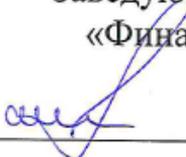


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Севастопольский государственный университет»

“УТВЕРЖДАЮ”
Заведующий кафедрой
«Финансы и кредит»

 / С.В. Тарасенко /

«25» мая 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.08 СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СУБЪЕКТАХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

(шифр и наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
(код и наименование направления подготовки)

профили «Финансовый мониторинг»
(наименование профиля)

уровень высшего образования магистратура
(уровень высшего образования)

форма
обучения,
год набора очная,
2020

Рабочая программа дисциплины **«Системы внутреннего контроля в субъектах 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 «Финансы и кредит» 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 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	14
5. Фонды оценочных средств для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	24
6. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	32
7. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	33
8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине	34
9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	35
Приложение А. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	37
Лист дополнений рабочей программы дисциплины.....	62

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

Дисциплина «Системы внутреннего контроля в субъектах противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)» направлена на изучение деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и/или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Целью освоения дисциплины является формирование системных знаний обучающимися о нормативных правовых актах в сфере ПОД/ФТ и практике их применения в области идентификации клиентов организаций, а также получение знаний об организации процесса сбора, обработки, накопления и анализа информации и иных материалов в целях выявления и документирования фактов и формирование у обучающихся навыков выявления сделок и операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Задачи:

1. Изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
2. Приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
3. Приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программ его осуществления.
4. Выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации.

Требования к результатам обучения по дисциплине

Обучающийся должен обладать **профессиональными** компетенциями в **научно-исследовательской деятельности:**

- способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических

рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками (ПК-23);

- способность проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности (ПК-24).

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения:

Код и содержание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
<p>ПК-23: способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками</p>	<p><u>Знать:</u> риски легализации доходов, полученных преступным путем; значимость систем внутреннего контроля для разработки системы управления рисками</p> <p><u>Уметь:</u> проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов</p> <p><u>Владеть:</u> техникой (методами и приемами) разработки системы управления рисками в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма</p>
<p>ПК-24: способность проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности</p>	<p><u>Знать:</u> показатели финансовой устойчивости организаций, методики их расчета; факторы, влияющие на финансовую устойчивость; значимость внутреннего контроля для исследования проблем финансовой устойчивости организаций</p> <p><u>Уметь:</u> организовать исследование проблем финансовой устойчивости организаций с учетом фактора неопределенности, применять риск-ориентированный подход в вопросах ПОД/ФТ и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> <p><u>Владеть:</u> навыками разработки программ исследования проблем финансовой устойчивости, приемами и средствами разработки эффективных методов ее обеспечения; техникой (методами) разработки предложений по минимизации рисков ОД/ФТ</p>

1.2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Системы внутреннего контроля в субъектах ПОД/ФТ» является обязательной дисциплиной вариативной части Блока 1. «Дисциплины (модули)» учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» профиль Финансовый мониторинг.

Пререквизиты дисциплины:

- «Финансовые рынки и финансовые кредитные институты»,

- «Национальная система ПОД/ФТ» (основные понятия в сфере ПОД/ФТ, определенные в статье 3 Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ; меры ПОД/ФТ; субъекты первичного финансового мониторинга и в целом структура национальной системы ПОД/ФТ; компетенции уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ; компетенции надзорных органов в сфере ПОД/ФТ; перечень предикатных преступлений в отношении ПОД/ФТ;

- «Международная система ПОД/ФТ» (влияние международных стандартов на требования к системам внутреннего контроля; перечень стран и территорий, не выполняющих рекомендации ФАТФ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег),

- «Основы финансового расследования»,
- «Базы данных»,
- «Информационно-аналитическое обеспечение ПОД/ФТ».

Требования к входным результатам обучения, необходимым для освоения дисциплины:

Для успешного освоения дисциплины также необходимо в рамках других дисциплин предварительно сформировать следующие **компетенции**:

