:

**Круглый стол** – метод активного обучения, сочетающий тематическую дискуссию с групповой консультацией. Основной целью проведения «круглого стола» является выработка у учащихся профессиональных умений излагать мысли, аргументировать свои соображения, обосновывать предлагаемые решения и отстаивать свои убеждения. При этом происходит закрепление

информации и самостоятельной работы с дополнительным материалом, а также выявление проблем и вопросов для обсуждения.

Важной задачей при организации «круглого стола» является:

- обсуждение в ходе дискуссии одной-двух проблемных, острых ситуаций по данной теме;
- иллюстрация мнений, положений с использованием различных наглядных материалов (схемы, диаграммы, графики, аудио-, видеозаписи, фото-, кинодокументы);
- тщательная подготовка основных выступающих (не ограничиваться докладами, обзорами, а высказывать свое мнение, доказательства, аргументы).

При проведении «круглого стола» необходимо, чтобы а) он был действительно круглым, т.е. процесс коммуникации, общения, происходил «глаза в глаза», что способствует возрастанию активности, увеличению числа высказываний, возможности личного включения каждого учащегося в обсуждение, повышает мотивацию учащихся, включает невербальные средства общения, такие как мимика, жесты, эмоциональные проявления; б) преподаватель также располагался в общем кругу, как равноправный член группы, что создает менее формальную обстановку по сравнению с общепринятой.

Основную часть «круглого стола» по любой тематике составляют дискуссия и дебаты. Дискуссия заключается в коллективном обсуждении какого-либо вопроса, проблемы или сопоставлении информации, идей, мнений, предложений. Во время дискуссии обучающиеся могут либо дополнять друг друга, либо противостоять один другому. В первом случае проявляются черты диалога, а во втором дискуссия приобретает характер спора. И взаимоисключающий спор, и взаимодополняющий, взаиморазвивающий диалог играют большую роль, так как первостепенное значение имеет факт сопоставления различных мнений по одному вопросу. Дебаты – формализованное обсуждение, построенное на основе выступлений участников – представителей двух или более противостоящих, соперничающих команд (групп). Участники дебатов приводят примеры, факты, аргументируют, логично доказывают, поясняют, дают информацию и т.д. Процедура дебатов не допускает личностных оценок, эмоциональных проявлений. Обсуждается тема, а не отношение к ней отдельных участников.

### **Интерактивные методы в самостоятельной работе:**

В процессе подготовки магистров используются:

творческое задание, которое составляет содержание, основу любого интерактивного метода. Творческое задание (особенно практическое и близкое к жизни) придает смысл обучению, мотивирует обучающегося. Незнание ответа и возможность найти свое собственное «правильное» решение, основанное на своем персональном опыте и опыте своего коллеги, друга, позволяют создать фундамент для сотрудничества, самообучения, общения всех участников образовательного процесса, включая преподавателя.

### Соотношение разделов, тем дисциплины и применяемых технологий обучения:

Наименование темы	Применяемые образовательные технологии					
	Традиционная лекция	Проблемная лекция	Лекция «пресс-конференция»	Лекция-диалог	Круглый стол	Творческое задание
Тема 1.1 Юридическое определение ОД и ФТ в международном праве	*					
Тема 2. Правовое и институциональное обеспечение международной системы ПОД/ФТ		*		*		
Тема 2.1. Требования международных стандартов ПОД/ФТ к частному сектору			*		*	*
Тема 2.2 Ресурсы и полномочия компетентных органов системы ПОД/ФТ				*	*	*

Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы обучающихся в информационной образовательной среде.

## 3. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 3.1. Самостоятельная работа

Наименование работы, ее вид	Содержание/характеристика работы, планируемые результаты
Самоподготовка	Повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, изучение международных стандартов ПОД/ФТ/ Усвоение знаний, формирование профессиональных умений, навыков и компетенций будущего специалиста; воспитание потребности в самообразовании и юридической грамотности
Подготовка к практическим занятиям	Подготовка к вопросам и заданиям, которые будут рассматриваться на практических занятиях/ Закрепление знания теоретического материала практическим путем.
Написание реферата	Написание рефератов по предоставленной теме/ Побуждение к научно-исследовательской работе.

Подготовка к контрольным работам	Подготовка к вопросам по темам раздела/ Повышение качества и интенсификации образовательного процесса; формирование интереса к избранной профессии и овладению ее особенностями.
Выполнение индивидуального творческого задания	Подготовка к индивидуальным творческим заданиям, исследование проблемных вопросов из открытых источников/ Максимальное развитие познавательных и творческих способностей личности.
Написание и защита курсовой работы	Проведение исследования по представленной тематике / Побуждение к научно-исследовательской работе, формирование профессиональных умений, навыков и компетенций будущего специалиста.

Самостоятельная работа осуществляется по всем темам дисциплины, по которым требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый материал в объеме запланированных часов, а так же выполнение курсовой работы.

Самостоятельная работа обучающихся в процессе освоения учебной дисциплины включает в себя:

- обработка теоретических основ дисциплины;
- изучение отдельных правовых вопросов дисциплины, которые выносятся на самостоятельную работу;
- подготовка к практическим занятиям;
- написание и презентация реферата;
- систематизация изученного материала дисциплины перед проведением текущей формы контроля знаний (аудиторной контрольной работы – для очной формы обучения);
- написание и защита курсовой работы;
- систематизация изученного материала дисциплины перед проведением промежуточной аттестации (экзамена).

При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- изучать основные определения и факты;
- изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, международные правовые акты, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях.

### **3.2. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

Наименование работы, ее вид	Перечень учебно-методического обеспечения СРС
-----------------------------	---

Самоподготовка	<p>Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том I/ под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 696 с.</p> <p>Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том II/ под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 480 с.</p>
Подготовка к практическим занятиям, написание реферата	<p>Международная система ПОД/ФТ: методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Международная система ПОД/ФТ» для обучающихся всех форм обучения направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль: Финансовый менеджмент, Банки и банковская деятельность, Финансовый мониторинг) / Сост. к.э.н., доц. Тарасенко С.В. – Севастополь: Изд-во Севастопольский государственный университет, 2017 – 32 с.</p>
Подготовка к контрольным работам	<p>Международная система ПОД/ФТ: методические указания к выполнению контрольной работы по дисциплине «Международная система ПОД/ФТ» для обучающихся заочной формы обучения направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль: Финансовый менеджмент, Банки и банковская деятельность) / Сост. к.э.н., доц. Тарасенко С.В. – Севастополь: Изд-во Севастопольский государственный университет, 2017 – 24 с.</p>
Написание и защита курсовой работы	<p>Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма: методические указания к написанию курсовой работы для обучающихся направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит профиль «Финансовый мониторинг» / И.В.Колесова, Е.Н.Мащенко, С.В.Тарасенко. – Севастополь: Изд-во СевГУ, 2018. – 44 с.</p>

#### 4. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

Для проведения текущего контроля используются рефераты, контрольные работы, тесты и творческие задания.

##### Тематика рефератов:

1. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег
2. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ.
3. Характеристика международной системы ПОД/ФТ.
4. Типовая система ПОД/ФТ: структура и элементы.
5. Офшоры в национальной и мировой экономике.
6. Элементы офшорной политики в целях ПОД/ФТ.

7. Венская Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. Структура, цель конвенции. Криминализация деяний по ст. 3.

8. Палермская Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. Цель конвенции. Деяния, против которых направлена конвенция. Криминализация деяний с доходами от преступлений по ст. 6. Меры по ПОД (ст. 7).

9. Основные положения Меридской конвенции (2003 г.)

10. Основные положения Нью-Йоркской конвенции (1999 г.)

11. Резолюции Совета Безопасности ООН о противодействии финансированию терроризма.

12. Основные положения Варшавской конвенции (2005 г.)

13. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ: криминализация отмывания денег и финансирования терроризма, ответственность юридических лиц.

14. Международные стандарты ПОД/ФТ: надлежащая проверка клиента (НПК) и ведение учета.

15. Конфискация и обеспечительные меры в целях ПОД/ФТ.

16. Состав субъектов финансового мониторинга.

17. Принцип надлежащей проверки клиента: меры, условия проведения проверки.

18. Надлежащая проверка публичных политических деятелей.

19. Хранение данных и правила электронных переводов.

20. Раскрытие информации: условия, защита должностных лиц, информирование клиента.

21. Регулирование и надзор в целях ПОД/ФТ.

22. Создание ПФР. Его функции и типы.

23. Полномочия и ресурсы правоохранительных органов сферы ПОД/ФТ.

24. Условия и принципы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

25. Принципы обмена информацией между ПФР.

26. Сотрудничество между правоохранительными и надзорными органами в сфере ПОД/ФТ.

27. Документы Базельского комитета по банковскому надзору по линии ПОД/ФТ.

28. Документы Вольфсбергской группы.

29. Условия и задачи проведения миссий взаимной оценки в сфере ПОД/ФТ.

30. Последовательность взаимной оценки элементов системы ПОД/ФТ.

### **Критерии оценивания рефератов:**

1. Уровень знаний и умений на уровне требований стандарта дисциплины: знание фактического материала, усвоение общих представлений, понятий, идей.



2. Достижение поставленной цели и задач исследования (новизна и актуальность поставленных в реферате проблем, правильность формулирования цели, определения задач исследования, правильность выбора методов решения задач и реализации цели; соответствие выводов решаемым задачам, поставленной цели, убедительность выводов).
3. Уровень эрудированности автора по изученной теме (знание автором состояния изучаемой проблематики, цитирование источников, степень использования в работе результатов исследований, использование последних публикаций по проблеме).
4. Использование разнообразных источников.
5. Наличие критичного обзора литературы по теме реферата, его полнота и последовательность анализа.
6. Личные заслуги автора реферата (новые знания, которые получены помимо образовательной программы, новизна материала и рассмотренной проблемы, научное значение исследуемого вопроса).
7. Культура письменного изложения материала (логичность подачи материала, грамотность автора).
8. Культура оформления материалов работы.
9. Степень самостоятельности при выполнении реферата, отсутствие плагиата.
10. Степень обоснованности аргументов и обобщений (полнота, глубина, всесторонность раскрытия темы, корректность аргументации и системы доказательств, характер и достоверность примеров, иллюстративного материала, наличие знаний интегрированного характера, способность к обобщению).
11. Качество и ценность полученных результатов (степень завершенности реферативного исследования, спорность или однозначность выводов).
12. Компетентность и эрудированность докладчика (при обсуждении проблемы и ответов на вопросы демонстрация осведомленности по теме).
13. Уровень предоставления доклада – умение находить контакт с аудиторией, свободно и грамотно изъясняться.

90-100 (А – отлично) – все требования в реферате выполнены в полном объеме;  
82-89 (В – очень хорошо) – большинство критериев в реферате выполнено на высоком уровне;

75-81 (С – хорошо) – некоторые критерии в работе выполнены не на достаточном уровне;

69-74 (D – удовлетворительно) – требования выполнены частично, в реферате встречаются фактические ошибки;

60-68 (Е – достаточно (посредственно) – многие критерии в реферате выполнены на низком уровне;

35-59 (FX – условно неудовлетворительно) - большинство критериев в реферате не выполнено, либо качество их выполнения низкое;

1-34 (F – безусловно неудовлетворительно) – реферат содержит грубые ошибки, теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы.

### Оценочные средства компетенций по разделам дисциплины

№	Контролируемые разделы	Формируемые компетенции и коды	Формы оценивания
1	Институциональное и правовое обеспечение международной системы ПОД/ФТ	ПК-5, ПК-8, ПК -12,	собеседование, тестирование (Т), аудиторная контрольная работа (КР)
2	Требования международных стандартов ПОД/ФТ	ПК-5, ПК-8, ПК -12	круглый стол, тестирование, решение индивидуального задания, аудиторная контрольная работа

#### *Пример оценочного средства по теме 1.1*

1. Когда А.Капоне стал влиятельным членом ОПГ?
  - А. 1900-е
  - Б. 1910-е
  - В. 1920-е
  - Г. 1930-е
2. Выделяют четыре этапа в эволюции категории «отмывание денег»
  - А. Да
  - Б. Нет
3. С какой целью М.Лански приобрел франшизу в казино на Кубе?
  - А. Получение прибыли от рекреационного бизнеса
  - Б. Страхование риска при инвестировании
  - В. Декларирование доходов
  - Г. Борьба с конкурентами
4. Для чего М.Лански использовал швейцарский банк при переводе денежных средств?
  - А. Экономия на издержках
  - Б. Запутывание пути движения средств
  - В. Извлечение прибыли из комиссионного вознаграждения
  - Г. Политические мотивы
5. Перечислите три основные требования к банковской тайне США (1970)
  - А. Сообщать о крупных сделках
  - Б. Анализировать подозрительные сделки
  - В. Идентифицировать клиента
  - Г. Устанавливать цель совершения сделок
  - Д. Хранить записи о сделках
6. Какие приемы используют преступники для сокрытия источника дохода?
  - А. Дробление
  - Б. Консолидацию
  - В. Оптимизацию
  - Г. Перевод
7. Что является общепризнанным кодексом правил и норм в сфере ПОД/ФТ:

- А. Палермская конвенция
  - Б. Меридская конвенция
  - В. Рекомендации ФАТФ
  - Г. Варшавская конвенция
8. На какое количество разделов подразделяли Сорок рекомендаций ФАТФ:
- А. 2
  - Б. 4
  - В. 6
9. На какое количество разделов подразделяют Рекомендации ФАТФ:
- А. 4
  - Б. 7
  - В. 10
10. Когда возможно обнаружить факт легализации преступных доходов?
- А. Ввод наличности в финансовую систему
  - Б. Перевозка наличности через границу
  - В. Перевод денег между различными финансовыми учреждениями
  - Г. Приобретение и использование активов
  - Д. Легализацию преступных доходов можно обнаружить в любой из перечисленных моментов

### **Критерии оценивания:**

- 90-100 (А – отлично) – верно выполнено 9-10 тестовых заданий;
- 82-89 (В – очень хорошо) – верно выполнено 8-7 тестовых заданий;
- 75-81 (С – хорошо) – верно выполнено 6 тестовых заданий;
- 69-74 (D – удовлетворительно) – верно выполнено 5 тестовых заданий;
- 60-68 (Е – достаточно (посредственно) – верно выполнено 4 тестовых задания;
- 35-59 (FХ – условно неудовлетворительно) – верно выполнено 3-2 тестовых задания;
- 1-34 (F – безусловно неудовлетворительно) – верно выполнено 1 тестовое задание.

### **Комплект заданий для контрольных работ**

#### *Оценочное средство 1. КР-1*

1. Перечислите основные международные организации, осуществляющие деятельность в сфере ПОД/ФТ
2. Раскройте место и роль Совета Безопасности ООН в международной системе ПОД/ФТ
3. Перечислите основные направления деятельности Всемирного банка по линии ПОД/ФТ
4. Раскройте содержание основных направлений деятельности ФАТФ
5. Объясните необходимость учреждения региональных групп по типу ФАТФ
6. Перечислите международные организации, осуществляющие деятельность в сфере ПОД/ФТ по отраслям экономики

7. Укажите на особенности учреждения Вольфсбергской группы и раскройте содержание основных документов, принятых ей

*Оценочное средство 2. КР-1*

1. Дайте определение риск-ориентированного подхода
2. Перечислите факторы, которые определяют ситуации с высоким уровнем риска
3. Какие факторы риска определяют его повышенный уровень?
4. В чем заключаются особенности формирования программы оценки уровня риска на национальном уровне?

*Оценочное средство 3. КР-2*

1. При каких четырех условиях финансовая организация должна провести НПК?
2. Перечислите четыре элемента НПК
3. При каких условиях допускается отложенная проверка целостности идентификационных данных клиента?
4. Дайте общее определение требований к хранению данных при организации мероприятий по ПОД/ФТ
5. Какие три группы данных должны накапливаться в ходе соблюдения требований о хранении данных?

*Оценочное средство 4. КР-2*

1. Дайте определение типологических исследований и раскройте их место в деятельности ФАТФ
2. Перечислите приоритетные направления типологических исследований, проводимых ФАТФ
3. Раскройте основные направления проведения исследований по противодействию финансированию терроризма в деятельности ИГИЛ

*Оценочное средство 5. КР-2*

1. Раскройте необходимость проведения взаимных оценок в сфере ПОД/ФТ
2. Какие организации проводят взаимные оценки в сфере ПОД/ФТ:
  - А. ФАТФ
  - Б. ООН
  - В. Региональные группы по типу ФАТФ
  - Г. Совет Европы
3. Из каких элементов состоит проведение миссий взаимных оценок?
4. Раскройте порядок представления материалов миссии взаимных оценок в организацию, утверждающую отчет.

**Критерии оценивания:**

1. Полнота и правильность ответа.
2. Степень осознанности, понимания изученного.
3. Компетентность и эрудированность обучающегося – языковое оформление ответа.

90-100 (А – отлично) – все требования при ответе выполнены в полном объеме;  
82-89 (В – очень хорошо) – большинство критериев в ответе обучающегося выполнено на высоком уровне;

75-81 (С – хорошо) – некоторые критерии в ответе выполнены не на достаточном уровне;  
 69-74 (D – удовлетворительно) – требования выполнены частично, в ответе встречаются фактические ошибки;  
 60-68 (E – достаточно (посредственно) – многие критерии в ответе выполнены на низком уровне;  
 35-59 (FX – условно неудовлетворительно) – большинство критериев в ответе не выполнено, либо качество их выполнения низкое;  
 1-34 (F – безусловно неудовлетворительно) – ответ содержит грубые ошибки, теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы.

## **5. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Вопросы к экзамену:**

1. Понятие «отмывание денег» и эволюция мер по ПОД/ФТ.
2. История возникновения понятия ОД. Юридическое определение отмывания денег.
3. Способы отмывания денег.
4. Общественная опасность отмывания денег.
5. Понятие финансирования терроризма.
6. Сущность и источники финансирования терроризма.
7. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег
8. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ.
9. Характеристика международной системы ПОД/ФТ.
10. Типовая система ПОД/ФТ: структура и элементы.
11. Офшоры в национальной и мировой экономике.
12. Элементы офшорной политики в целях ПОД/ФТ.
13. Антиофшорная политика России.
14. Венская Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. Структура, цель конвенции. Криминализация деяний по ст. 3.
15. Палермская Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. Цель конвенции. Деяния, против которых направлена конвенция. Криминализация деяний с доходами от преступлений по ст. 6. Меры по ПОД (ст. 7).
16. Основные положения Меридской конвенции (2003 г.)
17. Основные положения Нью-Йоркской конвенции (1999 г.)
18. Резолюции Совета Безопасности ООН о противодействии финансированию терроризма.
19. Основные положения Варшавской конвенции (2005 г.)

20.Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ: криминализация отмывания денег и финансирования терроризма, ответственность юридических лиц.

21.Международные стандарты ПОД/ФТ: надлежащая проверка клиента (НПК) и ведение учета.

22.Конфискация и обеспечительные меры в целях ПОД/ФТ.

23.Состав субъектов финансового мониторинга.

24.Принцип надлежащей проверки клиента: меры, условия проведения проверки.

25.Надлежащая проверка публичных политических деятелей.

26.Хранение данных и правила электронных переводов.