- способность ориентироваться в правовых вопросах сферы профессиональной деятельности;
- способность применять базовые экономические, финансовые принципы, принципы бухгалтерского учета и финансового анализа для решения профессиональных задач;
- способность понимать и оценивать практическую значимость и применимость в конкретных условиях формальных и неформальных систем перемещения материальных ценностей и денежных средств, в том числе с применением электронных платежных систем;
- способность понимать принципы работы основных финансовых инструментов (траты, займы, вклады, акции, кредиты, фонды, инвестиции, хеджирование, паи и т.д.) и финансовых посредников с учетом различных социокультурных реалий (исламский банкинг и пр.). В том числе:
 - основные виды финансовых услуг и продуктов в профильных секторах, их функции и назначение;
 - уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ;
 - способность понимать механизмы финансирования торговых операций;
- способность организации и проведения обучения в сфере ПОД/ФТ, в том числе:
 - методики преподавания;
 - принципы и методики выявления потребностей в обучении;
 - методики оценки эффективности обучения;
- способности управления, в том числе:
 - методы планирования и управления (в том числе работы с персоналом);
 - методы и формы контроля (в том числе деятельности других сотрудников);
 - методы оценки эффективности деятельности организаций.

Постреквизиты дисциплины:

- «Практика по получению первичных профессиональных навыков и опыта профессиональной деятельности»;
- «Преддипломная практика»;
- «Подготовка и защита ВКР».

Достижение поставленной цели при освоении дисциплины осуществляется путем:

✓ освоения знаний по организации и осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115–ФЗ и другими нормативными правовыми актами;

✓ формирования умений по разработке Правил внутреннего контроля и иных документов, составляемых в субъектах первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ, а также по осуществлению внутреннего контроля.

1.3 Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов и видов учебной работы

Курс	Семестр	Общий объем, ЗЕ (ч)	Контактная работа, ч			Самостоятельная работа, ч	Контроль	Курсовой проект (работа)	Зачет (семестр)	Экзамен (семестр)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия					
Очная форма обучения										
2	3	2 (72)	-	36	-	36	-	-	3	-

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Структура дисциплины

Наименование темы	Семестр	Неделя	Общее количество часов	Контактная работа			Самостоятельная работа, ч	Формы текущего контроля*
				Лекции, ч	Практические занятия, ч	Лабораторные работы, ч		
Тема 1. Значение внутреннего контроля для национальной системы ПОД/ФТ	3	1-2			4		4	тестирование, контроль остаточных знаний
Тема 2. Требования к системам внутреннего контроля	3	3-4			4		4	тестирование, реферат, беседа
Тема 3. Осуществление внутреннего контроля	3	5-6			4		4	тестирование, реферат, опрос-дискуссия
Тема 4. Выявление операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	3	7-8			4		4	тестирование, реферат, беседа
Тема 5. Блокирование (замораживание) денежных средств и имущества	3	9-10			4		4	тестирование, реферат, беседа
Тема 6. Обеспечение конфиденциальности информации и мер ПОД/ФТ	3	11-12			4		4	тестирование, опрос
Тема 7. Обязанности организаций по постановке/снятию с учета в Росфинмониторинге	3	13-14			4		4	тестирование, реферат
Тема 8. Ответственность организаций за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ	3	15-16			4		4	тестирование, реферат, опрос
Тема 9. Особенности требований к системам внутреннего контроля и проверок их соблюдения надзорными органами	3	17-18			4		4	тестирование, реферат, дискуссия
Промежуточная аттестация по дисциплине (зачет/экзамен)	3							зачет
Всего:			72	-	36		36	

2.2. Содержание разделов дисциплины

Содержание дисциплины включает следующие разделы (содержательные модули) и темы:

Тема 1. Значение внутреннего контроля для национальной системы ПОД/ФТ.

Практическое занятие (4 часа):

Применяемые понятия.

Риски легализации преступных доходов и финансирования терроризма для организаций и национальной экономики.

Общая схема системы ПОД/ФТ и роль организаций, осуществляющих внутренний контроль в целях ПОД/ФТ.

Нормативное регулирование. Влияние международных стандартов на формирование требований к системам внутреннего контроля.

Цели и задачи системы внутреннего контроля.

Тема 2. Требования к системам внутреннего контроля (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов ПОД/ФТ)

Практическое занятие (4 часа):

Требования к системам внутреннего контроля (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов ПОД/ФТ).

Обязанности субъектов финансового мониторинга.

Организация внутреннего контроля.

Правила внутреннего контроля.

Специальное должностное лицо.

Тема 3. Осуществление внутреннего контроля

Практическое занятие (4 часа):

Осуществление внутреннего контроля.

Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

Тема 4. Выявление операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ

Практическое занятие (4 часа):

Выявление операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.

Операции, подлежащие обязательному контролю

Критерии выявления и признаки необычных сделок.

Документальное фиксирование информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля.

Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.

Тема 5. Блокирование (замораживание) денежных средств и имущества

Практическое занятие (4 часа):

Блокирование (замораживание) денежных средств и имущества. Приостановка операций.

Отказы в выполнении распоряжения клиента о совершении операций и от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом.

Подготовка и обучение сотрудников организации в целях ПОД/ФТ.
Хранение информации, полученной при реализации внутреннего контроля.

Тема 6. Обеспечение конфиденциальности информации и мер ПОД/ФТ

Практическое занятие (4 часа):

Обеспечение конфиденциальности информации и мер ПОД/ФТ.
Проверка осуществления внутреннего контроля.
Исполнение запросов Росфинмониторинга.
Другие действия по осуществлению внутреннего контроля.

Тема 7. Обязанности организаций по постановке/снятию с учета в Росфинмониторинге

Практическое занятие (4 часа):

Обязанности организаций по постановке/снятию с учета в Росфинмониторинге.
Использование личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга.

Тема 8. Ответственность организаций за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ

Практическое занятие (4 часа):

Ответственность организаций за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.
Осуществление Росфинмониторингом контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ.

Тема 9. Особенности требований к системам внутреннего контроля и проверок их соблюдения надзорными органами

Практическое занятие (4 часа):

Особенности требований к системам внутреннего контроля и проверок их соблюдения надзорными органами (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов ПОД/ФТ).
Банк России.
Роскомнадзор.
Пробирная палата России.
Федеральная налоговая служба.
Прокуратура РФ.

2.3. Образовательные технологии, применяемые для реализации дисциплины

Соотношение разделов, тем дисциплины и применяемых технологий обучения:

Наименование темы	Применяемые образовательные технологии	Дистанционные образовательные технологии и электронное обучение

	Интерактивная лекция	Проблемное обучение	Командная работа	Деловая игра	Групповая дискуссия	Презентация рефератов	Ученый диспут	Виртуальные практикумы и тренажеры
Тема 1. Значение внутреннего контроля для национальной системы ПОД/ФТ			*		*	*		
Тема 2. Требования к системам внутреннего контроля		*			*	*		
Тема 3. Осуществление внутреннего контроля		*	*			*		
Тема 4. Выявление операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ			*		*	*		
Тема 5. Блокирование (замораживание) денежных средств и имущества						*		
Тема 6. Обеспечение конфиденциальности информации и мер ПОД/ФТ						*		
Тема 7. Обязанности организаций по постановке/снятию с учета в Росфинмониторинге						*		

Тема 8. Ответственность организаций за нарушение законодательства		*				*		
Тема 9. Особенности требований к системам внутреннего контроля и проверок			*			*		
Промежуточная аттестация по дисциплине (зачет/экзамен)								зачет

При освоении дисциплины применяются следующие образовательные технологии:

- беседа – форма организации занятия, при которой ограниченная дидактическая единица передается в интерактивном информационном режиме для достижения локальных целей воспитания и развития;
- исследовательские методы в обучении – дает возможность обучающимся самостоятельно пополнять свои знания, глубоко вникать в изучаемую проблему и предполагать пути ее решения, что важно при формировании мировоззрения.
- практическое занятие/семинар – форма организации занятия, в которой укрупненная или ограниченная дидактическая единица передается в интерактивном информационном режиме для достижения локальных целей воспитания и глобальных целей развития;
- система задач – совокупность заданий к блоку занятий по изучаемой теме, удовлетворяющая требованиям: полнота, наличие ключевых задач, связность, возрастание трудности в каждом уровне, целевая ориентация, целевая достаточность, психологическая комфортность;
- проблемное обучение – создание в учебной деятельности проблемных ситуаций и организация активной самостоятельной деятельности обучающихся по их разрешению, в результате чего происходит творческое овладение знаниями, умениями, навыками, развиваются мыслительные способности;
- тестирование – контроль знаний с помощью тестов, которые состоят из условий (вопросов) и вариантов ответов для выбора (самостоятельная работа обучающихся). Тестирование применяется как форма контроля знаний обучающихся по всем темам, предусмотренным для изучения, как в рамках самостоятельной работы студентов, так и на практических занятиях. Тесты состоят из условий и вариантов ответов для выбора.