27.Раскрытие информации: условия, защита должностных лиц, информирование клиента.

28.Регулирование и надзор в целях ПОД/ФТ.

29.Создание ПФР. Его функции и типы.

30.Полномочия и ресурсы правоохранительных органов сферы ПОД/ФТ.

31.Условия и принципы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

32.Принципы обмена информацией между ПФР.

33.Сотрудничество между правоохранительными и надзорными органами в сфере ПОД/ФТ.

34.Документы Базельского комитета по банковскому надзору по линии ПОД/ФТ.

35.Документы Вольфсбергской группы.

36.Условия и задачи проведения миссий взаимной оценки в сфере ПОД/ФТ.

37.Последовательность взаимной оценки элементов системы ПОД/ФТ.

38.Международные организации в сфере ПОД/ФТ: ООН (Совет Безопасности, Управление по наркотикам и преступности), МВФ, Всемирный банк, Совет Европы, ФАТФ, региональные группы по типу ФАТФ, Группа «Эгмонт», отраслевые организации.

39.Типологические исследования и их таксономия в деятельности международных организаций сферы ПОД/ФТ.

40.Отраслевые риски и виды экономической деятельности в типологических исследованиях ФАТФ.

41.Участие России в международной системе ПОД/ФТ.

42.Результаты миссии взаимной оценки системы ПОД/ФТ России (2018 г.)

43.Подготовка отчетов о прогрессе после проведения миссии взаимной оценки.

44.Конвенции ООН в сфере ПОД/ФТ.

45.Применение риск-ориентированного подхода в системе ПОД/ФТ.

46.Основные организации – участники национальной системы по ПОД/ФТ.

47.Методологические основы риск-ориентированного подхода.

48. Определение финансовых учреждений и видов оказываемых услуг.  
 49. Место и роль нефинансовых предприятий и профессий в системе ПОД/ФТ.  
 50. Межведомственное взаимодействие в сфере ПОД/ФТ.  
 51. Общие условия и принципы международного сотрудничества. Взаимная правовая помощь и экстрадиция.  
 52. Обзоры ФАТФ о типологиях ФТ.

**Таблица соответствия параметров оценивания результатам контроля знаний по разным шкалам**

Сумма баллов по 100-балльной системе оценивания	Оценка ECTS	Параметры оценивания	Уровень владения компетенциями	Оценка по пятибалльной системе оценивания	
				для экзамена, КП(КР), практики	для зачета
90-100	A	<b>Отлично</b> - выполнены все требования-компетенции, а именно: теоретическое содержание дисциплины «Международная система ПОД/ФТ» освоено полностью, необходимые практические навыки применения международных стандартов в сфере ПОД/ФТ при разработке краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены качественно и оценено высоким, близким к максимальному числу баллов.	Высокий (творческий)	отлично	зачтено
82-89	B	<b>Очень хорошо</b> - теоретическое содержание дисциплины «Международная система ПОД/ФТ» освоено полностью, необходимые практические навыки применения международных стандартов в сфере ПОД/ФТ при разработке краткосрочной и	Достаточный (эвристический)	хорошо	

		долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций в основном сформированы, выполнены все предусмотренные программой обучения учебные задания, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному			
75-81	С	<b>Хорошо</b> - теоретическое содержание дисциплины «Международная истема ПОД/ФТ» освоено полностью, необходимые практические навыки применения международных стандартов в сфере ПОД/ФТ при разработке краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками			
69-74	D	<b>Удовлетворительно</b> - теоретическое содержание дисциплины «Международная истема ПОД/ФТ» освоено полностью, необходимые практические навыки применения международных стандартов в сфере ПОД/ФТ при разработке краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий	Средний (адаптивный)	удовлетворительн о	



		выполнено, некоторые из выполненных заданий, содержат ошибки			
60-68	Е	<b>Достаточно (посредственно)</b> - теоретическое содержание дисциплины «Международная система ПОД/ФТ» освоено полностью, необходимые практические навыки применения международных стандартов в сфере ПОД/ФТ при разработке краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены, либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному			
35-59	FX	<b>Условно неудовлетворительно</b> - теоретическое содержание дисциплины «Международная система ПОД/ФТ» освоено полностью, необходимые практические навыки применения международных стандартов в сфере ПОД/ФТ при разработке краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных	Низкий (репродуктивный)	неудовлетворительно	не зачтено

		заданий			
1-34	F	<p><b>Безусловно неудовлетворительно</b> - теоретическое содержание дисциплины «Международная система ПОД/ФТ» освоено полностью, необходимые практические навыки применения международных стандартов в сфере ПОД/ФТ при разработке краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций в не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий</p>			

## 6. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

№	Наименование и полное библиографическое описание	Количество экземпляров библиотеке
<b>Нормативные документы</b>		
1.	Кодекс РФ об административных правонарушениях (КоАП РФ) - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
2.	Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
3.	Постановление Правительства РФ от 16.02.2005 № 82 "Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
4.	Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 № 667 "Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля,	Индивидуальный электронный доступ

	разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	без ограничения числа пользователей
5.	Постановление Правительства РФ от 27.01.2014 № 58 "Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы"- [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
6.	Постановление Правительства РФ от 19.03.2014 № 209 "Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям"- [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
7.	Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 № 492 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
8.	Постановление Правительства РФ от 06.08.2015 № 804 "Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей"- [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
9.	Постановление Правительства РФ от 01.10.2015 № 1052 "О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями" (вместе с "Правилами ведения специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями") [Электронный ресурс]. –	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей

	Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	
10.	Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок"[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
11.	Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 "Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"- [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
12.	Приказ Росфинмониторинга от 17.02.2011 № 59 "Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе, с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях отмывания доходов, полученных преступным"[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
13.	Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 "Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)"- [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
14.	Приказ Росфинмониторинга от 29.07.2014 № 191 "Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства"- [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
15.	Приказ Росфинмониторинга от 06.08.2014 № 207 "Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной услуги по ведению учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы"- [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
16.	Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110 "Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
17.	Информационное письмо Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 "О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей

	путем, и финансирования терроризма" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	
18.	Приказ Минфина РФ от 13.11.2007 № 108н "Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
19.	Приказ Минфина РФ от 01.02.2016 № 5н "Об утверждении форм документов, необходимых для специального учета юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/document/">http://www.consultant.ru/document/</a>	www.consultant.ru – справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
<b>Основная литература</b>		
1.	Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том I/ под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 696 с.	30
2.	Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том II/ под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 480 с.	30
3.	Национальная система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма: учеб. пособие / И.В. Колесова, Н.М. Колесова, С.В. Сорокина [и др.]; М-во науки и высш.образования РФ, Севастоп. гос. ун-т, Ин-т финансов, экономики и упр. - Севастополь: СевГУ, 2020. – 295 с.: ил.	75
4.	<b><u>Русанов, Георгий Александрович.</u></b> Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов [Текст] : Учебное пособие / Г. А. Русанов. - Электрон. дан.с01. - Москва : Издательство Юрайт, 2019. - 157 с. - (Бакалавр и магистр. Академический курс). - Internet access. - ISBN 978-5-534-03778-4 : 349.00 р. Режим доступа: <a href="https://www.biblio-online.ru">https://www.biblio-online.ru</a>	Индивидуальный доступ без ограничения числа пользователей, регистрация по IP
<b>Дополнительная литература</b>		
5.	Зубков В.А. Осипов С.К. Международная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. М.: Финансы и статистика, 2008.	Электронный ресурс сайт numcfm.ru Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
6.	Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism. A Comprehensive Training Guide. Wash D.C.: World Bank, 2009. [Электронный ресурс]. URL: <a href="http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/CombatingMLandTF.pdf">http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/CombatingMLandTF.pdf</a>	Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей
7.	Рекомендации ФАТФ, 2012.	Электронный ресурс сайт numcfm.ru Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа

		пользователей
8.	Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма – 2-е изд. – М.: Спецкнига, 2007.	Электронный ресурс сайт <a href="http://mumcfm.ru">mumcfm.ru</a> Индивидуальный электронный доступ без ограничения числа пользователей

## 7. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-КОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ» И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

1.	ЭБС Znanium.com <a href="http://znanium.com/catalog.php">http://znanium.com/catalog.php</a> #	Учебники, учебные пособия, научные монографии, научные статьи по философским дисциплинам
2.	ЭБС Лань <a href="https://e.lanbook.com/">https://e.lanbook.com/</a>	Учебники, учебные пособия, научные монографии, научные статьи по философским дисциплинам
3.	ЭБС Юрайт <a href="https://www.biblio-online.ru/cart/books">https://www.biblio-online.ru/cart/books</a>	Учебники, учебные пособия, научные монографии, научные статьи по философским дисциплинам

### 7.2 Ресурсы информационно-коммуникационной сети «Интернет» и профессиональные базы данных, необходимые для освоения дисциплины: «Международная система ПОД/ФТ»

№	Адрес сайта и его описание	Перечень материалов представленных на сайте
1.	<a href="http://www.fatf-gafi.org">www.fatf-gafi.org</a>	Сайт ФАТФ
2.	<a href="http://www.imf.org">www.imf.org</a>	Сайт МВФ
3.	<a href="http://www.worldbank.org">www.worldbank.org</a>	Сайт всемирного банка
4.	<a href="http://www.egmont.org">www.egmont.org</a>	Сайт группы «Эгмонт»
5.	<a href="http://www.un.org">www.un.org</a>	Сайт ООН
6.	<a href="http://www.fedsfm.ru/">http://www.fedsfm.ru/</a>	Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу
7.	<a href="http://www.mumcfm.ru/">http://www.mumcfm.ru/</a>	Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу, содержит: международные документы, национальное законодательство, книги и монографии, информационный бюллетень ЕАГ
8.	<a href="http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/regional_bodies.php">http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/regional_bodies.php</a>	Региональные группы по типу ФАТФ
9.	<a href="http://eagonline.ru">eagonline.ru</a>	Материалы Пленарных заседаний ЕАГ
10.	<a href="http://www.apgml.org/">http://www.apgml.org/</a>	Сайт Asia / Pacific Group On Money Laundering
11.	<a href="http://www.esaamlg.org">http://www.esaamlg.org</a>	Сайт группы по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛГ) – The Eastern and South African Anti Money Laundering Group

		(ESAAMLG)
12.	<a href="http://economicus.ru">http://economicus.ru</a> – сайт Института "Экономическая школа", Экономический портал	Представлена информация по широкому спектру экономических дисциплин; профессиональный каталог экономических ресурсов Интернет; учебно-методические материалы для студентов; подборка словарей, энциклопедий, справочников по разнообразным направлениям экономики и смежных дисциплин.
13.	<a href="http://www.grebennikon.ru">www.grebennikon.ru</a>	Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников». Содержит статьи по маркетингу, менеджменту, финансам, управлению персоналом, опубликованные в специализированных журналах издательства за последние 10 лет.
14.	<a href="http://www.ebscohost.com">www.ebscohost.com</a> – база данных «EBSCO»	Универсальная база данных зарубежных полнотекстовых научных журналов по всем областям знаний. Содержит электронные версии периодических изданий, предлагаемых компанией EBSCO Publishing. В комплект подписки входят 11 баз данных
15.	<a href="http://www.scopus.com">www.scopus.com</a> – база данных «Scopus»	Scopus представляет собой крупнейшую в мире единую реферативную и наукометрическую базу данных (индекс цитирования), которая индексирует более 21 тысячи наименований научных журналов примерно 5000 международных издательств (включая российские и украинские).

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование информационной технологии/ программного продукта	Назначение (базы и банки данных, тестирующие программы, практикум, деловые игры и т.д.)	Тип продукта (полная лицензионная версия, учебная версия, демоверсия и т.п.)
Microsoft Windows Professional 7/8.1/10	Пакет программного обеспечения для лицензирования рабочих станций	полная лицензионная версия
Microsoft Office Professional 2010/2013/2016	Пакет программного обеспечения для лицензирования рабочих станций	полная лицензионная версия
Windows Server Standard	Серверная операционная система с графическим пользовательским интерфейсом	полная лицензионная версия
Exchange Server Standard	Платформа обмена сообщениями электронной почты, планирования и	полная лицензионная версия



	средств для совместной работы	
Skype for Business Server	Платформа обмена мгновенными сообщениями, организации аудио и видеоконференций	полная лицензионная версия
Windows Remote Desktop Services	Право удаленного доступа к серверным приложениям с рабочих мест	полная лицензионная версия
Microsoft Visio Professional	Программное обеспечение для визуализации данных с помощью построения схем и диаграмм	полная лицензионная версия
Kaspersky Endpoint Security 10/11	Программные средства антивирусной защиты рабочих станций, файловых серверов и мобильных устройств	полная лицензионная версия
ABBYY FineReader 12 Corporate Per Seat	Система оптического распознавания текстов тип 1	полная лицензионная версия
ABBYY FineReader 12 Corporate Concurrent	Система оптического распознавания текстов тип 2	полная лицензионная версия
Acrobat Professional DC (perpetual) 2015	Приложение для работы с PDF-документами	полная лицензионная версия
Mirapolis LMS	Система дистанционного обучения	полная лицензионная версия
WinRAR 5.0	Программное обеспечение для архивирования файлов	полная лицензионная версия
MirapolisVirtualRoom	Система видеоконференцсвязи MirapolisVirtualRoom до 50 участников	полная лицензионная версия
«Русский Moodle 3KL»	Среда электронного обучения «Русский Moodle 3KL» версия 3.1.13	полная лицензионная версия
КонсультантПлюс	Справочная Правовая Система КонсультантПлюс	полная лицензионная версия
Антиплагиат с модулями	«Антиплагиат» в составе : 1) Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат ВУЗ» версии 3.3 (интернет-версия); 2) Модуль «Программный комплекс поиска текстовых заимствований в открытых источниках сети интернет» 3) Модуль поиска текстовых заимствований по коллекции диссертаций и авторефератов Российской государственной библиотеки» 4) Модуль поиска текстовых заимствований по коллекции нормативно-правовой документации и аналитики ЭПС «Система ГАРАНТ» 5) Модуль поиска текстовых заимствований по коллекции научной электронной библиотеки Elibrary.ru/ 6) Модуль поиска текстовых заимствований по коллекции	полная лицензионная версия



	документов «Кольцо ВУЗов» 7) Модуль поиска текстовых заимствований по коллекции «Сводная коллекция ЭБС»	
--	--	--

## 9. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий, тренажеров и пр.	Перечень основного оборудования
<b>Аудитории для занятий лекционного типа</b>	
Гоголя, 14, ауд. 357, 76 посадочных мест	доска меловая стационарная, настенный экран DEXP WM-60 Мобильные ТСО: Проектор мультимедийный Benq MP611C, Проектор мультимедийный Beng MS510 / MX511, Проектор мультимедийный Epson EB-S04, Ноутбук Acer, Ноутбук DEXP, Колонки акустические
<b>Аудитории для занятий семинарского типа и практических занятий</b>	
Гоголя, 14, ауд. 358, 30 посадочных мест	доска меловая стационарная, Экран проекционный переносной. Мобильные ТСО: Проектор мультимедийный Benq MP611C, Проектор мультимедийный Beng MS510 / MX511, Проектор мультимедийный Epson EB-S04, Ноутбук Acer, Ноутбук DEXP, Колонки акустические
Гоголя, 14, ауд. 359, компьютерная финансовая лаборатория 17 рабочих мест (с ПК) 24 посадочных места (без ПК)	сервер (1 шт.), персональный компьютер (16 шт.), доска маркерная стационарная, Экран проекционный переносной. Мобильные ТСО: Проектор мультимедийный Benq MP611C, Проектор мультимедийный Beng MS510 / MX511, Проектор мультимедийный Epson EB-S04, Ноутбук Acer, Ноутбук DEXP, Колонки акустические
<b>Аудитории для осуществления научно-исследовательской деятельности</b>	
Гоголя, 14, ауд. 359, компьютерная финансовая лаборатория 17 рабочих мест (с ПК) 24 посадочных места (без ПК)	сервер (1 шт.), персональный компьютер (16 шт.), доска маркерная стационарная, Экран проекционный переносной. Мобильные ТСО: Проектор мультимедийный Benq MP611C, Проектор мультимедийный Beng MS510 / MX511, Проектор мультимедийный Epson EB-S04, Ноутбук Acer, Ноутбук DEXP, Колонки акустические

Аудитории для самостоятельной работы обучающихся	
Гоголя, 14, ауд. 154, аудитория для самостоятельной работы 10 рабочих мест (с ПК)	10 посадочных мест. Оснащенность: маркерная доска, 10 компьютеров с подключением к сети «Интернет» и доступом к ЭОИС и ЭБС СевГУ
Аудитории для осуществления текущего контроля и промежуточной аттестации	
Гоголя, 14, ауд. 353, 36 посадочных мест	доска меловая стационарная, Экран проекционный переносной. Мобильные ТСО: Проектор мультимедийный Benq MP611C, Проектор мультимедийный Beng MS510 / MX511, Проектор мультимедийный Epson EB-S04, Ноутбук Acer, Ноутбук DEXP, Колонки акустические
Гоголя, 14, ауд. 354 64 посадочных места	доска меловая стационарная, экран проекционный стационарный Мобильные ТСО: Проектор мультимедийный Benq MP611C, Проектор мультимедийный Beng MS510 / MX511, Проектор мультимедийный Epson EB-S04, Ноутбук Acer, Ноутбук DEXP, Колонки акустические
Гоголя, 14, ауд. 357, 76 посадочных мест	доска меловая стационарная, настенный экран DEXP WM-60 Мобильные ТСО: Проектор мультимедийный Benq MP611C, Проектор мультимедийный Beng MS510 / MX511, Проектор мультимедийный Epson EB-S04, Ноутбук Acer, Ноутбук DEXP, Колонки акустические
Аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций	
Гоголя, 14, ауд. 353, 36 посадочных мест	доска меловая стационарная, Экран проекционный переносной. Мобильные ТСО: Проектор мультимедийный Benq MP611C, Проектор мультимедийный Beng MS510 / MX511, Проектор мультимедийный Epson EB-S04, Ноутбук Acer, Ноутбук DEXP, Колонки акустические
Гоголя, 14, ауд. 354 64 посадочных места	доска меловая стационарная, экран проекционный стационарный Мобильные ТСО: Проектор мультимедийный Benq MP611C, Проектор мультимедийный Beng MS510 / MX511, Проектор мультимедийный Epson EB-S04, Ноутбук Acer, Ноутбук DEXP, Колонки акустические
Гоголя, 14, ауд. 360-а, научно-методический кабинет 5 посадочных мест	Экран проекционный переносной. Мобильные ТСО: Проектор мультимедийный Benq MP611C, Проектор мультимедийный Beng MS510 / MX511, Проектор мультимедийный Epson EB-S04, Ноутбук Acer, Ноутбук DEXP, Колонки акустические

## Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Освоение обучающимся учебной дисциплины «Международная система ПОД/ФТ» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения учебной дисциплины и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться настоящей рабочей программой дисциплины. Ее может представить преподаватель на вводной лекции или самостоятельно обучающийся использует информацию на официальном Интернет-сайте Университета.