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

3.1. Самостоятельная работа

Наименование работы, ее вид	Содержание/характеристика работы, планируемые результаты
Контрольное тестирование	Подготовка к контрольному тестированию/ Максимальное развитие познавательных и творческих способностей личности
Подготовка презентаций	Подготовка слайдов/ Применение полученных знаний и практических навыков для формирования собственной позиции и наглядного представления
Разбор ситуаций, документов	Применение полученных знаний и практических навыков для анализа ситуаций и выработки правильного решения, для формирования собственной позиции
Написание реферата/эссе	Написание рефератов по выбранной теме/ Побуждение к научно-исследовательской работе, формирование интереса к избранной профессии и овладению ее особенностями
Самоподготовка	Проработка и повторение лекционного материала, материала учебных пособий - Знакомство с нормативными и правовыми актами в сфере ПОД/ФТ/ Усвоение знаний, формирование профессиональных умений и компетенций будущего специалиста
Подготовка к практическим занятиям	Подготовка к вопросам, которые будут обсуждаться; к заданиям/ Закрепление знания теоретического материала практическим путем
Подготовка к промежуточной аттестации/зачету	Систематизация изученного материала дисциплины. Усвоение знаний, формирование профессиональных умений, навыков и компетенций будущего специалиста

3.2. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Наименование работы, ее вид	Перечень учебно-методического обеспечения СРС
Практические занятия	Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том I,II под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 696 с. (ауд.360-а)
Самостоятельная работа – все виды работ	Финансовый мониторинг: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры: Том I,II под ред. Ю.А.Чиханчина, А.Г.Братко. – М.: Юстицинформ, 2018. – Серия «Бакалавр и магистр. Академический курс». – 696 с. (ауд.360-а) 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.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины представлены в **приложении А**.

4. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

Для проведения текущего контроля используются рефераты и презентации, беседы, рассмотрение ситуаций и проблем, нормативных правовых актов, тесты.

Примерные темы рефератов:

1. Субъекты первичного финансового мониторинга - субъекты 115-ФЗ.
2. Роль кредитных организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Российской Федерации
3. Роль некредитных организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Российской Федерации
4. Адвокаты, нотариусы как субъекты финансового мониторинга
5. Первичный финансовый мониторинг: понятие и порядок осуществления
6. Специальное должностное лицо, отвечающее за организацию и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
7. Идентификация клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев
8. Анализ корпоративной финансовой отчетности
9. Совершенствование системы внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга.
10. Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
11. Банк России как надзорный орган в сфере деятельности кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
12. Ответственность в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
13. Пробирная палата России как надзорный орган в сфере деятельности кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
14. Требования ФАТФ и их конкретизация в российской практике в отношении надлежащей проверки клиентов (НПК) и хранения данных.
15. Легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма с использованием банковских счетов; наличных и безналичных расчетов; криптовалют.

16. Использование кредитов и займов при проведении операций по отмыванию денег и финансированию терроризма

Критерии оценивания:

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.
14. Уровень представления презентации (логичность и наглядность).
 - 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.

Контрольные тесты

Пример части тестовых заданий

1. Назовите надзорный орган в целях ПОД/ТФ для организации лизинговая компания:

1. Пробирная палата.
2. Центробанк РФ.
3. Роскомнадзор.
4. Росреестр.
5. Росфинмониторинг.

Правильный ответ: -5

2. Требования по организации и осуществлению внутреннего контроля не относятся к организациям...

1. Кредитные организации.
2. Общества взаимного страхования.
3. Предприятия, имеющие стратегическое значение для безопасности РФ.
4. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

Правильный ответ: -3

3. Какие из нижеперечисленных организаций не входят в национальную систему ПОД/ТФ России?

1. Пробирная палата.
2. Торгово-промышленная палата.
3. Центробанк РФ.
4. Роскомнадзор.
5. Прокуратура.

Правильный ответ: - 2.

4. Внутренний контроль предусматривает:

1. Идентификацию клиентов, выгодоприобретателей
2. Идентификация бенефициарных владельцев
3. Назначение специального должностного лица по ПОД/ФТ
4. Все вышеперечисленное
5. Все кроме п.2

Правильный ответ: - 4

5. Каким нормативным актом определены требования к Правилам внутреннего контроля кредитных организаций?

1. Положение Банка России от 02.03.2012 №375-П
2. Положение Банка России от 15.12.2014 №445-П
3. Указание Банка России от 09.08.2004 №1485-У
4. Указание Банка России от 19.08.2004 №262-П
5. Положение Банка России от 12.12.2014 №444-П

Правильный ответ: - 1.