Следует обратить внимание на список основной и дополнительной литературы, которая имеется в электронной библиотечной системе Университет, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа заключается в следующем.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;
- внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

Подготовка к практической работе

**Тема 1.1** Входной контроль.

Обсуждение теоретических вопросов по теме «Юридическое определение ОД и ФТ в международном праве».

Решение тестовых заданий по темам: «Юридическое определение ОД и ФТ в международном праве».

Обзор докладов-презентаций по темам:

«Венская Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. Структура, цель конвенции. Криминализация деяний по ст. 3. Конфискация и перенос бремени доказывания по ст. 5».

«Палермская Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. Цель конвенции. Деяния, против которых направлена конвенция. Криминализация деяний с доходами от преступлений по ст. 6. Меры по ПОД (ст. 7)».

«Конвенция ООН против коррупции 2003 г. Необоснованное обогащение». «Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. (Нью-йоркская)».

Круглый стол на тему: «Применение риск-ориентированного подхода в системе ПОД/ФТ. Место и роль нефинансовых предприятий и профессий в системе ПОД/ФТ» с участием представителей службы Росфинмониторинга.

#### **Т.1.2** Анализ домашнего задания.

Обсуждение теоретических вопросов по теме «Правовое и институциональное обеспечение международной системы по ПОД/ФТ».

Решение тестовых заданий по теме «Правовое и институциональное обеспечение международной системы по ПОД/ФТ»

Обзор докладов-презентаций по темам:

«Формы и источники финансирования терроризма».

«Теории возникновения террористических организаций, современный этап глобальной борьбы с терроризмом».

«Сущность и источники ФТ».

«Формирование активов террористических организаций. Финансовые цели и задачи террористических организаций». «Связь ФТ с ОД».

«Институциональные основы международной системы по ПОД/ФТ. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ».

«Международные организации в сфере ПОД/ФТ: ООН (Совет Безопасности, Управление по наркотикам и преступности), МВФ, Всемирный банк, G-8, Совет Европы, ФАТФ, региональные группы по типу ФАТФ, Группа «Эгмонт», отраслевые организации».

«Характеристики международной системы ПОД/ФТ, факторы формирования международной системы ПОД/ФТ».

Аудиторная контрольная работа

**Тема 2.1** Обсуждение теоретических вопросов по теме «Требования международных стандартов ПОД/ФТ к частному сектору»

Круглый стол на темы: «Надлежащая проверка клиента в финансовых учреждениях. Международные стандарты ПОД/ФТ: надлежащая проверка клиента (НПК) и ведение учета. Устранение содержащихся в законодательстве о банковской тайне препятствий к реализации международных стандартов в сфере ПОД/ФТ» с участием представителей банковского бизнеса и Росфинмониторинга

Обзор докладов-презентаций по темам:

«Дополнительные меры по ПОД/ФТ для отдельных видов деятельности финансовых учреждений». «Управление риском ОД/ФТ при установлении международных корреспондентских отношений между банками».

«Определение международного электронного банковского перевода и анализ его участников».

«Требования ПОД/ФТ к организациям – провайдерам услуг по переводу денежных средств».

«Дополнительные меры по ПОД/ФТ для отдельных видов клиентов и предприятий».

«Определение публичных должностных лиц и проведение НПК при их обслуживании».

«Меры по ПОД/ФТ в финансовых учреждениях, осуществляющих деятельность за рубежом».

«НПК и хранение записей в нефинансовых учреждениях».

#### **Тема 2.2.** Анализ домашнего задания

Решение тестовых заданий по теме: «Ресурсы и полномочия компетентных органов системы ПОД/ФТ»

Обзор докладов-презентаций по темам:

«Ответственность правоохранительных органов за проведение расследований по ПОД/ФТ».

«Специальные способы расследования».

«Полномочия надзорных органов для проведения мониторинга соблюдения финансовыми учреждениями требований международных стандартов в сфере ПОД/ФТ».

- «Проведение проверок. Административные санкции».
- «Финансовые, людские и технические ресурсы компетентных органов сферы ПОД/ФТ».
- «Межведомственное взаимодействие в сфере ПОД/ФТ».
- «Дополнительные требования для национальной системы по ПОД/ФТ».
- «Обеспечение прозрачности юридических лиц».
- «Противодействие использованию некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма». «Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ. Общие условия и принципы международного сотрудничества. Взаимная правовая помощь и экстрадиция».
- «Сотрудничество между ПФР. Организационно-правовые формы. Принципы обмена информацией».
- «Роль Группы «Эгмонт». Сеть Egmont Secure Website/ Egmont Secure Web (ESW). Сеть FIU.net. Практические аспекты обмена информацией».
- «Сотрудничество между правоохранительными органами». «Сотрудничество между надзорными органами».
- «Приоритетные направления международных типологических исследований в сфере ПОД/ФТ».
- «Понятие типологических исследований. Таксономия методов ОД и ФТ».
- «Типологические исследования ОД и ФТ, проведенные ФАТФ по рынку ценных бумаг, футбольному бизнесу, игорному бизнесу, коммерческим сайтам и платежным системам в сети Интернет, страховому бизнесу, рынку драгоценных металлов и драгоценных камней».
- «Методология проведения международных взаимных оценок в сфере ПОД/ФТ. Существенные критерии. Рейтинги соответствия. Дополнительные элементы. Эффективная реализация».
- «Подготовка экспертов-оценщиков».
- «Обеспечивающие меры и конфискация».
- «Надлежащая проверка клиентов и хранение данных».
- Коллоквиум по теме: «Ресурсы и полномочия компетентных органов системы ПОД/ФТ»

#### Аудиторная контрольная работа

При подготовке и работе во время проведения практических работ следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

*Предварительная подготовка к практическому занятию* заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия.

*Работа во время проведения практической работы* включает несколько моментов:

- консультирование обучающихся преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач;
- самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной рабочей программой тематики;

*Обработка, обобщение* полученных результатов практической работы проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная, устная или две одновременно. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю тему до проведения промежуточной аттестации.

#### Самостоятельная работа.

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала. Более подробная информация о самостоятельной работе представлена в разделах «Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине».

#### Подготовка к экзамену.

К экзамену необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить учебную дисциплину в период зачетно-экзаменационной сессии, как правило, приносят не слишком удовлетворительные результаты.

При подготовке к экзамену по теоретической части выделите в вопросе главное, существенное (понятия, признаки, классификации и пр.), приведите примеры, иллюстрирующие теоретические положения.

После предложенных указаний у обучающихся должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине.

#### **Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся:**

1. Международная система ПОД/ФТ: методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Международная система ПОД/ФТ» для обучающихся всех форм обучения направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль: Финансовый менеджмент, Банки и банковская деятельность, Финансовый мониторинг) / Сост. к.э.н., доц. Тарасенко С.В. – Севастополь: Изд-во Севастопольский государственный университет, 2017 – 32 с.

2. Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма: методические указания к написанию курсовой работы для обучающихся направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит профиль «Финансовый мониторинг» / И.В. Колесова, Е.Н. Мащенко, С.В. Тарасенко. – Севастополь: Изд-во СевГУ, 2018. – 44 с.

3. Национальная система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма: учеб. пособие / И.В. Колесова, Н.М. Колесова, С.В. Сорокина [и др.]; М-во науки и высш. образования РФ, Севастоп. гос. ун-т, Ин-т финансов, экономики и упр. - Севастополь: СевГУ, 2020. – 295 с.: ил.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт финансов, экономики и управления

Кафедра «Финансы и кредит»

**Международная система противодействия отмыванию доходов и  
финансированию терроризма:  
методические указания  
к написанию курсовой работы  
для студентов направления подготовки  
38.04.08 Финансы и кредит  
профиль «Финансовый мониторинг»  
всех форм обучения**

Севастополь  
2019

**УДК 336.7. 347.73**  
**ББК 67.402**

**Рецензент:**

**У.В.Дремова** – канд.эконом.наук, зам.директора Института финансов, экономики и управления СевГУ

**Е.А.Кричевец** - к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» СевГУ

**Колесова И.В., Мащенко Е.Н., Тарасенко С.В.**

**Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма:** методические указания к написанию курсовой работы для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит профиль «Финансовый мониторинг» всех форм обучения / И.В.Колесова, Е.Н.Мащенко, С.В.Тарасенко, – Севастополь: Изд-во СевГУ, 2019. - 44 с.

Методические указания позволяют оказать необходимую методическую и организационную помощь студентам и преподавателям в качественном выполнении курсовой работы по дисциплине «Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» и формировании у студентов компетенций.

Рассмотрено и рекомендовано на заседании кафедры «Финансы и кредит» в качестве методических указаний для студентов всех форм обучения по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит профиль «Финансовый мониторинг» протокол №7 от 30.01.2019 г.

© Тарасенко С.В., 2019 год

© Колесова И.В., 2019 год

© Мащенко Е.Н., 2019 год

© СевГУ, 2019 год



## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1. Цели и задачи выполнения курсовой работы	4
2. Порядок выполнения курсовой работы .....	6
3. Требования к курсовой работе.....	8
4. Тематика курсовых работ.....	10
5. Структура и содержание курсовой работы.....	11
6. Оформление курсовой работы	17
7. Руководство и контроль за ходом выполнения курсовой работы.	17
8. Порядок защиты курсовых работ .....	18
Список рекомендуемой литературы.....	19
Приложение А Тематика научных исследований магистров .....	28
Приложение Б Примерная тематика курсовых работ и их связь с тематикой научных исследований магистров.....	38
Приложение В Образец оформления титульного листа курсовой работы.....	40
Приложение Г Примерный план курсовой работы на тему «Разработка и визуализация системы показателей оценки рисков рынка криптовалют в целях ПОД/ФТ» .....	41
Приложение Д Примерный план курсовой работы на тему «Разработка и исследование показателей эффективности кредитных организаций в системе ПОД/ФТ» .....	42
Приложение Е Примерный план ВКР на тему «Риск-ориентированный подход при осуществлении банками внутреннего финансового мониторинга» .....	43
Приложение З Примерный план ВКР на тему «Перспективы использования криптовалют и связанные с этим риски для финансовых систем» .....	44

## Введение

Курсовая работа по дисциплине «Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» является одной из форм самостоятельной работы студентов дневной формы обучения и выполняется в соответствии с образовательной программой подготовки магистров по направлению «Финансы и кредит» профиль «Финансовый мониторинг».

Выполнение курсовой работы студентами является частью их самостоятельной работы, развивающей и углубляющей полученные теоретические знания в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также формой выработки практических умений прикладного использования положений и концепций финансового мониторинга. Курсовая работа помогает студенту синтезировать знания, умения и навыки, полученные при изучении данной дисциплины и предшествующих ей дисциплин.

При подготовке курсовой работы студент, используя знания, полученные при изучении дисциплин «Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма», «Информационно-аналитическое обеспечение системы ПОД/ФТ», «Финансовая диагностика (продвинутый уровень)» и других смежных дисциплин, должен показать свои способности к аналитической работе в сфере ПОД/ФТ, продемонстрировать навыки работы с информационными сервисами, технологиями анализа данных в этой области и возможности при решении проблемных вопросов теории и практики финансового мониторинга.

Задача данных методических указаний состоит в оказании необходимой методической помощи студентам в качественном выполнении курсовых работ и формировании у них соответствующих компетенций.

Методические указания определяют цель и задачи написания курсовых работ, формирование и закрепление тем курсовых работ, их содержание, ориентировочные сроки и трудоемкость разделов, состав и последовательность этапов по подготовке и защите курсовых работ. Методические указания обеспечивают единство требований, предъявляемых к содержанию, качеству и оформлению курсовых работ.

При выполнении курсовой работы оказывается консультационная помощь со стороны преподавателя в творческой деятельности студента по раскрытию избранной темы курсовой работы.

Курсовая работа по дисциплине «Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» на дневном отделении выполняется на 1 курсе во 2 семестре.

### 1. Цели и задачи выполнения курсовой работы

Целью выполнения курсовой работы является:

- углубление, систематизация и специализация знаний и навыков студентов в области финансового мониторинга и информационно-аналитического обеспечения международных и национальных систем противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма в условиях практического решения реальных производственно-хозяйственных, финансовых и управленческих проблем субъектов первичного финансового мониторинга;
- отработка навыков самостоятельной работы, умений обобщать теоретические материалы, работать с литературой;
- выработка умений анализировать практическую экономическую информацию, работать со статистическими справочниками и различными источниками информации, в том числе электронными; формировать собственные мысли и выводы;
- развитие навыков четкой аргументации, обоснования собственных выводов, рекомендаций и предложений по совершенствованию действующей практики в сфере исследуемых вопросов.

Для достижения вышеперечисленных целей должны быть расширены теоретические знания по определенному разделу или направлению исследований; систематизированы знания во взаимной увязке со смежными дисциплинами: Методология исследовательской деятельности, Национальная система ПОД/ФТ, Международная система ПОД/ФТ, Финансовая диагностика хозяйствующего субъекта (продвинутый уровень), Основы финансового расследования, Надзорная деятельность в сфере ПОД/ФТ, Комплексное обеспечение информационной безопасности, Базы данных, Информационно-аналитическое обеспечение ПОД/ФТ, Финансовые рынки и финансово-кредитные институты, Системы внутреннего контроля в субъектах ПОД/ФТ, Инновационные технологии для нейтрализации угроз и рисков в сфере ПОД/ФТ; привиты навыки научно-исследовательской и аналитической работы.

Для успешного и качественного выполнения курсовой работы студенту необходимо:

- иметь глубокие знания в области банковского дела, финансов субъектов хозяйствования, финансового мониторинга, решения проблем управления объектами и подсистемами и руководствоваться ими при решении поставленных в курсовой работе задач;
- владеть научными методами и принципами организации финансового мониторинга, аналитической работы и управления финансами, в частности движением финансовых потоков, навыками их самостоятельного использования при выполнении курсовой работы;
- свободно ориентироваться при подборе различных источников информации и уметь работать со специальной экономической литературой, законодательными, нормативными и статистическими материалами, учетными и внеучетными источниками информации конкретного субъекта хозяйствования, электронными источниками информации, открытыми базами данных, осуществлять профессиональный поиск в сети Интернет;

- использовать фактические материалы статистических ежегодников по экономике Российской Федерации и других справочников для финансового анализа по исследуемым вопросам на макроуровне, отчетных финансовых и статистических данных по объекту исследования,
- владеть методами научного исследования, в том числе финансового анализа, прогнозирования и экономико-математического моделирования, знать и уметь грамотно применять методы и приемы анализа для оценки различных аспектов финансово-хозяйственной деятельности или разработки рекомендаций по улучшению финансового состояния и системы внутреннего контроля субъектов хозяйствования;
- стремиться к оказанию помощи предприятиям, финансово-кредитным и некредитным организациям, на материалах которых выполняется курсовая работа, путем достижения реальных практических результатов, подготовленных к использованию в системе риск-менеджмента;
- уметь логично, грамотно и научно обоснованно формулировать результаты анализа и практические рекомендации по улучшению систем внутреннего контроля и финансового состояния объекта исследования;
- уметь использовать современное информационно-аналитическое обеспечение, в том числе методы и средства визуализации, как в процессе выполнения аналитических работ, так и при оформлении курсовой работы;
- квалифицированно оформлять графический материал (таблицы, графики, схемы), иллюстрирующий содержание и результаты исследования с учетом требований ГОСТ.

## **2. Порядок выполнения курсовой работы**

Процесс выполнения курсовой работы включает в себя следующие этапы:

- подготовка к написанию курсовой работы (знакомство с тематикой), обзор источников учебной, научно-методической, статистической и аналитической информации;
- определение направления исследования, выбор и утверждение темы курсовой работы;
- составление плана работы и получение задания на выполнение курсовой работы;
- формирование текста курсовой работы;
- оформление работы;
- защита курсовой работы.

В процессе подготовки к написанию курсовой работы подбираются и изучаются литературные источники, составляется библиография. Существенную помощь студенту в этом оказывает научный руководитель, а также работники библиотеки. Самостоятельный поиск литературных источников осуществляется с помощью библиотечных каталогов, реферативных журналов, библиографических справочников и сети Интернет. Особое внимание следует обратить на периодические издания: газеты,

журналы, где можно найти последние результаты исследований специалистов. Важно подобрать и источники современной зарубежной литературы, например типологические отчеты ФАТФ, ЕАГ. Вместе с этим целесообразно придерживаться общих правил обработки литературы. Вначале необходимо ознакомиться с основной литературой (учебниками, теоретическими статьями), а затем – прикладной (законодательными и нормативными актами, инструктивными материалами, статьями о конкретных исследованиях). Изучение сложных источников (монографий) следует только после знакомства с учебниками.

Предварительное знакомство с литературными источниками служит основой для выбора темы и составления плана курсовой работы. Самостоятельно составленный студентом план работы обсуждается с научным руководителем, в случае необходимости корректируется и после этого утверждается.

При выборе темы курсовой работы необходимо учитывать тему выпускной квалификационной работы магистра, актуальность темы для объекта исследования, профессиональные интересы студента и направления научно-исследовательской работы, выбранные ранее.

Написание работы начинается с получения студентом задания от руководителя, в котором отмечаются: тема работы; перечень вопросов, который необходимо разработать; задачи к исследовательско-аналитической части; дата выдачи задания; срок представления студентом законченной работы. Научный руководитель формулирует задание на выполнение курсовой работы совместно со студентом. Базой для составления задания на выполнение курсовой работы является предварительный план, составленный студентом. Он обязательно обсуждается и согласовывается с научным руководителем. План курсовой работы должен отвечать теме исследования, иметь четкую логику объединения теоретико-методологической части, исследовательско-аналитической и конструктивной частей. Задание на выполнение курсовой работы подписывается студентом и научным руководителем.

Формирование текста курсовой работы осуществляется путем систематизации и обработки собранных материалов по каждому разделу плана. В текст включаются только старательно подобранные и целенаправленно проанализированные материалы. На этом же этапе выполняются расчеты, обосновываются предложения, формулируются выводы, подбираются методы визуализации полученных результатов. В процессе работы определяется необходимость дополнения текста работы приложениями. Полученный черновой вариант курсовой работы дополняется, уточняются некоторые положения, окончательно формулируются все выводы и предложения. Текст курсовой работы должен быть отредактированным, выдержанным по стилю как научное исследование.

Окончательное оформление курсовой работы осуществляется в соответствии с требованиями, изложенными в методических указаниях по оформлению курсовых и выпускных квалификационных работ

Выполненная курсовая работа в установленный графиком учебного процесса и указанный в задании срок сдается научному руководителю для рецензирования. В своем отзыве руководитель отмечает положительные стороны и недостатки курсовой работы, оценивает степень самостоятельности формирования основных положений и выводов, наличие элементов творческого поиска и новизны, объем обработанной информации, выполнение требований по содержанию и оформлению работы, а также делает вывод о допуске к защите с предварительной оценкой.

При неудовлетворительной оценке работа должна быть переработана с учетом замечаний научного руководителя. Вторично работа сдается с предыдущим отзывом.