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 (FX – условно неудовлетворительно) – верно выполнено 3-2 тестовых задания;
 1-34 (F – безусловно неудовлетворительно) – верно выполнено 1 тестовое задание.

Примеры контрольно-измерительных материалов к практическим занятиям.

Ответы на нижеперечисленные вопросы не требуют продолжительного времени, поэтому могут использоваться для устных опросов и бесед во время занятий по соответствующим темам. А также как уточняющие вопросы во время зачета:

1. Дайте определение понятия: доходы, полученные преступным путём (в соотв. с Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ).
2. Дайте определение понятия: легализация доходов, полученных преступным путем (в соотв. с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ).
3. Дайте определение понятия: финансирование терроризма (в соотв. с Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ).
4. Что в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ является «операцией с денежными средствами и иным имуществом»?
5. Что в соответствии Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ является «внутренним контролем»?
6. Определите, что в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ является «организацией внутреннего контроля»?
7. Определите, что в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ является «осуществлением внутреннего контроля»?
8. Кто в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ является «клиентом»?
9. Кто в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ является «выгодоприобретателем»?
10. Кто в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ является «бенефициарным владельцем»?

11. Что в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ включает в себя процедура Идентификации?
12. Что означает в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «финансирование информации (сведений)»?
13. В чём заключается в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг»?
14. В чём заключается в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «упрощённая идентификация»?
15. На каких индивидуальных предпринимателей распространяются требования Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ?
16. Каким нормативным документом определён перечень организаций и индивидуальных предпринимателей, на которых распространяются требования по внутреннему контролю в целях ПОД/ТФ?
17. Кем утверждаются Правила внутреннего контроля (ПВК)? И в какой срок направляются для согласования в Росфинмониторинг?
18. В течение какого срока организация должна утвердить Правила внутреннего контроля (ПВК) в целях ПОД/ТФ?
19. При каких изменениях законодательства необходимо изменять Правила внутреннего контроля (ПВК) в целях ПОД/ТФ ?
20. Кто в организации является ответственным за разработку Правил внутреннего контроля?
21. Какие программы должны содержать Правила внутреннего контроля субъектов финансового мониторинга, не поднадзорных Банку России?
22. Какие программы должны содержать Правила внутреннего контроля субъектов финансового мониторинга, поднадзорных Банку России?
23. Дайте определение и охарактеризуйте понятие: упрощённая идентификация в целях ПОД/ТФ.
24. Может ли применяться упрощённая идентификация клиентов-юридических лиц? В каких случаях?
25. Перечислите случаи и условия, при которых может применяться Упрощённая идентификация клиентов в целях ПОД/ТФ.
26. Назовите способы Упрощённой идентификации клиентов.
27. Перечислите способы подтверждения сведений, полученных при Упрощённой идентификации клиентов.
28. Кредитный потребительский кооператив использует дистанционную систему для выдачи займов – через свой сайт в интернете. Какие сведения, документы должны запросить у клиента – ф/л при выдаче займа на сумму 30 т.р. под 15 % годовых?
29. Какая информация необходима для Идентификации клиента – ф/л?
30. Какая информация необходима для Идентификации клиента – ю/л?
31. Кого необходимо идентифицировать в целях ПОД/ТФ?
32. Перечислите случаи, когда не проводится идентификация бенефициарных владельцев?
33. Может ли быть Бенефициарный владелец у клиента – ф/л?

34. Какие организации вправе поручить Идентификацию клиентов другой организации?
35. Является ли нарушением банковской тайны сообщение в уполномоченный орган информации о сомнительной операции по продаже наличной иностранной валюты?
36. Обязан ли магазин проводить идентификацию покупателя ювелирных изделий на сумму 50 тыс.руб.?
37. В каких случаях требования по Идентификации и другим вопросам внутреннего контроля распространяются на адвокатов и нотариусов?
38. Определите порядок приёма на обслуживание иностранного публичного должностного лица.
39. В каких случаях организации-субъекту ПОД/ТФ следует оформлять Анкету клиента?
40. У нашей организации несколько десятков клиентов в день. В основном разовые. Заполнять Анкету на каждого клиента не реально. Как нам соблюсти требования законодательства в этой части?
41. Помогите разобраться с вопросом: надо ли идентифицировать бенефициарного владельца или индивидуального предпринимателя?
42. Наша компания осуществляет несколько видов деятельности. Надо ли нам выполнять идентификацию клиентов, выгодоприобретателей по тем видам деятельности, которые не перечисляются в п.5 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ?
43. Может ли быть у одного клиента несколько бенефициарных владельцев?
44. Может ли быть признан бенефициарным владельцем выгодоприобретатель или учредитель клиента?
45. Каковы действия организации, в случае невозможности установления выгодоприобретателя до приёма на обслуживание?
46. Следует ли организациям устанавливать, что бенефициарный владелец присутствует в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму?
47. Вправе ли организации не проводить идентификацию бенефициарных владельцев в случае, если клиенту присвоен низкий уровень риска?
48. Что означает: « на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры»?
49. В каком порядке и с какой регулярностью организациям следует осуществлять мониторинг официального сайта уполномоченного органа на предмет Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму?
50. Каков порядок действий организации или индивидуального предпринимателя при обращении к ним организации или физического лица, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму?