### 3. Требования к курсовой работе

Курсовая работа, являясь логически построенной и законченной самостоятельной комплексной научно-практической работой студента, должна отвечать следующим основным требованиям, заключающимся в:

1. Соответствию уровня разработки темы курсовой работы современному уровню научных разработок, методических, регулятивных положений и рекомендаций в сфере ПОД/ФТ, т. е. содержать обзор трудов отечественных и зарубежных ученых для формирования самостоятельного мнения о путях решения проблемных вопросов теории и практики системы финансового мониторинга, организации аналитической работы на предприятиях и в финансово-кредитных учреждениях с учетом требований международного законодательства и законодательства Российской Федерации.

2. Реальной целевой направленности результатов исследования на повышение безопасности и эффективности финансово-экономических систем, т. е. работа должна быть выполнена на реальном цифровом материале конкретного субъекта хозяйствования, финансово-кредитной организации и/или макроэкономических статистических данных по России и/или отрасли.

3. Предметности, действенности и конкретности выводов по результатам анализа объекта исследования, направленных на его совершенствование и развитие.

4. Соответствия предлагаемых решений по совершенствованию управления финансами субъектов хозяйствования общемировым и государственным тенденциям развития финансового рынка и системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

5. Срочности, т. е. работа должна быть выполнена и защищена в сроки, установленные кафедрой, с учетом требований к оформлению курсовых и выпускных квалификационных работ.

Выполнение курсовой работы должно способствовать формированию у студентов следующих компетенций:

- **ПК-5:** способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-

хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления;

- **ПК-8:** способность предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ;

- **ПК-12:** способность руководить разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований;

- **ПК-21:** способность выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита;

- **ПК-23:** способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками, способность владеть методами аналитической работы, связанной с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов самоуправления; а также:

- способность применять для решения задач профессиональной деятельности современные информационные технологии, системы и инструментальные средства, в том числе – специализированные системы анализа информации;

- способность самостоятельно работать с системами управления базами данных на уровне создания и выполнения информационно-поисковых запросов, а также получения и интерпретации их результатов;

- способность понимать роль противодействия ОД/ФТ в борьбе с преступностью и коррупцией, в повышении стабильности и надежности функционирования национальных и международных финансовых институтов, в содействии экономическому развитию и укреплению национальной безопасности;

- способность понимать роль и ключевые функции основных компонентов национальной и международной систем ПОД/ФТ, связи между ними и основные принципы взаимодействия;

- способность выявлять признаки подозрительных финансовых операций и операций, связанных с финансированием терроризма, в больших массивах структурированных и неструктурированных данных.

#### **4. Тематика курсовых работ**

Тематика курсовых работ определяется программой дисциплины “Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма” и программами других смежных дисциплин («Национальная система ПОД/ФТ», «Информационно-аналитическое

обеспечение ПОД/ФТ», «Базы данных» и др.), а также тематикой выпускных квалификационных работ и отражает направления исследования, выбранные студентами на 1 курсе магистратуры.

Студентам предоставляется возможность выбора темы курсовой работы согласно рекомендованной кафедрой и Международным научно-методическим центром по финансовому мониторингу тематике научных исследований (Приложение А). При выборе темы курсовой работы желательно сохранять преемственность между разделами программы и темами ранее выполненных исследовательских работ, что обеспечивает глубокое, последовательное и всестороннее изучение студентами наиболее актуальных вопросов теории и практики финансового мониторинга, повышение качества противодействия в сфере легализации доходов, полученных преступным путем; в сфере незаконных финансовых операций; в сфере борьбы с финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения, совершенствования управления финансами предприятий и финансово-кредитных институтов.

Избранные студентами темы уточняются руководителями в соответствии с базами производственной практики.

Не исключается возможность выполнения курсовой работы по теме, предложенной студентом и не предусмотренной рекомендованной тематикой. В этом случае, новую тему и план работы необходимо согласовать с научным руководителем и утвердить у заведующего кафедрой, написав заявление на его имя с обоснованием необходимости исследования данной темы.

При выборе темы необходимо учитывать, в какой мере разрабатываемые вопросы обеспечены исходными данными, специальными литературными источниками, а также насколько избранная тематика соответствует индивидуальным способностям и интересам студента.

Примерная тематика курсовых работ представлена в приложении Б.

## **5. Структура и содержание курсовой работы**

Предлагаемые темы охватывают широкий круг вопросов. В связи с этим структура каждой работы может уточняться студентом совместно с руководителем, исходя из научных интересов студента, степени проработанности данной темы в литературных источниках, наличия информации и др.

Структура курсовой работы включает в себя следующие основные элементы в порядке их расположения:

- титульный лист;
- задание на курсовую работу;
- содержание;
- введение;
- основная часть;
- заключение;



- список использованных источников;
- приложения.

Титульный лист курсовой работы является первой страницей курсовой работы и не нумеруется. Образец оформления титульного листа представлен в Приложении В.

В содержании приводятся все разделы (главы) и параграфы курсовой работы, пронумерованные арабскими цифрами, указываются страницы, с которых они начинаются. Каждый параграф содержит номер главы, в которую он входит, и собственный порядковый номер. Заголовки оглавления должны точно повторять заголовки в тексте курсовой работы.

Содержание работы состоит из разделов, представленных в таблице 1.

Таблица 1 – Типовая структура курсовой работы

Наименование раздела курсовой работы	Примерное количество страниц
Введение	2-3
1 Теоретико-методологическая	14-16
1.1	3-4
1.2	3-4
1.3	4-4
1.4	4-4
2 Исследовательско-аналитическая	16-20
2.1	3-4
2.2	3-4
2.3	4-4
2.4	3-4
2.5	3-4
3 Визуализация результатов анализа и/или разработка предложений по ...	6-8
Заключение	2-3
Список использованных источников	
Приложения	
Итого	50

Исходя из рекомендованной структуры курсовой работы, ее объем должен составлять примерно 40-50 страниц компьютерного текста.

Примеры плана курсовой работы приведены в приложении Г – Д.

***Указанные в таблице 1 разделы курсовой работы должны иметь следующее содержание.***

Во **введении** обосновывается актуальность темы исследования, необходимость ускоренного решения проблемы на современном этапе; формулируются цель и задачи исследования, объект и предмет исследования. При определении цели курсовой работы следует исходить из характера темы (традиционная, проблемная, комплексная). Качество решения задач, поставленных во введении, зависит от организационных, информационных,

технических и методических возможностей проведения анализа. Основным фактором, в конечном счете, является объем и качество исходной информации.

При формулировке объекта и предмета исследования следует учитывать то, что между ними и темой курсовой работы существуют системные логические связи.

Обязательным элементом введения являются методы исследования, которые служат инструментом сбора и обработки фактического материала и способствуют достижению поставленной цели. Также указываются информационная база, используемая автором; элементы научной новизны и практическая значимость работы.

В конце введения необходимо раскрыть структуру курсовой работы, то есть дать перечень ее составных элементов и обосновать последовательность их расположения.

**В теоретико-методологической части** (главе) курсовой работы излагаются теоретические и методологические вопросы объекта исследования.

Теоретическое обоснование должно определить роль и место исследуемых явлений и процессов в социально-экономическом развитии и финансовой безопасности предприятия, организации, региона, страны. В этой главе обосновывается теоретическая база рассматриваемой проблемы, дается обзор литературных источников, новых разработок, другой информации, связанной с темой. «Учение о финансовом мониторинге – это система юридических, экономических, информационно-технологических, социологических категорий, а также понятий из других развивающихся областей знания, отражающих специфику государственно-правового механизма противодействия легализации денег или иного имущества, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения».

Теоретико-методологическая часть работы раскрывает основы темы, ее сущность, содержание основных понятий и терминов, показывается процесс ее исторического развития, то есть теория – что это такое?, история - откуда и как развивалась?, правовая основа – какими нормативно-правовыми документами регламентируется?.

В этом разделе необходимо:

- раскрыть экономическую сущность и функции объекта исследования; содержание различных финансовых отношений и операций предприятия, организации; систему показателей и критериев его оценки; функции и задачи, виды реализации финансового мониторинга в системе ПОД/ФТ; управление рисками и эффективностью в системе ПОД/ФТ;
- критически оценить научную полемику по поводу развития системы финансового мониторинга, методик анализа, используя монографии, учебники, журнальные статьи, материалы конференций, статистические сборники и т. п.;
- дать характеристику зарубежного опыта финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ в решении исследуемой проблемы; указать преимущества и недостатки предлагаемых методик финансового мониторинга с учетом специфики отечественных условий; обосновать выбор методики анализа для оценки ПОД/ФТ;

- представить обзор законодательных актов и нормативных документов, регулирующих государственно-правовой механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и экстремизма; деятельность предприятий и организаций; национальных систем ПОД/ФТ. Следует избегать обширного цитирования законов и подзаконных актов, а стремиться к обобщению нормативной базы по проблеме, выделить наиболее существенные и противоречивые моменты в механизме правового регулирования.

Теоретическое освещение вопросов должно быть увязано с аналитической частью работы и служить базой для построения, анализа и визуализации сбалансированной системы показателей эффективности, разработки предложений и рекомендаций автора курсовой работы.

**В исследовательско-аналитической части (главе)** изучается состояние дел на объекте исследования с позиций организации и анализа финансового мониторинга и/или экономической системы как предмета исследования.

Обеспечивая логическую последовательность исследования, вторая глава должна стать переходной к третьей главе и соединить приобретенные теоретические знания с умением использовать избранные методы и определенный методический инструментарий. Содержание и структура изложения зависят от темы и задач, которые поставлены перед исследователем. Название этой части работы должно отвечать предмету исследования, который касается условий функционирования объекта исследования.

Пример: Исследование ... (предмет исследования) на ... (объект исследования). **Построение системы показателей/индикаторов эффективности ... (объект исследования).**

Объектом исследования являются субъекты первичного финансового мониторинга и финансового надзора сферы ПОД /ФТ, услуг, государственных учреждений и финансовых посредников, банки, инвестиционные фонды, страховые организации и др.

На данном этапе работы необходимо:

- определить структуру объекта исследований, его основополагающие элементы, разработать структурную схему (схемы);
- определить перечень показателей/индикаторов эффективности объекта исследований;
- разработать сбалансированную систему показателей эффективности (в табличной форме) для оценки объекта исследований;
- заполнить табличные формы системы показателей/индикаторов эффективности данными из открытых источников;
- провести анализ значений показателей/индикаторов эффективности объекта исследования.

В аналитической части работы (в динамике за последние 3 и более лет) обосновываются изменения количественных и качественных показателей функционирования объекта исследования; описание, характеристика современного состояния исследуемой темы на объекте исследования;

диагностика деятельности объекта по избранному направлению исследования; комплексный анализ с использованием накопленного во время прохождения практики фактического материала. При этом анализ обязательно должен быть связан с теоретико-методологическими основами, раскрытыми в предыдущей главе, учитывать факторы позитивного и негативного характера.

**Третий раздел** работы посвящен определению методики визуализации результатов анализа и/или вопросам совершенствования предмета исследования по отношению к условиям функционирования объекта исследования.

Визуализировать результаты анализа можно с помощью следующих способов визуализации многомерных данных: лепестковая диаграмма, диаграмма «Спидометр», метод параллельных координат, диаграмма Исикавы. Возможно также применение других методик визуализации по согласованию с руководителем курсовой работы.

Задачи, которые решаются в третьей главе:

- определение методики визуализации результатов анализа с помощью различных способов визуализации многомерных данных;
- визуализация результатов анализа;
- обзор направлений совершенствования предмета исследования и/или оптимизация одного или нескольких наиболее значимых элементов предмета исследования, в том числе с использованием математических методов и моделей;
- использование возможностей современных информационных технологий для совершенствования отдельных аспектов предмета исследования;
- прогноз развития исследуемых экономических процессов и явлений.

В рамках данной главы разрабатываются конкретные рекомендации, предложения, модели управления параметрами развития предприятия, организации на базе основных теоретических положений, методических подходов, представленных в первой и второй главах курсовой работы. Система мероприятий логически следует из теоретической и аналитической частей курсовой работы и направлена на преодоление противоречий между реальным и желаемым состояниями объекта с учетом индивидуальных заданий. Необходимо предложить конкретные методы, способы, приемы решений той или иной проблемы, дать сравнительную оценку уже применяемых и предлагаемых мероприятий, определить пути развития (адаптации, обновления и совершенствования) процесса, выявить резервы улучшения работы предприятия, организации в сфере ПОД/ФТ.

По содержанию данного раздела работы студенты могут получить дополнительную помощь у консультантов.

В **заключении** курсовой работы формулируются выводы о результатах исследования, характеризующие степень решения задач, поставленных во введении курсовой работы. Выводы должны быть краткими, конкретными и обоснованными. При разработке выводов и предложений основное внимание должно быть уделено принятию управленческих решений, направленных на устранение недостатков, выявленных в ходе анализа, и на создание предпосылок, способствующих их преодолению и более эффективной

организации аналитической работы. В заключении не могут и не должны появиться предложения, которые не были рассмотрены в основной части работы.

После заключения приводится список использованных источников, поскольку работа с литературой является неотъемлемой составной частью как научных исследований, так и практических разработок. Список должен включать законодательные и нормативные акты, статистические материалы, учебные и методические пособия, статьи и монографии ученых, электронные ресурсы, которые были изучены при подготовке курсовой работы. Литературные источники располагаются в алфавитном порядке по фамилии авторов.

По каждому литературному источнику указывается: автор (или группа авторов), полное название книги или статьи, место и наименование издательства (для книг и брошюр), газетного издания, количество страниц; для журнальных статей указывается наименование журнала, год выпуска и номер. По сборникам трудов (статей) указывается автор статьи, ее название и далее название книги (сборника) и ее выходные данные.

Кроме изучения книг, монографий, статистических сборников, необходимо изучение материалов, публикуемых в периодической печати. Подбирая литературу по теме курсовой работы, следует учитывать время ее издания. Не рекомендуется использовать литературу более пятилетней давности. В тексте курсовой работы обязательны ссылки на указанные в списке источники.

В приложениях приводятся расчетные материалы; формы финансовой отчетности предприятий и организаций; формы документов, отражающие эффективность национальной и международной систем ПОД/ФТ; итоговые показатели и исходные данные, используемые при расчете аналитических показателей; промежуточные аналитические таблицы и расчеты влияния факторов; оперативная документация, а также другие материалы, использование которых в основной части не представляется возможным, т. к. может нарушить логическую стройность изложения и загромождать текст. Приложения необходимо располагать в порядке появления ссылок на них.

В завершении раздела следует напомнить, что все главы и параграфы работы должны быть логически взаимосвязаны. Это должно быть отражено при переходе от одного параграфа к другому, от одной главы к другой.

## **6. Оформление курсовой работы**

Курсовая работа состоит из основной части, графического материала, списка использованных источников и приложений.

Образец титульного листа представлен в приложении В. После титульного листа, приводится оглавление курсовой работы.

Курсовая работа выполняется на листах стандартного формата с использованием одной стороны листа, оставлением полей, четко и разборчиво.

Приводимый в основной части графический материал (рисунки, таблицы, схемы, диаграммы, формы документов, графики) должны иметь наименование

и быть пронумерованы. Номер и название таблицы даются над ней, номер и название рисунка – под ним.

Графический материал является обязательной частью курсовой работы, он должен быть органически связан с основной частью и в наглядной форме иллюстрировать основные положения работы. При этом в тексте должны быть сноски на приводимый иллюстрирующий материал и даны пояснения к нему. Типовыми графическими материалами являются таблицы основных технико-экономических и финансовых показателей деятельности предприятий и финансово-кредитных учреждений; схемы организационных структур управления; функциональные и информационные матрицы; схемы обработки информации; схемы алгоритмов и программ решения задач на ПЭВМ; графики и таблицы, иллюстрирующие результаты анализа; таблицы эффективности разработанных предложений и др. Для оформления курсовой работы в соответствии с требованиями ГОСТ и кафедры студентам необходимо использовать методические указания по оформлению рефератов, курсовых и выпускных квалификационных работ.

## **7. Руководство и контроль за ходом выполнения курсовых работ**

Подготовкой и защитой курсовых работ руководит кафедра “Финансы и кредит”. Заведующий кафедрой назначает руководителями курсовых работ преподавателей кафедры, а также привлекает высококвалифицированных специалистов межрегионального управления по финансовому мониторингу, научно-исследовательских, финансовых и кредитных организаций, предприятий.

Процесс подготовки курсовой работы включает следующие этапы:

- 1) выбор темы;
- 2) получение задания на выполнение курсовой работы;
- 2) ознакомление с литературой по избранной теме;
- 3) составление плана работы;
- 4) сбор и обработка финансово-экономической информации из открытых источников, на базовом предприятии, в финансово-кредитной организации;
- 5) проведение анализа и обобщение его результатов;
- 6) оформление работы и представление на рецензирование руководителю;
- 7) защита курсовой работы перед комиссией.

Тема курсовой работы и научный руководитель закрепляются за студентом указанием заведующего кафедрой. Рабочий план курсовой работы составляется студентом после предварительного изучения литературных источников по выбранной теме и конкретизации цели исследования и должен раскрывать основное содержание курсовой работы. В процессе работы и в соответствии с условиями и результатами практики возможны изменения плана по согласованию с руководителем.

Руководитель систематически консультирует студента, контролирует ход выполнения работы и информирует обо всех существенных отклонениях заведующего кафедрой; оказывает помощь студенту в сборе и обобщении

необходимых материалов. Консультации назначаются в соответствии с расписанием, не реже одного раза в неделю. Студент, в свою очередь, обязан их посещать.

Вся работа студентов над курсовым проектированием выполняется в соответствии с графиком, утвержденным заведующим кафедрой. Законченные курсовые работы сдаются студентами руководителям.

На выполненную курсовую работу руководитель пишет отзыв, в котором указывает на актуальность рассмотренных в работе вопросов; ее теоретический уровень и практическое значение; глубину разработки, правильность и обоснованность выводов и предложений, самостоятельность в выполнении работы; соблюдение графика написания; подписывает титульный лист.

## **8. Порядок защиты курсовых работ**

Отрецензированные научным руководителем курсовые работы студенты защищают перед специальной комиссией. Защита проходит строго по графику, утвержденному заведующим кафедрой. Доклад должен быть сжатым и содержательным. Регламент доклада – 5-7 минут. В процессе доклада студент отмечает актуальность и проблемные вопросы выбранной темы; цель и объект исследования; основные результаты; излагает выводы и предложения, направленные на повышение эффективности исследуемого объекта.

После доклада студент отвечает на вопросы членов комиссии. В заключение ему предоставляется слово для ответа на замечания руководителя, указанные в отзыве.

При оценке курсовой работы комиссия учитывает качество выполненной работы, соответствие ее содержания и оформления требованиям, изложенным в методических указаниях, результаты защиты и соблюдение графика представления работы.

В случаях, когда защита курсовой работы признается неудовлетворительной, комиссия устанавливает, может ли студент представить к повторной защите ту же работу с доработкой, определяемой комиссией, или же он обязан разработать новую тему, которая утверждается кафедрой.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том I/ под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 696 с.
2. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том II/ под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 480 с.
3. Русанов Г.А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г. А. Русанов. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 157 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03778-4
4. Русанов Г.А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практ. пособие / Г. А. Русанов. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 124 с. — (Серия : Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-04921-3.
5. Алексеев Н.К. Практический метод оценки эффективности внутреннего контроля в кредитной организации в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма// Налоговая политика и практика. – 2017. - № 8/1
6. Боровченко А.О., Уксуменко А.А. Рынок кредитования физических лиц в России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. - № 6 (часть 5) – С.920-924
7. Глотов В.И. Динамика факторов формирования нелегальных финансовых потоков во взаимоотношениях различных социальных групп населения в административной и экономической среде. – М.: ФГБУН ИСПИ РАН, 2017. – 274 с.
8. Глотов В.И., Короткий Ю.Ф., Гобрусенко К.И. Введение в курс «Финансовые расследования» в государственном финансовом мониторинге (на примере Росфинмониторинга): Учебное пособие / под редакцией к.э.н. Ю.А.Чиханчина.- Москва: издательство МФЮА, 2015.- 88с.
9. Голованов Н.М., Перекислов В.Е., Фадеев В.А. Теневая экономика и легализация преступных доходов. М.: Питер, 2003.
10. Горбунова О.Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России: учеб.пособие. М.: Профобразование, 2015. – 160 с.
11. Государственный финансовый мониторинг в Российской Федерации и пути повышения его эффективности [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennyy-finansovyy-monitoring-v-rossiyskoy-federatsii-i-puti-povysheniya-ego-effektivnosti>
12. Губин, В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / В.Е. Губин, О.В. Губина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 336 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0537-1, 500 экз. (ЭБС Znanium.com)
13. Заернюк ВМ., Назарова З.М., Ястребинский М.А. Роль небанковских кредитных организаций в системе институционального устройства рынка банковских услуг // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. - № 36. – С.2-11.
14. Зачем и как использовать визуализацию данных? [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://habr.com/company/devexpress/blog/240325/>
15. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. 2-ое изд., перераб. и доп. – М.:Спецкнига, 2007. - 752с.
16. Зубков В.А. Формирование и развитие системы финансового мониторинга в Российской Федерации: Монография.- М.: Университетская книга, 2008. - 322с.
17. Зубков В.А. Международная система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма: учеб.пособие / В.А.Зубков, С.К.Осипов. – М.: Финансы и статистика, 2008.- 416с.
- 18.Зубков В.А., Осипов С.К. Международные стандарты в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма: учебное пособие. М.: ИД «Юриспруденция», 2010.- 368с.
- 19.Иванов Э.А. Система международно-правового регулирования борьбы с отмыванием денег. М.: КНОРУС, 2003.



20. [Изюмова, Е.Н.](#) Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышл. предпр.: Учеб. пособие / Е.Н.Изюмова и др. - 2 изд. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 313 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (п) ISBN 978-5-369-01333-5, 500 экз. (ЭБС Znanium.com)
21. К вопросу о повышении эффективности финансового мониторинга в целях противодействия легализации преступных доходов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-opovyshenii-effektivnosti-finansovogo-monitoringa-v-tselyah-protivodeystviya-legalizatsii-prestupnyh-dohodov>
22. Колесова, И.В. Финансовый анализ: теория и практика. Учеб. пособие / И. В. Колесова, А. Д. Козинкина. – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2006. – 311с.: ил.
23. Контроль в современной России: вопросы теории и практика правового регулирования: монография. – М.: Юрлит информ, 2013. – 312с.
24. Коттке К. «Грязные» деньги – как с ними бороться? : Справочник по налоговому законодательству в области «грязных денег»/ Пер.9-го перераб. нем. изд. М.: Дело и Сервис, 2005.
25. Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. Книги и монографии. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://mumcfm.ru/biblioteka/knigi-i-monografii-po-podft>
26. Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. Международные документы. Рекомендации ФАТФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>
27. Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. Национальное законодательство по ПОД/ФТ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://mumcfm.ru/biblioteka/nacionalnoe-zakonodatelstvo-po-podft>
28. Морозов Е.С. Концептуальные подходы к повышению эффективности финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptualnye-podhody-k-povysheniю-effektivnosti-finansovogo-monitoringa-po-protivodeystviyu-legalizatsii-nezakonnyh-dohodov>
29. Научно-практический комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Ю.А.Чиханшин, Ю.В.Трунцевский и др.; отв.ред. И.И.Кучеров. – М.: МУМЦФМ; Ярославль: Литера, 2016.
30. Паклин Н. Б., Орешков В. И. Бизнес-аналитика – от данных к знаниям / Н.Б. Паклин, В.И. Орешков. Питер, 2013. – 712 с.
31. Параллельные координаты в Excel [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://infographer.ru/parallel\\_coordinates\\_in\\_excel/](http://infographer.ru/parallel_coordinates_in_excel/)
32. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник/Н.С.Пласкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. – 269 с.
33. Подразделения финансовой разведки: Обзор/ Под ред. П.Глисон и Г.Готтселинг. Вашингтон: МВФ, МБРР,2004.
34. Построение индикаторной панели (дашборда) в Excel [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://exceltip.ru/что-такое-дашборд-dashboard/>
35. Прошунин М.М. Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт). – М.: Российская академия правосудия, 2014. – 345 с.
36. Прошунин М.М. Правовые вопросы противодействия финансированию терроризма в рамках реализации финансового мониторинга// Финансовое право. -2016. - №11. – С.13-18
37. Робинсон Дж. Всемирная прачечная: Террор, преступления и грязные деньги в офшорном мире. М.: Альпина Бизнес Букс, 2004.
38. Сбалансированная система показателей (Balanced Scorecard). Описание метода. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.acconcept.ru/science/methods/269-balanced-scorecard.html>
39. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля [Электронный ресурс]. Режим доступа: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/264/13622/>
40. Фитуни Л.Л. Финансовый мониторинг: учеб. пособие . М.: Мзд-во МНЭПУ, 2002. – 552 с.
41. Чернышева Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник/ Ю.Г.Чернышева. – М.: ИНФРА-М,2018. – 421 с. + Доп.материалы [Электронный ресурс; режим доступа <http://www.znaniy.com>]. – (Высшее образование: Бакалавриат).- [www.dx.doi.org/10.12737/24681](http://www.dx.doi.org/10.12737/24681)

42. Чубукова И.А. Data mining. / И.А. Чубукова. – М.: Бином, Лаборатория знаний, 2008. – 260 с. [Электронный ресурс; режим доступа [http://portal.tpu.ru/departments/kafedra/vt/Disciplines\\_VT/Data\\_storehouses/FilesTab/Tab/lections%20data%20mining.pdf](http://portal.tpu.ru/departments/kafedra/vt/Disciplines_VT/Data_storehouses/FilesTab/Tab/lections%20data%20mining.pdf)]

43. Шатен П.-Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов/ Пьер-Лоран Шатен и др.; Пер. с англ – М.: Альпина Паблишер, 2015. – 316 с. – Библиотека Всемирного банка

44. Шашкова А.В. Борьба с легализацией незаконных доходов в контексте соблюдения конституционных прав граждан. – М.: МГИМО – Университет, 2015. – 168 с.

45. Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism. A Comprehensive Training Guide. Wash D.C.: World Bank, 2009. [Электронный ресурс]. URL: <http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/CombatingMLandTF.pdf>

*Нормативные правовые акты:*

1. Конституция Российской Федерации.
2. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения /Пер. с англ.- М.: МУМЦФМ, 2012. - 176 с.
3. Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ / Пер. с англ.- М.:МУМЦФМ, 2013.- 170 с.
4. Гражданский кодекс РФ.
5. Уголовный кодекс РФ.
6. Кодекс Российской Федерации об административных нарушениях от 30 декабря 2001года №195-ФЗ.
7. Налоговый кодекс РФ.
8. Федеральный закон от 07.08.2001 год №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
9. Федеральный закон от 26.12.2008 года №294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».
10. Федеральный закон от 22.04.1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
11. Федеральный закон от 21.07.1997 года №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним».
12. Федеральный закон от 29.10.1998 года №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».
13. Федеральный закон от 17.07.1999 года № 176-ФЗ «О почтовой связи».
14. Федеральный закон от 11.11.2003 года № 138-ФЗ «О лотереях».
15. Федеральный закон от 30.12.2004 года №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».
16. Федеральный закон от 29.12.2006 года №244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».
17. Федеральный закон от 19.07.2007 года №196-ФЗ «О ломбардах».
18. Федеральный закон от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
19. Федеральный закон от 03.06. 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
20. Федеральный закон от 10.12. 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
21. Федеральный закон от 25.12. 2008 года №273-ФЗ «О противодействии коррупции».
22. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 года № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (Положение о ФСФМ).
23. Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденное Указом Президента РФ от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»
24. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 года № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

25. Постановление Правительства Российской Федерации от 19.03.2014 года № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

26. Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 года №492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выдодприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признанию утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

27. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 года № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок»

28. Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 года № 110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

29. Приказ Росфинмониторинга от 29.07.2014 года № 191 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства».

На момент написания курсовой работы с официальными текстами указанных и других документов можно ознакомиться на официальном интернет-портале правовой информации: [URL:http://www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru), использовать материалы, размещенные в справочных системах «Консультант Плюс» ([www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)), [spark-interfaks.ru](http://spark-interfaks.ru), [zakupki.gov.ru](http://zakupki.gov.ru)

*Информационные ресурсы:*

1. [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)
2. [www.imf.org](http://www.imf.org)
3. [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)
4. [www.egmont.org](http://www.egmont.org)
5. [www.un.org](http://www.un.org)
6. <http://www.fedsfm.ru/>
7. [http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/regional\\_bodies.php](http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/regional_bodies.php)
8. [eagonline.ru](http://eagonline.ru)
9. [www.mumcfm.ru](http://www.mumcfm.ru)
10. [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)
11. [www.rkn.gov.ru](http://www.rkn.gov.ru) и другие

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

Тематика научных исследований магистров

**Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем**

1. Новые способы легализации доходов, полученных преступным путем, и пути их пресечения.
2. Противодействие преступлениям в сфере экономики, связанным с деятельностью госкорпораций и иных лиц, образованных с государственным участием, и легализации доходов, полученных в результате их совершения.
3. Анализ отраслей экономики Российской Федерации на предмет вывода денежных средств на счета офшорных компаний.
4. Взаимодействие ПФР государств-членов ЕАГ при проведении финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ: технологии финансовых расследований, применение методик разведывательного анализа.
5. Выявление и оценка организаций лесопромышленного комплекса на предмет возможной причастности к нарушениям законодательства Российской Федерации.
6. Выявление «компаний – финансовых посредников», предположительно участвующих в перераспределении и легализации наркодоходов.
7. Методы выявления иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и возможные способы определения источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц.
8. Особенности существующих офшорных зон и их использование для легализации криминальных средств.
9. Оценка внешнеэкономической деятельности организации на предмет ее возможной связи с отмыванием доходов.
10. Проблемы квалификации преступлений по статьям о легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества добытых преступным путем.
11. Разработка экономических мер по пресечению использования «фирм-однодневок» в отмывании денег.
12. Реализация международных стандартов в сфере ПОД/ФТ применительно к публичным должностным лицам в Российской Федерации.
13. Совершенствование методов противодействия легализации преступных доходов в страховом секторе.
14. Актуальные вопросы принятия публичных должностных лиц (российских/иностранцев) на обслуживание: выявление, идентификация, управление рисками.
15. Использование криптографической валюты с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, на примере незаконного оборота наркотических средств. Выработка механизмов выявления и пресечения незаконных транзакций.
16. Роль Росфинмониторинга в борьбе с коррупцией.
17. Совершенствование финансового мониторинга как государственного механизма противодействия коррупции.
18. Противодействие коррупции как фактор обеспечения экономической безопасности России.
19. Совершенствование надзорной деятельности Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ.

**Противодействие финансированию терроризма**

20. Анализ уголовных дел по террористическим статьям (одна или несколько) для выявления характеристик лиц, совершающих данные преступления.
21. Вопросы противодействия привлечению средств, предназначенных для финансирования терроризма из законных источников.
22. Вопросы противодействия привлечению средств, предназначенных для финансирования терроризма в сети Интернет.
23. Вопросы противодействия привлечению средств, предназначенных для финансирования терроризма из незаконных источников.
24. Перспективы использования криптовалют в финансировании терроризма. Правовое регулирование их оборота, как механизм снижения привлекательности использования данного инструмента в противоправной деятельности.
25. Механизмы использования современных платежных систем и электронных средств платежа для сбора и вывода анонимных пожертвований. Проблема их использования для финансирования терроризма.
26. Разработка концепции по противодействию использованию курьерских перевозок наличной валюты в целях финансирования террористической или экстремистской деятельности.
27. Разработка критериев подозрительности финансовых операций по линии противодействия финансированию терроризма.
28. Совершенствование процедур управления риском финансирования терроризма в коммерческих банках стран ЕАГ.
29. Использование сети Интернет с целью разработки подсистемы поиска и сбора информации по

материалам экстремистской и террористической направленности.

### Надзорная деятельность

30. Сравнительный анализ эффективности методик оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, рассчитываемых на основе данных, публикуемых в открытых источниках.

31. Исследование зарубежной практики изъятий при проведении/непроведении идентификации (упрощенной идентификации) в зависимости от разных критериев (сумм операций, вида финансового инструмента, вида финансовой организации или УНФПП, и т.п.) с оценкой выявленных рисков в разрезе регионов мира (Западная Европа, ЕАГ, США-Канада, постсоветское пространство) с отражением динамики за последние 10 лет.

32. Финтех-продукты для развития информационного взаимодействия государственных органов.

33. Перспективы развития функционала и интерфейса личного кабинета.

34. Разработка критериев оценки вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных операций.

35. Анализ рисков использования банковских продуктов в целях ОД/ФТ.

36. Влияние антироссийских санкций на банковский сектор Российской Федерации.

37. Оценка рисков отмывания преступных доходов в секторе (студент выбирает сектор по согласованию с научным руководителем).

38. Механизмы государственно-частного партнерства в сфере ПОД/ФТ.

39. Оценка эффективности надзорной деятельности в рамках взаимных оценок ФАТФ (методология, лучшие практики и др.).

40. Проблемы интеграции информационных систем надзорных органов в единую информационную среду контрольно-надзорной деятельности. Формирование показателей оценки бизнеса.

41. Ответственность адвокатов и нотариусов за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ и пути совершенствования мер их ответственности.

42. Модернизация требований обязательного контроля с учетом цифровизации экономики.

43. Эффективность проведения проверки внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

44. Взаимодействие Росфинмониторинга с различными надзорными органами.

45. Анализ затрат на организацию эффективного внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в кредитной организации.

46. Анализ практики отказов кредитных организаций в обслуживании клиентов в целях ПОД/ФТ.

47. Анализ степени вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных финансовых операций (на примере коммерческого банка).

48. Дистанционный мониторинг как способ организации контрольно-надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.

49. Дистанционный мониторинг как метод выявления и оценки рисков в сфере ПОД/ФТ.

50. Исследование и совершенствование финансово-правового механизма надзора в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

51. Организация системы финансового мониторинга кредитной организации (на примере коммерческого банка).

52. Организация контрольно-надзорной деятельности через дистанционный мониторинг и контроль с использованием риск-ориентированного подхода.

53. Особенности организации финансового мониторинга в коммерческих банках: российский и зарубежный опыт.

54. Особенности исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» адвокатами и нотариусами с учетом их правового статуса.

55. Оценка рисков в деятельности субъектов 115-ФЗ с использованием аналитической панели АСДМ (автоматизированная система дистанционного мониторинга).

56. Правоприменительная практика по привлечению к административной ответственности за несоблюдение законодательства о ПОД/ФТ.

57. Повышение эффективности государственного регулирования банковской деятельности в условиях экономических санкций против Российской Федерации.

58. Развитие первичного финансового мониторинга в некредитных финансовых организациях.

59. Риски вовлечения субъектов статей 5 и 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ в финансовые операции, связанные с ОД/ФТ.

60. Роль банковского сектора в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, на современном этапе.

61. Роль некредитных финансовых организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Российской Федерации.

62. Роль аудиторского сообщества в национальной системе ПОД/ФТ.

63. Роль организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в системе финансового мониторинга.

64. Секторальная оценка рисков «субъектов антиотмывочного законодательства», осуществляющих деятельность в области добычи, производства, использования и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней.

65. Совершенствование механизмов и инструментов работы с публичными должностными лицами в кредитной организации в целях ПОД/ФТ,

66. Совершенствование надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.

67. Совершенствование системы финансового мониторинга кредитной организации (на примере банка).

68. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.

69. Совершенствование методов повышения уровня грамотности населения в сфере ПОД/ФТ.

70. Перспективные направления развития системы государственного регулирования и контроля в сфере ПОД/ФТ.

71. Внедрение инновационных технологий государственного регулирования и контроля в сфере ПОД/ФТ.

72. Совершенствование контрольно-надзорных органов в сфере ПОД/ФТ на основе риск-ориентированного подхода.

73. Стресс-тестирование как направление совершенствования регулирования деятельности финансовых организаций.

74. Пруденциальный надзор как направление совершенствования регулирования деятельности финансовых организаций.

### **Информационные технологии и безопасность**

75. Анализ процесса выявления недекларированных возможностей в программном обеспечении, включая поиск не соответствующего заявленным возможностям функционала в коде приложения для выработки собственных уникальных паттернов выявления уязвимостей.

76. Поиск возможного нарушителя с использованием методики построения инцидента безопасности на базе программно-аппаратного комплекса контроля местонахождения Комплексной системы обеспечения информационной безопасности Росфинмониторинга.

77. Построение модели прогнозирования для системы ПОД/ФТ.

78. Машинное обучение в российском госсекторе: реальность и перспективы.

79. Инновационные подходы к разработке системы аутентификации пользователей при их взаимодействии с Личным кабинетом в сети Интернет.

80. Методические рекомендации по проектированию автоматизированного обеспечения качества данных в информационных сетях финансового мониторинга.

81. Автоматизация процессов обработки и анализа сведений, поступающих в базу данных Росфинмониторинга.

82. Автоматизация процесса межведомственного взаимодействия при обработке запросов правоохранительных органов при отсутствии информации в базе данных Росфинмониторинга.

83. Алгоритм расчёта интегрального показателя эффективности работы некредитной организации в системе ПОД/ФТ.

84. Анализ доли сомнительных операций в отраслевых финансовых потоках федерального округа (на примере лесной отрасли, топливно-энергетического комплекса, дорожной отрасли, ЖКХ и др.).

85. Открытые информационные ресурсы и их роль в выявлении рисков совершения незаконных финансовых операций.

### **Бюджетная сфера**

86. Анализ рисков деятельности организаций с государственным участием в рамках исполнения государственного оборонного заказа.

87. Методика анализа и оценки рисков нецелевого использования бюджетных средств при исполнении государственных контрактов.

88. Разработка методики анализа открытых данных с целью выявления риска неисполнения контрактных обязательств в сфере государственных закупок.

89. Способы выявления и профилактики хищения бюджетных денежных средств, выделяемых для финансирования государственных и муниципальных контрактов.

90. Перспективные направления развития эффективного государственного контроля за расходованием бюджетных денежных средств.

91. Анализ рынка закупочной деятельности в Российской Федерации.

### **Международная деятельность.**

92. Финансовая разведка в системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма на примере иностранного государства.

93. Выступление в Конгрессе/Сенате США, заявление Минфина США по теме ФРОМУ с 2014 года по настоящее время. (Тенденции, возможные изменения модальностей. Наиболее активные конгрессмены-сенаторы и сотрудники Минфина США).

94. Сравнительный анализ изменений законодательства о ПОД/ФТ в традиционных оффшорных юрисдикциях, связанных с принятием рекомендаций ФАТФ 2012 г.. Положительные и отрицательные тенденции, новые вызовы и угрозы.
95. Современная деятельность региональных групп по типу ФАТФ в противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма.
96. Анализ деятельности подразделения финансовой разведки в других странах.
97. Опыт зарубежных стран в сфере ПОД/ФТ.
98. Сравнительный анализ системы контроля за финансовыми потоками в России и зарубежных странах.
99. Современная деятельность ФАТФ в ПОД/ФТ. Оценочная миссия ФАТФ в России.
100. Международное сотрудничество в области финансового мониторинга в рамках ЕАГ.
101. Международный опыт организации дистанционного контроля и мониторинга финансовых операций.
102. Основные направления совершенствования антиотмывочной системы Республики Казахстан с учётом мирового опыта.
103. Сравнительный анализ ПОД/ФТ в странах-членах ФАТФ по итогам 4-го раунда взаимных оценок.
104. Типы национальных финансовых разведок. Основные различия, формы, методы осуществления деятельности.

### **Макроанализ и типология**

105. Региональные финансовые центры России: практика создания в регионах России и функционирования в системе ПОД/ФТ.
106. Формирование аналитической модели оценки финансовой благонадёжности организации.
107. Анализ схем «теневой инкассации» на примере компаний розничной торговли.
108. Анализ эффективности борьбы с экономическими преступлениями по федеральным округам Российской Федерации.
109. Анализ корпоративной финансовой бухгалтерской отчётности на предмет оценки вовлеченности организации в проведение сомнительных финансовых операций.
110. Анализ отчётности кредитных организаций на предмет оценки рисков совершения незаконных финансовых операций.
111. Взаимосвязь кредитного риска с риском ОД/ФТ и инструменты комплексного управления ими в коммерческих банках.
112. Вывод денежных средств за рубеж как фактор риска для экономики государства.

### **Юридические вопросы**

113. Критерии эффективности национальных систем ПОД/ФТ по методологии ФАТФ.
114. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
115. Механизмы замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества.
116. Проблема квалификации преступлений, связанных с неуплатой налогов, как предикатных к легализации преступных доходов.
117. Развитие законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.
118. Разработка проекта реализации Концепции развития национальной системы ПОД/ФТ.
119. Применение ключевых показателей в целях оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ в процессе 4-го раунда оценочной миссии ФАТФ.
120. Проблемы правоприменения в сфере ПОД/ФТ и пути их решения.
121. Координация и взаимодействие в системе ПОД/ФТ.
122. Межведомственное взаимодействие, как инструмент повышения эффективности работы «антиотмывочной» системы.
123. Взаимодействие Росфинмониторинга с органами судебной власти.
124. Межведомственная координация и взаимодействие органов власти в сфере ПОД/ФТ.
125. Механизмы межведомственного взаимодействия по противодействию незаконным финансовым операциям (на примере федерального округа).

### **Общие вопросы**

126. Использование криптовалюты в преступной деятельности и способы идентификации лиц, причастных к ней.
127. Риски теневого использования криптовалют в качестве средств платежа.
128. Налоговые преступления и риски ОД/ФТ.
129. Использование юридических лиц и образований в противоправных целях: риски и меры противодействия.
130. Изменения и прогноз развития рисков ОД/ФТ в связи с принятием решения о создании российских оффшорных зон.

131. Влияние новых технологий платежей на деятельность традиционных финансовых институтов по обслуживанию клиентов. Риски ОД/ФТ, новые вызовы и угрозы.
132. Криминологический анализ правонарушений в сфере ПОД/ФТ.
133. Анализ и разработка индикатора риска организаций при применении риск-ориентированного подхода в рамках судебного производства.
134. Перспективы развития и модернизации наличных денежных средств, как средства платежа.
135. Проект постепенного отказа от оборота в стране денежных средств в наличной форме и возможности его реализации в среднесрочной и краткосрочной перспективе.
136. Развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
137. Анализ зависимостей между социально-экономическими показателями региона и уровнем экономической преступности.
138. Анализ и разработка индикаторов риска ОД/ФТ в деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
139. Выявление схем «всерного обналичивания» и инструменты их пресечения.
140. Выявление признаков подозрительности в финансово-экономической деятельности организации.
141. Исследование электронных платёжных систем в разрезе рисков ОД/ФТ.
142. Механизмы противодействия незаконным финансовым операциям, связанным с оборотом наличных денежных средств.
143. Организационно-экономические основы повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ.
144. Особенности осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.
145. Повышение эффективности системы финансового мониторинга в современных условиях.
146. Проблемы деофшоризации российской экономики.
147. Противодействие незаконным финансовым операциям, связанным с выводом денежных средств за рубеж.
148. Развитие рынка криптовалют: потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ.
149. Разработка методики определения реального бенефициарного владельца юридического лица.
150. Разработка модели классификации российских юридических лиц на предмет отнесения их к реально действующим организациям или транзитным компаниям.
151. Разработка критериев подозрительной деятельности клиентов кредитной организации.
152. Разработка концепции противодействия незаконным финансовым операциям, связанным с оборотом наличных денежных средств.
153. Разработка профиля юридического лица, вовлечённого в проведение сомнительных финансовых операций (набора статистических показателей, классификационных признаков и признаков подозрительности).
154. Разработка профиля физического лица, вовлечённого в проведение сомнительных операций (набора статистических показателей, классификационных признаков и признаков подозрительности).
155. Региональные аспекты совершенствования национальной системы ПОД/ФТ.
156. Риски использования электронных платёжных систем в противоправной деятельности.
157. Риск-ориентированный подход в кредитных организациях в целях ПОД/ФТ.
158. Сравнительный анализ размера комиссионных платежей при осуществлении банковских операций в приграничных субъектах РФ и соответствующих им приграничных регионах сопредельных государств.
159. Типологии незаконных финансовых операций на рынке ценных бумаг.
160. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации, связанные с «теневым» оборотом наличных денежных средств. Способы и проблемы его пресечения.
161. Участие ПФР стран-членов ФАТФ в борьбе с налоговыми и другими фискальными преступлениями, в том числе трансграничного характера.
162. Обеспечение защиты государственных интересов в экономической сфере путём реализации национальной программы «Цифровая экономика».
163. Деофшоризация национальной экономики как фактор уровня экономической безопасности. Угрозы и уязвимости.
164. Развитие практики страхования ответственности субъектов экономической деятельности в Российской Федерации.
165. Использование сети «Интернет» для подрыва экономической безопасности страны и роста социальной напряженности.
166. Организация первичного финансового мониторинга и проведение финансовых расследований в целях ПОД/ФТ в некредитной организации.
167. Применение искусственных нейронных сетей в решении задач управления подразделением финансовой разведки.
168. Модель расчёта эффективности систем ПОД/ФТ, совместимая с методологией оценки эффективности ФАТФ.
169. Разработка показателей эффективности деятельности подразделения финансовой разведки.
170. Совершенствование технологий управления персоналом на государственной службе на примере Росфинмониторинга.



## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Примерная тематика курсовых работ и их связь с тематикой научных исследований магистров

Направление научных исследований	Тема курсовой работы
Повышение эффективности системы финансового мониторинга в современных условиях	Анализ и визуализация показателей качества системы финансового мониторинга
Риск-ориентированный подход в кредитных организациях в целях ПОД/ФТ	Исследование системы показателей оценки рисков кредитной организации в целях ПОД/ФТ
Угрозы экономической безопасности Российской Федерации, связанные с теневым оборотом наличных денежных средств. Способы и проблемы пресечения	Анализ и визуализация ключевых показателей экономической безопасности Российской Федерации, связанных с теневым оборотом наличных денежных средств
Роль банковского сектора в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, на современном этапе	Разработка и исследование показателей эффективности кредитных организаций в системе ПОД/ФТ
Риски теневого использования криптовалют в качестве средства платежа	Анализ и визуализация оценки рисков использования криптовалют как средства платежа
Совершенствование финансового мониторинга как государственного механизма противодействия коррупции	Исследование системы показателей для оценки эффективности финансового мониторинга как механизма противодействия коррупции
Роль некредитных финансовых организаций в системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма РФ	Исследование системы показателей для оценки роли нефинансовых организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в РФ
Международные денежные переводы: пути снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма	Разработка и исследование системы показателей оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма при международных денежных переводах
Совершенствование системы финансового мониторинга кредитной организации (на примере банка)	Исследование и визуализация показателей качества процесса финансового мониторинга на примере кредитной организации
Сравнительный анализ эффективности методик оценки финансовой устойчивости кредитных организаций, рассчитываемых на основе данных, публикуемых в открытых источниках	Анализ эффективности методик оценки финансовой устойчивости кредитной организации
Финансовый мониторинг как вид финансового контроля	Исследование и визуализация ключевых показателей эффективности процесса финансового мониторинга
Исследование электронных платежных систем в разрезе рисков ПОД/ФТ	Анализ и визуализация системы показателей оценки рисков электронных платежных систем
Развитие рынка криптовалют: потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ	Разработка и визуализация системы показателей оценки рисков рынка криптовалют в целях ПОД/ФТ
Особенности существующих офшорных зон и их использования для легализации криминальных доходов	Разработка и исследование системы показателей для анализа особенностей офшорных зон и их использования для легализации криминальных доходов
Совершенствование надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ	Разработка и визуализация системы показателей эффективности надзорной деятельности
Развитие инструментов финансового мониторинга в процессах легализации доходов, полученных преступным путем	Разработка и визуализация системы показателей эффективности инструментов финансового мониторинга в процессах легализации доходов, полученных преступным путем
Выявление признаков подозрительности в финансово-экономической деятельности организации	Анализ и визуализация признаков подозрительности в финансово-экономической деятельности организации

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

**Образец оформления титульного листа курсовой работы**

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию  
терроризма»  
на тему: **Анализ и визуализация показателей оценки рисков криптовалют как средства платежа**

Выполнил: обучающийся группы ФК/м-11о

Иванов И. И. \_\_\_\_\_  
" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2019 г.

Научный руководитель:

к.э.н, доц. Колесова И.В. \_\_\_\_\_  
" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2019 г.

Оценка: \_\_\_\_\_

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2019 г.

**Севастополь**  
2019

### Примерный план курсовой работы на тему

#### «Разработка и визуализация системы показателей оценки рисков рынка криптовалют в целях ПОД/ФТ»

##### Введение

- 1 Теоретические основы криптовалют
  - 1.1 Экономическая сущность и виды криптовалют
  - 1.2 Правовая природа криптовалют в разных странах
  - 1.3 Методологические подходы к оценке риска рынка криптовалют
  - 1.4 Аналитический обзор источников (информационно-аналитических сервисов)
- 2 Анализ и визуализация показателей оценки рисков рынка криптовалют
  - 2.1 Структура и/или элементы объекта исследования
  - 2.2 Факторы и виды риска использования криптовалют (системные, финансовые, криминальные)
  - 2.3 Общая капитализация рынка криптовалют и визуализация предельной эмиссии на примере Биткойна
  - 2.4 Анализ корреляции рынка криптовалют
  - 2.5 Сравнительный анализ криптовалют по цене, предложению и капитализации на основе системы параллельных координат
- 3 Разработка предложений по снижению рисков рынка криптовалют
  - 3.1 Кластерный анализ листинга и стоимости криптовалют
  - 3.2 Формирование правовых основ и международного регулирования рынка криптовалют

##### Заключение

##### Список использованных источников

Приложение А Преимущества и недостатки виртуальных валют

Приложение Б Система показателей рынка криптовалют

Приложение В Классификация рисков рынка криптовалют

Приложение Г Рыночная капитализация криптовалют за 20XX год

Приложение Д Структура и динамика крипторынка

### ПРИЛОЖЕНИЕ Д

#### Примерный план курсовой работы на тему

#### «Разработка и исследование показателей эффективности кредитных организаций в системе ПОД/ФТ»

##### Введение

- 1 Теоретико-методологические основы деятельности кредитных организаций в области ПОД/ФТ
  - 1.1 Признаки и виды кредитных организаций
  - 1.2 Операции кредитных организаций
  - 1.3 Функции и обязанности кредитных организаций по ПОД/ФТ
  - 1.4 Юридические основы финансового мониторинга в кредитных организациях
2. Анализ сбалансированной системы показателей эффективности кредитных организаций в системе ПОД/ФТ
  - 2.1 Кредитные организации как элемент национальной системы ПОД/ФТ
  - 2.2 Обоснование системы показателей эффективности процесса ПОД/ФТ в кредитных организациях (оценка финансового состояния банков, их вовлеченности в проведение сомнительных операций)
  - 2.3 Оценка эффективности внутреннего контроля в кредитных организациях
  - 2.4 Анализ показателей эффективности процесса ПОД/ФТ на примере кредитных организаций
- 3 Методы визуализации эффективности процесса ПОД/ФТ в кредитных организациях
  - 3.1 Визуализация методом параллельных координат
  - 3.2 Визуализация с помощью диаграммы Исикавы

##### Заключение

##### Список использованных источников

Приложение А

### ПРИЛОЖЕНИЕ Е

### Примерный план ВКР на тему

#### «Риск-ориентированный подход при осуществлении банками внутреннего финансового мониторинга»

##### Введение

- 1 Теоретико-методологические основы риск-ориентированного подхода при осуществлении финансового мониторинга в банках
    - 1.1 Сущность финансового мониторинга
    - 1.2 Классификация признаков финансового мониторинга
    - 1.3 Риск-ориентированный механизм осуществления банками финансового мониторинга
    - 1.4 Причинно-следственные связи, возникающие между риском легализации преступных доходов и другими видами рисков банка
  - 2 Внутренний финансовый мониторинг в банках с учетом оценки рисков
    - 2.1 Анализ зарубежного опыта отмывания денег банками
    - 2.2 Анализ современных тенденций борьбы с отмыванием «грязных» денег в банковском секторе России
    - 2.3 Корреляционный анализ между отдельными видами финансовых операций банка
  - 3 Перспективы реализации риск-ориентированного подхода внутреннего финансового мониторинга в деятельности кредитных организаций
    - 3.1 Базовые подходы к анализу процесса противодействия легализации доходов, полученных преступным путем
    - 3.2 Взаимодействие субъектов противодействия отмыванию денег на международном уровне
    - 3.3 Направления совершенствования риск-ориентированного подхода при осуществлении финансового мониторинга операций банка на предмет отмывания денег
    - 3.4 Развитие Финтеха и их влияние на деятельность кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ
  - 4 Исследование взаимосвязи риск-ориентированного финансового мониторинга и риск-ориентированного банковского надзора
  - 5 Использование материалов работы в процессе подготовки специалистов по финансовому мониторингу
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложение А Публикации по теме предмета исследования

### ПРИЛОЖЕНИЕ 3

#### Примерный план ВКР на тему

#### «Перспективы использования криптовалют и связанные с этим риски для финансовых систем»

##### Введение

- 1 Теоретические основы методологии изучения криптовалют
    - 1.1 Понятие и сущность криптовалют
    - 1.2 Технические и технологические основы криптовалют
    - 1.3 Методологические основы изучения криптовалют
  - 2 Криптовалюты как финансово-экономический феномен современного мира
    - 2.1 История развития криптовалют и сопутствующих технологий
    - 2.2 Восприятие криптовалют в современном мире
    - 2.3 Анализ статистических данных по криптовалютам
    - 2.4 Нормативно-правовое регулирование использования криптовалют в Российской Федерации
  - 3 Анализ основных рисков использования криптовалют для финансовых систем
    - 3.1 Основные причины рисков использования виртуальных валют для финансовых систем
    - 3.2 Риски ПОД/ФТ, связанные с использованием криптовалют
    - 3.3 Перспективы использования криптовалют и сопутствующих им технологий
    - 3.4 Рекомендации по внедрению и функционированию системы регулирования криптовалют в России
  - 4 Научное обоснование развития криптовалют как проявление общих тенденций финансовой дезинтермедиации в современном мире
  - 5 Место изучения криптовалют в структурно-логической схеме подготовки специалистов по финансовому мониторингу
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложение А Публикации по теме предмета исследования

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт финансов, экономики и управления

Кафедра «Финансы и кредит»

**Международная система противодействия отмыванию доходов и  
финансированию терроризма:**

методические указания к практическим занятиям и контрольной работе по  
дисциплине для обучающихся всех форм обучения направления подготовки  
38.04.08 Финансы и кредит

Севастополь  
2019

**ББК 67.402**

**Рецензент:**

**У.В.Дремова** – канд.эконом.наук, зам.директора Института финансов, экономики и управления СевГУ  
**Е.А.Кричевец** - к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» СевГУ

**Колесова И.В., Тарасенко С.В.**

**Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма:** методические указания к практическим занятиям и контрольной работе по дисциплине «Международная система ПОД/ФТ» для обучающихся всех форм обучения направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит / И.В.Колесова, С.В.Тарасенко, – Севастополь: Изд-во СевГУ, 2019. - 27 с.

Методические указания позволяют оказать необходимую методическую и организационную помощь обучающимся в качественном освоении дисциплины «Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» и формировании у обучающихся компетенций специалиста по финансовому мониторингу.

Рассмотрено и рекомендовано на заседании кафедры «Финансы и кредит» в качестве методических указаний для студентов всех форм обучения по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит протокол №7 от 30.01.2019 г.

© Колесова И.В., 2019 год  
© Тарасенко С.В., 2019 год  
© СевГУ, 2019 год

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
1. Цели и задачи освоения дисциплины .....	4
2. Ожидаемые результаты и компетенции обучающегося по завершении освоения программы учебной дисциплины .....	5
3. Содержание дисциплины и темы семинарских занятий .....	6
4. Методические указания для обучающихся.....	9
5. Тематика контрольных работ для студентов ЗФО.....	13
6. Требования к выполнению контрольной работы.....	15
7. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине «Международная система ПОД/ФТ».....	16
8 Список рекомендуемой литературы.....	19
Приложение А Образец оформления титульного листа .....	27

## Введение

Учебная дисциплина «Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» (ПОД/ФТ) формирует у обучающихся знания об институциональных основах международного регулирования подходов к ПОД/ФТ, а также позволяет приобрести знания, умения и сформировать навыки по оценке эффективности функционирования национальных систем ПОД/ФТ с позиций международных стандартов и разработке предложений по их развитию.

Освоение дисциплины студентами является частью их самостоятельной работы, развивающей и углубляющей полученные теоретические знания в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также формой выработки практических умений прикладного использования международных положений и концепций финансового мониторинга.

Задача данных методических указаний состоит в оказании необходимой методической помощи студентам в качественном освоении дисциплины и формировании у них соответствующих компетенций.

Методические указания определяют цель и задачи изучения дисциплины; компетенции студентов, формируемые в результате образовательной деятельности; способствуют развитию умений применять теоретические знания при решении практически задач, направленных на выработку и закрепление профессиональных умений и навыков.

При освоении дисциплины оказывается консультационная помощь со стороны преподавателя в творческой деятельности студента по раскрытию той или иной темы курса.

В соответствии с направлением подготовки и избранным профилем в процессе преподавания дисциплины методически целесообразно в каждом разделе выделять наиболее важные темы и акцентировать на них внимание обучающихся.

### 1. Цели и задачи освоения дисциплины

#### Цель изучения дисциплины

Цель изучения дисциплины заключается в получении знаний об основах международного регулирования подходов к борьбе с ОД и ФТ, а также приобретении умений и формировании навыков по проведению оценок функционирования национальных систем ПОД/ФТ, трактовке соответствующих международных стандартов и их применению на практике.

В курсе рассматриваются вопросы выявления уязвимостей в национальных системах ПОД/ФТ на основе анализа и обобщения международного опыта, приобретения навыков поиска недостатков в национальном законодательстве.

**Задачи изучения дисциплины** заключаются в формировании у студентов:

- способности понимать роль и ключевые функции основных компонентов национальной и международной систем ПОД/ФТ, связи между ними и основные принципы их взаимодействия;
- способности понимать принципы и формы нормативного и правового регулирования в сфере ПОД/ФТ на международном и национальном уровнях;
- способности понимать роль противодействия ОД/ФТ в борьбе с преступностью и коррупцией, в повышении стабильности и надежности функционирования национальных и международных финансовых институтов, в содействии экономическому развитию и укреплению национальной безопасности;
- способности ориентироваться в правовых вопросах сферы профессиональной деятельности (по специализациям);
- способности разрабатывать проекты нормативных правовых актов в сфере профессиональной деятельности;
- способности формировать планы и графики проверочных мероприятий в целях обеспечения исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

### 2. Ожидаемые результаты и компетенции обучающегося по завершении освоения программы учебной дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

#### знать:

- Положения международных договоров в сфере ПОД/ФТ;
- направления деятельности международных организаций в сфере ПОД/ФТ;
- международные стандарты в сфере ПОД/ФТ в контексте Рекомендаций ФАТФ;
- требования к национальной системе ПОД/ФТ и критерии ее соответствия международным стандартам;
- направления участия России в международной системе ПОД/ФТ;
- экономические и организационные основы ОД/ФТ;

#### уметь:

- анализировать направления развития международной системы ПОД/ФТ;



- давать оценки соответствия элементов национальной системы ПОД/ФТ требованиям международных стандартов;
- определять направления международного сотрудничества в области ПОД/ФТ;

**владеть:**

- принципами и критериями проведения оценок национальных систем ПОД/ФТ на предмет их соответствия стандартам ФАТФ;
- принципами и критериями оценки уровня риска отмывания денег в частном секторе;
- навыками определения приоритетных направлений деятельности международных организаций в сфере ПОД/ФТ;
- подходами к применению международных стандартов в сфере ПОД/ФТ к осуществлению надзорной деятельности.

### 3. Содержание дисциплины и темы семинарских занятий

Содержание дисциплины включает следующие разделы и темы:

#### **Раздел 1. Институциональное и правовое обеспечение международной системы по ПОД/ФТ**

##### **Тема 1.1 Юридическое определение ОД и ФТ в международном праве**

Понятие ОД и эволюция мер по ПОД/ФТ. История возникновения понятия ОД. Юридическое определение ОД. Способы ОД. Модели ОД. Общественная опасность ОД. Источники международного права в сфере ПОД/ФТ.

Основы ОД и содержание мер по ПОД/ФТ. Конвенции ООН в сфере ПОД/ФТ. Венская Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. Структура, цель конвенции. Криминализация деяний по ст. 3. Конфискация и перенос бремени доказывания по ст. 5. Палермская Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. Цель конвенции. Деяния, против которых направлена конвенция. Криминализация деяний с доходами от преступлений по ст. 6. Меры по ПОД (ст. 7). Конвенция ООН против коррупции 2003 г. Необоснованное обогащение. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. (Нью-йоркская).

Применение риск-ориентированного подхода в системе ПОД/ФТ. Основные организации – участники национальной системы по ПОД/ФТ. Методологические основы риск-ориентированного подхода. Определение финансовых учреждений и видов оказываемых услуг. Место роль нефинансовых предприятий и профессий в системе ПОД/ФТ.

##### **Тема 1.2 Правовое и институциональное обеспечение международной системы по ПОД/ФТ**

Уголовно-правовые меры в международных стандартах ПОД/ФТ. Криминализация ОД. Криминализация ФТ и связанного с ним ОД. Конфискация и обеспечительные меры (замораживание, арест). Конфискация преступных доходов и террористических активов. Ответственность юридических лиц. Уголовная ответственность юридических лиц.

Формы и источники финансирования терроризма. Теории возникновения террористических организаций, современный этап глобальной борьбы с терроризмом. Понятие ФТ. Сущность и источники ФТ. Формирование активов террористических организаций. Финансовые цели и задачи террористических организаций. Связь ФТ с ОД.

Институциональные основы международной системы по ПОД/ФТ. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. Международные организации в сфере ПОД/ФТ: ООН (Совет Безопасности, Управление по наркотикам и преступности), МВФ, Всемирный банк, G-8, Совет Европы, ФАТФ, региональные группы по типу ФАТФ, Группа «Эгмонт», отраслевые организации. Характеристики международной системы ПОД/ФТ, факторы формирования международной системы ПОД/ФТ.

#### **Раздел 2. Требования международных стандартов ПОД/ФТ**

##### **Тема 2.1 Требования международных стандартов ПОД/ФТ к частному сектору**

Надлежащая проверка клиента в финансовых учреждениях. Международные стандарты ПОД/ФТ: надлежащая проверка клиента (НПК) и ведение учета. Устранение содержащихся в законодательстве о банковской тайне препятствий к реализации международных стандартов в сфере ПОД/ФТ. Состав финансовых учреждений – субъектов финансового мониторинга. Запрет на ведение анонимных счетов. Меры НПК. Условия проведения УПК. Установление бенефициарного собственника.

Применение риск-ориентированного подхода финансовыми учреждениями. Использование данных третьих лиц при проведении НПК. Анализ ситуаций с высоким и низким уровнем риска при проведении НПК. Содержание мер углубленной и упрощенной НПК.

Дополнительные меры по ПОД/ФТ для отдельных видов деятельности финансовых учреждений. Управление риском ОД/ФТ при установлении международных корреспондентских отношений между банками. Определение международного электронного банковского перевода и анализ его участников. Требования ПОД/ФТ к организациям – провайдером услуг по переводу денежных средств.

Дополнительные меры по ПОД/ФТ для отдельных видов клиентов и предприятий. Определение публичных должностных лиц и проведение НПК при их обслуживании. Меры по ПОД/ФТ в финансовых

учреждениях, осуществляющих деятельность за рубежом. НПК и хранение записей в нефинансовых учреждениях.

### **Тема 2.2 Ресурсы и полномочия компетентных органов системы ПОД/ФТ**

Место и роль компетентных органов в системе ПОД/ФТ. Требования к полномочиям и ресурсам компетентных органов сферы ПОД/ФТ. Создание ПФР. Функции ПФР. Ответственность правоохранительных органов за проведение расследований по ПОД/ФТ. Специальные способы расследования. Получение документов и информации. Полномочия надзорных органов для проведения мониторинга соблюдения финансовыми учреждениями требований международных стандартов в сфере ПОД/ФТ. Проведение проверок. Административные санкции. Финансовые, людские и технические ресурсы компетентных органов сферы ПОД/ФТ. Межведомственное взаимодействие в сфере ПОД/ФТ.

Дополнительные требования для национальной системы по ПОД/ФТ. Обеспечение прозрачности юридических лиц. Противодействие использованию некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ. Общие условия и принципы международного сотрудничества. Взаимная правовая помощь и экстрадиция. Сотрудничество между ПФР. Организационно-правовые формы. Принципы обмена информацией. Роль Группы «Эгмонт». Сеть Egmont Secure Website/ Egmont Secure Web (ESW). Сеть FIU.net. Практические аспекты обмена информацией. Сотрудничество между правоохранительными органами. Сотрудничество между надзорными органами.

Приоритетные направления международных типологических исследований в сфере ПОД/ФТ. Понятие типологических исследований. Таксономия методов ОД и ФТ. Типологические исследования ОД и ФТ, проведенные ФАТФ по рынку ценных бумаг, футбольному бизнесу, игорному бизнесу, криптовалютам, коммерческим сайтам и платежным системам в сети Интернет, страховому бизнесу, рынку драгоценных металлов и драгоценных камней. Обзоры ФАТФ о типологиях ФТ.

Методология проведения международных взаимных оценок в сфере ПОД/ФТ. Существенные критерии. Рейтинги соответствия. Дополнительные элементы. Эффективная реализация. Подготовка экспертов-оценщиков. Возможность уголовного преследования лиц за ОД и ФТ. Обеспечивающие меры и конфискация. Надлежащая проверка клиентов и хранение данных. Критерии и дополнительные элементы стандартов ПФТ. Подготовка отчетов о прогрессе после проведения миссии взаимной оценки.

### **Темы семинарских занятий:**

#### **1. Правовое и институциональное обеспечение международной системы ПОД/ФТ**

Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ (СЗ 1).

Уголовно-правовые меры в международных стандартах ПОД/ФТ.

Формы и источники финансирования терроризма (СЗ 2).

#### **2. Требования международных стандартов ПОД/ФТ к частному сектору**

Надлежащая проверка клиентов в финансовых учреждениях (СЗ 3).

Применение риск-ориентированного подхода финансовыми учреждениями (СЗ 4).

Дополнительные меры по ПОД/ФТ для отдельных видов деятельности финансовых учреждений (СЗ 5).

Дополнительные меры по ПОД/ФТ для отдельных видов клиентов и предприятий (СЗ 6).

#### **3. Ресурсы и полномочия компетентных органов системы ПОД/ФТ**

Место и роль компетентных органов в системе ПОД/ФТ (СЗ 8).

Дополнительные требования для национальной системы ПОД/ФТ.

Международное сотрудничество в сфере ПОД/Ф.

Приоритетные направления международных типологических исследований в сфере ПОД/ФТ (СЗ 9).

Методология проведения международных взаимных оценок в сфере ПОД/ФТ.

#### **4. Методические указания для обучающихся**

Самостоятельно рассмотреть сущность, формы и методы отмывания денег (ОД). История возникновения понятия ОД. Юридическое определение ОД.

Способы ОД. Модели ОД. Общественная опасность ОД. Формы и источники финансирования терроризма (ФТ). Формирование активов террористических организаций. Связь ФТ с ОД.

Изучить основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. Международные организации в сфере ПОД/ФТ: ООН (Совет безопасности, Управление по наркотикам и преступности), МВФ, Всемирный банк, G-8, Совет Европы, ФАТФ, региональные группы по типу ФАТФ, Группа «Эгмонт», отраслевые организации. Характеристики международной системы ПОД/ФТ, факторы формирования международной системы ПОД/ФТ. Типовая система ПОД/ФТ и её компоненты (блоки). Понятие финансового мониторинга. Подразделение финансовой разведки (ПФР), его функции и полномочия. Типы ПФР.

Провести детальный анализ условий функционирования офшорной юрисдикции и антиофшорной политики в сфере ПОД/ФТ. Офшоры в узком и широком смысле слова. Этапы развития офшоров. Характеристика офшорных зон с точки зрения льгот, предоставляемых офшорным компаниям. Офшорные

финансовые сети. Спарринг-офшоры. Элементы антиофшорной политики. Списки юрисдикций, подготовленные ОЭСР, ФАТФ, Форумом финансовой стабильности, Евросоюзом. Антиофшорная политика офшорных стран: США, Евросоюз. Принцип «длинной (вытянутой) руки», унитарное налогообложение, регулирование офшорно-офшорных трансакций, ведение специального реестра лиц, ограничение деятельности хеджфондов. Антиофшорная политика России. Этапы в развитии «российских» внешних офшоров. Поощрительные и запретительные меры. Обмен информацией.

Изучить конвенции ООН в сфере ПОД/ФТ. Венская Конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.. Структура, цель конвенции. Криминализация деяний по ст. 3. Конфискация и перенос бремени доказывания по ст.5. Палермская Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. Цель конвенции. Деяния, против которых направлена конвенция. Криминализация деяний с доходами от преступлений по ст.6. Меры по ПОД (ст.7). Конвенция ООН против коррупции 2003 г. Необоснованное обогащение. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г..

Самостоятельно провести сравнение между резолюциями Совета безопасности ООН и конвенциями Совета Европы в сфере ПОД/ФТ. Резолюция 1267 (1999) и последующие резолюции по ее осуществлению. Резолюция 1333. Резолюция 1373, ее универсальный характер. Конвенция Совета Европы об отмытии, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о борьбе с финансированием терроризма 2005 г. (Варшавская). Структура конвенции. Ее термины. Меры, принимаемые на национальном уровне. Международное сотрудничество. Сотрудничество между ПФР. Механизм мониторинга и разрешения споров.

Провести анализ уголовно-правовых мер в международных стандартах ПОД/ФТ. Криминализация ОД. Криминализация ФТ и связанного с ним ОД. Конфискация и обеспечительные меры (замораживание, арест). Конфискация преступных доходов и террористических активов. Ответственность юридических лиц. Уголовная ответственность юридических лиц.

Дать личные выводы об обобщении международных стандартов ПОД/ФТ: надлежащая проверка клиента (НПК) и ведение учёта. Устранение содержащихся в законодательстве о банковской тайне препятствий к реализации международных стандартов в сфере ПОД/ФТ. Состав финансовых учреждений – субъектов финансового мониторинга. Запрет на ведение анонимных счетов. Меры НПК. Условия проведения УПК. Установление бенефициарного собственника. НПК политических деятелей. Условия установления трансграничных корреспондентских отношений банков. Посредники и третьи стороны при проведении НПК. Срок хранения записей. Необычные сделки. Меры предупреждения ОД и ФТ для определённых нефинансовых предприятий и профессий (ОНФПП).

Исследовать международные стандарты раскрытия информации, регулирования и надзора в целях ПОД/ФТ. Направление сообщений о подозрительных операциях (СПО): условия, защита должностных лиц, информирование клиента. Разработка финансовым учреждением программы по ПОД. Требования к ОНФПП. Другие меры по ПОД/ФТ. Адекватные меры регулирования и надзора для выполнения финансовыми учреждениями требований международных стандартов в сфере ПОД/ФТ. Правовые и регулирующие меры для недопущения значительного долевого участия преступников в капитале финансового учреждения или замещения руководящих должностей. Прозрачность юридических лиц и образований. Процедуры лицензирования или регистрации. Меры в отношении ОНФПП. Регулирование деятельности казино. Руководящие принципы и обратная связь. Меры, которые необходимо принять в отношении стран, не выполняющих или не полностью выполняющих требования международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

Освоить требования к полномочиям и ресурсам компетентных органов сферы ПОД/ФТ. Создание ПФР. Функции ПФР. Ответственность правоохранительных органов за проведение расследований по ПОД/ФТ. Специальные способы расследования. Получение документов и информации. Полномочия надзорных органов для проведения мониторинга соблюдения финансовыми учреждениями требований международных стандартов в сфере ПОД/ФТ. Проведение инспекций. Административные санкции. Финансовые. Людские и технические ресурсы компетентных органов сферы ПОД/ФТ. Подготовка статистических данных по деятельности системы ПОД/ФТ.

Самостоятельно сравнить условия участия в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ на примере групп стран. Общие условия и принципы международного сотрудничества. Взаимная правовая помощь и экстрадиция. Сотрудничество между ПФР. Организационно-правовые формы. Принципы обмена информацией. Роль группы «Эгмонт». Сеть Egmont Secure Website / Egmont Secure Web (ESW). Сеть FIN.net. практические аспекты обмена информацией. Сотрудничество между правоохранительными органами. Сотрудничество между надзорными органами.

Провести обзор документов международных отраслевых организаций в сфере ПОД/ФТ. Базельский комитет по банковскому надзору. Декларация о предотвращении преступного использования банковской системы в целях ОД. Основополагающие принципы эффективного банковского надзора и методология их

оценки. НПК банками. Значение программы «Знай своего клиента (ЗСК)». Элементы требований программы ЗСК. Принципы Вольфсбергской группы. Всеобщие директивы (указания) по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе. Заявление «О борьбе с ФТ». 14 принципов борьбы с ОД в банках-корреспондентах. Заявление «О мониторинге, проверке и поиске».

Провести самостоятельный анализ сайта ФАТФ и подготовить обзор приоритетных направлений международных типологических исследований по линии ОД и ФТ. Понятие типологических исследований. Таксономия методов ОД и ФТ. Типологические исследования ОД и ФТ, проведённые ФАТФ по рынку ценных бумаг, футболному бизнесу, игровому бизнесу, криптовалютам, коммерческим сайтам и платёжным системам в сети Интернет, страховому бизнесу, рынку драгоценных металлов и драгоценных камней. Обзор ФАТФ о типологиях ФТ.

Дать личную оценку условиям применения методологии осуществления взаимной оценки соответствия международным стандартам в сфере ПОД/ФТ. Существенные критерии. Рейтинги соответствия.

Дополнительные элементы. Эффективная реализация. Подготовка экспертов-оценщиков. Возможности привлечения к уголовной ответственности лиц, совершивших ОД. Обеспечивающие меры и конфискация. Надлежащая проверка клиентов и хранение данных. Иные меры по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма. Компетентные органы, их полномочия и ресурсы. Международное сотрудничество. Критерии и дополнительные элементы стандартов ПФТ. Анализ эффективности систем ПОД/ФТ. Ведение статистики. Студенты должны уделять особое внимание условиям подготовки отчётов о прогрессе после проведения миссии взаимной оценки, в результате чего будут сформированы навыки выявления недостатков в «антиотмывочном» режиме, для устранения которых предлагаются результативные нормативные и институциональные меры.

## 5. Тематика контрольных работ

1. Понятие «отмывание доходов» и эволюция мер по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
2. Институциональные основы международной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
3. Основы отмывания доходов и содержание мер по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
4. Применение риск-ориентированного подхода в системе противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
5. Юридические требования международных стандартов для национальной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
6. Формы и источники финансирования терроризма
7. Надлежащая проверка клиентов в финансовых учреждениях
8. Применение риск-ориентированного подхода кредитными организациями
9. Дополнительные меры по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для отдельных видов деятельности финансовых учреждений
10. Дополнительные меры по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для отдельных видов клиентов и определённых нефинансовых предприятий и профессий (ОНФПП)
11. Дополнительные требования для национальной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
12. Международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
13. Приоритетные направления международных типологических исследований в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
14. Методология проведения международных взаимных оценок в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
15. Национальная оценка рисков в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
16. Оценка рисков в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в зарубежных странах
17. Секторальная оценка рисков в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в России
18. Международное объединение подразделений финансовой разведки «ЭГМОНТ»
19. Национальные типологические исследования в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
20. Взаимодействие ПФР государств-членов ЕАГ при проведении финансовых расследований в сфере

ПОД/ФТ: технологии финансовых расследований, применение методик разведывательного анализа.

21. Сравнительный анализ системы контроля за финансовыми потоками в России и зарубежных странах.
22. Современная деятельность ФАТФ в ПОД/ФТ. Оценочная миссия ФАТФ в России.
23. Международное сотрудничество в области финансового мониторинга в рамках ЕАГ.
24. Международный опыт организации дистанционного контроля и мониторинга финансовых операций.
25. Основные направления совершенствования антиотмывочной системы Республики Казахстан с учётом мирового опыта.
26. Сравнительный анализ ПОД/ФТ в странах-членах ФАТФ по итогам текущего раунда взаимных оценок.
27. Типы национальных финансовых разведок. Основные различия, формы, методы осуществления деятельности.
28. Особенности существующих офшорных зон и их использование для легализации криминальных средств.
29. Критерии эффективности национальных систем ПОД/ФТ по методологии ФАТФ.
30. Типологии незаконных финансовых операций на рынке ценных бумаг.

Предлагаемые темы охватывают широкий круг вопросов. В связи с этим структура каждой работы может уточняться студентом совместно с преподавателем, исходя из научных интересов студента, степени проработанности данной темы в литературных источниках, наличия информации и др..

## 6. Требования к выполнению контрольной работы

Контрольная работа является одной из форм самостоятельного творческого изучения студентами программного материала. Цель контрольной работы – самостоятельное ознакомление и закрепление студентами теоретических знаний и практических умений в сфере МС ПОД/Ф.

**Структура** контрольной работы включает в себя следующие основные элементы в порядке их расположения:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основная часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

**Титульный лист** контрольной работы является первой страницей контрольной работы и не нумеруется. Образец оформления титульного листа представлен в Приложении А.

В **содержании** приводятся все разделы и параграфы контрольной работы, пронумерованные арабскими цифрами, указываются страницы, с которых они начинаются. Каждый параграф содержит номер раздела, в который он входит, и собственный порядковый номер. Заголовки оглавления должны точно повторять заголовки в тексте контрольной работы.

Во **введении** обосновывается актуальность темы работы, необходимость ускоренного решения проблемы на современном этапе; формулируются цель и задачи исследования, объект и предмет исследования.

В **основной части** излагаются и последовательно анализируются рассматриваемые вопросы, при этом рассуждения автора должны подкрепляться конкретными фактами, цифрами, документами (на каждый из них должны быть сделаны соответствующие сноски).

В **заключении** курсовой работы формулируются выводы о результатах исследования, характеризующие степень решения задач, поставленных во введении курсовой работы. Выводы должны быть краткими, конкретными и обоснованными.

**Библиографический список** по ГОСТ, включающий только те источники, которые, так или иначе, задействованы при написании работы, что подтверждается соответствующими ссылками. На источники, которые указаны в списке литературы, обязательно должны быть ссылки в тексте работы. Пронумерованный библиографический список оформляется в соответствии с общепринятыми требованиями: в начале списка располагаются по юридической силе нормативно-методические акты (одинаковые по силе акты – в хронологическом порядке), затем – источники в алфавитном порядке с указанием фамилии авторов, названием книг или статей (в этом случае указываются названия журналов, год и номер выпуска), места издания, издательства, года издания и количества страниц.

В **приложении** можно представить (при необходимости) иллюстративный материал (таблицы, графики, отдельные документы и т.д.), при этом сделав ссылки по тексту.

**Объем работы.** Оптимальный объем основной части контрольной работы – 15-25 страниц компьютерного текста (размер шрифта – 14) через полуторный интервал на стандартных листах формата А-4. Размеры полей: левое – не менее 30 мм, правое – не менее 10 мм, верхнее – не менее 15 мм, нижнее – не менее 20 мм.

Нумерация страниц. Страницы следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту. Номер страницы проставляют в правом верхнем углу без точки в конце. Титульный лист включают в общую нумерацию страниц, номер страницы на титульном листе не проставляют.

Тема контрольной работы выбирается студентом по **последней цифре** номера зачетной книжки или по согласованию с преподавателем, и выполняется на одну из предложенных тем.

### **7. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине «Международная система ПОД/ФТ»:**

1. Понятие «отмывание денег» и эволюция мер по ПОД/ФТ.
2. История возникновения понятия ОД. Юридическое определение отмывания денег.
3. Способы отмывания денег.
4. Общественная опасность отмывания денег.
5. Понятие финансирования терроризма.
6. Сущность и источники финансирования терроризма.
7. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег
8. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ.
9. Характеристика международной системы ПОД/ФТ.
10. Типовая система ПОД/ФТ: структура и элементы.
11. Офшоры в национальной и мировой экономике.
12. Элементы офшорной политики в целях ПОД/ФТ.
13. Антиофшорная политика России.
14. Венская Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. Структура, цель конвенции. Криминализация деяний по ст. 3.
15. Палермская Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. Цель конвенции. Деяния, против которых направлена конвенция. Криминализация деяний с доходами от преступлений по ст. 6. Меры по ПОД (ст. 7).
16. Основные положения Меридской конвенции (2003 г.)
17. Основные положения Нью-Йоркской конвенции (1999 г.)
18. Резолюции Совета Безопасности ООН о противодействии финансированию терроризма.
19. Основные положения Варшавской конвенции (2005 г.)
20. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ: криминализация отмывания денег и финансирования терроризма, ответственность юридических лиц.
21. Международные стандарты ПОД/ФТ: надлежащая проверка клиента (НПК) и ведение учета.
22. Конфискация и обеспечительные меры в целях ПОД/ФТ.
23. Состав субъектов финансового мониторинга.
24. Принцип надлежащей проверки клиента: меры, условия проведения проверки.
25. Надлежащая проверка публичных политических деятелей.
26. Хранение данных и правила электронных переводов.
27. Раскрытие информации: условия, защита должностных лиц, информирование клиента.
28. Регулирование и надзор в целях ПОД/ФТ.
29. Создание ПФР. Его функции и типы.
30. Полномочия и ресурсы правоохранительных органов сферы ПОД/ФТ.
31. Условия и принципы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
32. Принципы обмена информацией между ПФР.
33. Сотрудничество между правоохранительными и надзорными органами в сфере ПОД/ФТ.
34. Документы Базельского комитета по банковскому надзору по линии ПОД/ФТ.
35. Документы Вольфсбергской группы.
36. Условия и задачи проведения миссий взаимной оценки в сфере ПОД/ФТ.
37. Последовательность взаимной оценки элементов системы ПОД/ФТ.
38. Международные организации в сфере ПОД/ФТ: ООН (Совет Безопасности, Управление по наркотикам и преступности), МВФ, Всемирный банк, Совет Европы, ФАТФ, региональные группы по типу ФАТФ, Группа «Эгмонт», отраслевые организации.
39. Типологические исследования и их таксономия в деятельности международных организаций сферы ПОД/ФТ.
40. Отраслевые риски и виды экономической деятельности в типологических исследованиях ФАТФ.
41. Участие России в международной системе ПОД/ФТ.
42. Результаты миссии взаимной оценки системы ПОД/ФТ России (2018 г.)
43. Подготовка отчетов о прогрессе после проведения миссии взаимной оценки.
44. Конвенции ООН в сфере ПОД/ФТ.
45. Применение риск-ориентированного подхода в системе ПОД/ФТ.
46. Основные организации – участники национальной системы по ПОД/ФТ.

47. Методологические основы риск-ориентированного подхода.
48. Определение финансовых учреждений и видов оказываемых услуг.
49. Место и роль нефинансовых предприятий и профессий в системе ПОД/ФТ.
50. Межведомственное взаимодействие в сфере ПОД/ФТ.
51. Общие условия и принципы международного сотрудничества. Взаимная правовая помощь и экстрадиция.
52. Обзоры ФАТФ о типологиях ФТ.

## 8. Список рекомендуемой литературы

1. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том I/ под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 696 с.
2. Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том II/ под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 480 с.
3. Русанов Г.А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г. А. Русанов. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 157 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-03778-4
4. Русанов Г.А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практ. пособие / Г. А. Русанов. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 124 с. — (Серия : Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-04921-3.
5. Алексеев Н.К. Практический метод оценки эффективности внутреннего контроля в кредитной организации в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма// Налоговая политика и практика. – 2017. - № 8/1
6. Боровченко А.О., Уксуменко А.А. Рынок кредитования физических лиц в России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. - № 6 (часть 5) – С.920-924
7. Глотов В.И. Динамика факторов формирования нелегальных финансовых потоков во взаимоотношениях различных социальных групп населения в административной и экономической среде. – М.: ФГБУН ИСПИ РАН, 2017. – 274 с.
8. Глотов В.И., Короткий Ю.Ф., Гобрусенко К.И. Введение в курс «Финансовые расследования» в государственном финансовом мониторинге (на примере Росфинмониторинга): Учебное пособие / под редакцией к.э.н. Ю.А.Чиханчина.- Москва: издательство МФЮА, 2015.- 88с.
9. Голованов Н.М., Перекислов В.Е., Фадеев В.А. Теневая экономика и легализация преступных доходов. М.: Питер, 2003.
10. Горбунова О.Н. Финансовое право и финансовый мониторинг в современной России: учеб.пособие. М.: Профобразование, 2015. – 160 с.
11. Государственный финансовый мониторинг в Российской Федерации и пути повышения его эффективности [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennyy-finansovyy-monitoring-v-rossiyskoy-federatsii-i-puti-povysheniya-ego-effektivnosti>
12. Губин, В. Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / В.Е. Губин, О.В. Губина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 336 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0537-1, 500 экз. (ЭБС Znanium.com)
13. Заернюк ВМ., Назарова З.М., Ястребинский М.А. Роль небанковских кредитных организаций в системе институционального устройства рынка банковских услуг // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. - № 36. – С.2-11.
14. Зачем и как использовать визуализацию данных? [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://habr.com/company/devexpress/blog/240325/>
15. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. 2-ое изд., перераб. и доп. – М.: Спецкнига, 2007. - 752с.
16. Зубков В.А. Формирование и развитие системы финансового мониторинга в Российской Федерации: Монография.- М.: Университетская книга, 2008. - 322с.

17. Зубков В.А. Международная система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма: учеб.пособие / В.А.Зубков, С.К.Осипов. – М.: Финансы и статистика, 2008.- 416с.
18. Зубков В.А., Осипов С.К. Международные стандарты в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма: учебное пособие. М.: ИД «Юриспруденция», 2010.- 368с.
19. Иванов Э.А. Система международно-правового регулирования борьбы с отмыванием денег. М.: КНОРУС, 2003.
20. [Изюмова, Е Н](#) Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышл. предпр.: Учеб. пособие / Е.Н.Изюмова и др. - 2 изд. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 313 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (п) ISBN 978-5-369-01333-5, 500 экз. (ЭБС Znanium.com)
21. К вопросу о повышении эффективности финансового мониторинга в целях противодействия легализации преступных доходов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-opovyshenii-effektivnosti-finansovogo-monitoringa-v-tselyah-protivodeystviyalegalizatsii-prestupnyh-dohodov>
22. Колесова, И.В. Финансовый анализ: теория и практика. Учеб. пособие / И. В. Колесова, А. Д. Козинкина. – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2006. – 311с.: ил.
23. Контроль в современной России: вопросы теории и практика правового регулирования: монография. – М.: Юрлит информ, 2013. – 312с.
24. Коттке К. «Грязные» деньги – как с ними бороться? : Справочник по налоговому законодательству в области «грязных денег»/ Пер.9-го перераб. нем. изд. М.: Дело и Сервис, 2005.
25. Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. Книги и монографии. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://mumcfm.ru/biblioteka/knigi-i-monografii-po-podft>
26. Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. Международные документы. Рекомендации ФАТФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://mumcfm.ru/biblioteka/mezhdunarodnye-dokumenty/fatf>
27. Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. Национальное законодательство по ПОД/ФТ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://mumcfm.ru/biblioteka/nacionalnoe-zakonodatelstvo-po-podft>
28. Морозов Е.С. Концептуальные подходы к повышению эффективности финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptualnye-podhody-k-povysheniю-effektivnosti-finansovogo-monitoringa-po-protivodeystviyu-legalizatsii-nezakonnyh-dohodov>
29. Научно-практический комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Ю.А.Чиханшин, Ю.В.Трунцевский и др.; отв.ред. И.И.Кучеров. – М.: МУМЦФМ; Ярославль: Литера, 2016.
30. Паклин Н. Б., Орешков В. И. Бизнес-аналитика – от данных к знаниям / Н.Б. Паклин, В.И. Орешков. Питер, 2013. – 712 с.
31. Параллельные координаты в Excel [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://infographer.ru/parallel-coordinates-in-excel/>
32. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник/Н.С.Пласкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. – 269 с.
33. Подразделения финансовой разведки: Обзор/ Под ред. П.Глисон и Г.Готтселинг. Вашингтон: МВФ, МБРР, 2004.
34. Построение индикаторной панели (дашборда) в Excel [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://exceltip.ru/что-такое-дашборд-dashboard/>
35. Прошунин М.М. Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт). – М.: Российская академия правосудия, 2014. – 345 с.
36. Прошунин М.М. Правовые вопросы противодействия финансированию терроризма в рамках реализации финансового мониторинга// Финансовое право. -2016. - №11. – С.13-18
37. Робинсон Дж. Всемирная прачечная: Террор, преступления и грязные деньги в офшорном мире. М.: Альпина Бизнес Букс, 2004.
38. Сбалансированная система показателей (Balanced Scorecard). Описание метода. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.acconcept.ru/science/methods/269-balanced-scorecard.html>



39. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля [Электронный ресурс]. Режим доступа: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/264/13622/>
40. Фитуни Л.Л. Финансовый мониторинг: учеб. пособие . М.: Мзд-во МНЭПУ, 2002. – 552 с.
41. Чернышева Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник/ Ю.Г.Чернышева. – М.: ИНФРА-М,2018. – 421 с. + Доп.материалы [Электронный ресурс; режим доступа <http://www.znaniium.com>]. – (Высшее образование: Бакалавриат).- [www.dx.doi.org/10.12737/24681](http://www.dx.doi.org/10.12737/24681)
42. Чубукова И.А. Data mining. / И.А. Чубукова. – М.: Бином, Лаборатория знаний, 2008. – 260 с. [Электронный ресурс; режим доступа [http://portal.tpu.ru/departments/kafedra/vt/Disciplines\\_VT/Data\\_storehouses/FilesTab/Tab/lections%20data%20mining.pdf](http://portal.tpu.ru/departments/kafedra/vt/Disciplines_VT/Data_storehouses/FilesTab/Tab/lections%20data%20mining.pdf)
43. Шатен П.-Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов/ Пьер-Лоран Шатен и др.; Пер. с англ – М.: Альпина Паблишер, 2015. – 316 с. – Библиотека Всемирного банка
44. Шашкова А.В. Борьба с легализацией незаконных доходов в контексте соблюдения конституционных прав граждан. – М.: МГИМО – Университет, 2015. – 168 с.
45. Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism. A Comprehensive Training Guide. Wash D.C.: World Bank, 2009. [Электронный ресурс]. URL: <http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/CombatingMLandTF.pdf>
46. Reference Guide to Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism / Second Edition and Supplement on Special Recommendation IX. Wash D.C.: World Bank, 2009.
47. United Nations Convention Against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances (Vienna Convention, 1988).
48. Council of Europe Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds from Crime and on the Financing of Terrorism (Warsaw)
49. Schott P.A. Reference Guide to Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism. WashingtonD.C.:The World Bank, 2005.
- Нормативные правовые акты:*
30. Конституция Российской Федерации.
31. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения /Пер. с англ.- М.: МУМЦФМ, 2012. - 176 с.
32. Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ / Пер. с англ.- М.:МУМЦФМ, 2013.- 170 с.
33. Гражданский кодекс РФ.
34. Уголовный кодекс РФ.
35. Кодекс Российской Федерации об административных нарушениях от 30 декабря 2001года №195-ФЗ.
36. Налоговый кодекс РФ.
37. Федеральный закон от 07.08.2001 год №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
38. Федеральный закон от 26.12.2008 года №294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».
39. Федеральный закон от 22.04.1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
40. Федеральный закон от 21.07.1997 года №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним».
41. Федеральный закон от 29.10.1998 года №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».
42. Федеральный закон от 17.07.1999 года № 176-ФЗ «О почтовой связи».
43. Федеральный закон от 11.11.2003 года № 138-ФЗ «О лотереях».
44. Федеральный закон от 30.12.2004 года №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».
45. Федеральный закон от 29.12.2006 года №244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».
46. Федеральный закон от 19.07.2007 года №196-ФЗ «О ломбардах».

47. Федеральный закон от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

48. Федеральный закон от 03.06. 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

49. Федеральный закон от 10.12. 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

50. Федеральный закон от 25.12. 2008 года №273-ФЗ «О противодействии коррупции».

51. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 года № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (Положение о ФСФМ).

52. Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденное Указом Президента РФ от 13.06.2012 № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»

53. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 года № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

54. Постановление Правительства Российской Федерации от 19.03.2014 года № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям».

55. Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 года №492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выдодприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

56. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 года № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок»

57. Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 года № 110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренную Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

58. Приказ Росфинмониторинга от 29.07.2014 года № 191 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства».

На момент написания контрольной работы с официальными текстами указанных и других документов можно ознакомиться на официальном интернет-портале правовой информации: URL:<http://www.pravo.gov.ru>, использовать материалы, размещенные в справочных системах «Консультант Плюс» ([www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)), [spark-interfaks.ru](http://spark-interfaks.ru), [zakupki.gov.ru](http://zakupki.gov.ru)

**Информационные ресурсы:**

12. [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

13. [www.imf.org](http://www.imf.org)

14. [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)

15. [www.egmont.org](http://www.egmont.org)

16. [www.un.org](http://www.un.org)

17. <http://www.fedsfm.ru/>

18. [http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/regional\\_bodies.php](http://www.eurasiangroup.org/ru/eag/regional_bodies.php)

19. [eagonline.ru](http://eagonline.ru)

20. [www.mumcfm.ru](http://www.mumcfm.ru)

21. [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)

22. [www.rkn.gov.ru](http://www.rkn.gov.ru) и другие

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

## ОБРАЗЕЦ ОФОРМЛЕНИЯ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»  
Институт финансов, экономики и управления  
Кафедра «Финансы и кредит»

## КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине «Международная система противодействия легализации преступных  
доходов и финансированию терроризма»

Вариант № \_\_\_\_\_

Выполнил(а): студент(ка) группы  
ФК/м-12о

**Ф.И.О. (полностью)**

**№ зачетной книжки**

Проверил(а): к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_

Севастополь

2019

**ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**«Международная система противодействия отмыванию доходов и**  
**финансированию терроризма»**  
**по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**  
**профиль: Финансовый мониторинг**  
(2020 год набора)

Компонент РПД (раздел, подраздел, пункт компонента РПД)	Основания	Краткая характеристика вносимых дополнений
Раздел 4. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине. Критерии оценивания знания	Регламент применения рейтинговой системы оценивания при проведении промежуточной аттестации обучающихся, утвержденный приказом ректора №1342-п от 02.09.2020 (протокол от 01.09.2020 № 1)	<i>В состав раздела 4. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине включена рейтинговая ведомость с указанием критериев оценивания знаний согласно регламента применения рейтинговой системы оценивания при проведении промежуточной аттестации обучающихся (приложение 1)</i>