51. Кого кредитный потребительский кооператив должен считать лицом, находящимся на обслуживании (клиентом)? Являются ли клиентами кредитного потребительского кооператива его члены (пайщики)?
52. Каким нормативным документом установлена необходимость присвоения клиенту определённой степени риска?
53. В каком документе отражается присвоенная оценка уровня риска клиенту?
54. Какое количество уровней риска может присваиваться клиентам?
55. Охарактеризуйте действия организации в случае присвоения клиенту повышенного уровня риска.
56. Перечислите группы риска по работе с клиентом.
57. При каких условиях необходимо отправить сообщение в Росфинмониторинг по операции предоставления юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.
58. Является ли сделка подозрительной (в соответствии с Рекомендациями Росфинмониторинга): сдача в ломбард ювелирных изделий на сумму свыше 15 тысяч рублей?
59. Является ли сделка подозрительной (в соответствии с Рекомендациями Росфинмониторинга): продажа недвижимого имущества по цене, на 50 % отличающейся от среднерыночной?
60. Является ли сделка подозрительной (в соответствии с Рекомендациями Росфинмониторинга): приобретение имущества для последующей передачи в лизинг, по стоимости, на 50% превышающей среднерыночную?
61. Назовите подлежащие обязательному контролю виды операций с денежными средствами в наличной форме и их сумму.
62. Каким нормативным правовым актом определены критерии и признаки необычных сделок?
63. Назовите подлежащие обязательному контролю виды операций по банковским счетам (вкладам) и их сумму.
64. Назовите подлежащие обязательному контролю виды операций с иным движимым имуществом (кроме наличных денежных средств и операций по банковским счетам) и их сумму.
65. Назовите условия отнесения операций с недвижимым имуществом к подлежащим обязательному контролю.
66. Назовите условия отнесения операций некоммерческих организаций к подлежащим обязательному контролю.
67. Назовите условия отнесения операций хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, к подлежащим обязательному контролю.

68. Охарактеризуйте особенности финансового мониторинга операций по государственному оборонному заказу. Какими нормативными правовыми актами установлены эти положения?
69. Охарактеризуйте особенности финансового мониторинга операций хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации. Какими нормативными правовыми актами установлены эти положения?
70. Охарактеризуйте особенности финансового мониторинга операций некоммерческих организаций, которые получают денежные средства и (или) иное имущество от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства. Какими нормативными правовыми актами установлены эти положения?
71. Каким образом представить документы о сделке с недвижимым имуществом, подлежащей государственной регистрации, если у субъекта Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ отсутствует возможность в установленный срок получить информацию о дате государственной регистрации сделки с недвижимым имуществом?
72. Что следует считать датой совершения сделки с недвижимым имуществом для целей представления сведений о ней в Росфинмониторинг?
73. Относятся ли сделки с недвижимым имуществом, совершаемые в рамках договора участия в долевом строительстве, к сделкам, указанным в п.11 ст.6 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ?
74. Относятся ли сделки с недвижимым имуществом, совершаемые в рамках договора паенакопления, к сделкам, подлежащим обязательному контролю, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ?
75. Если договор аренды недвижимого имущества, подлежащий обязательному контролю, заключен на неопределённый срок и в нём не указана общая сумма арендных платежей, с какого момента у организации возникает обязанность проинформировать Росфинмониторинг о такой сделке?
76. Надо ли сообщать о смене лизингополучателя?
77. Является ли осуществление кредитным потребительским кооперативом операций, связанных как с получением от своих членов (пайщиков) личных сбережений, так и с предоставлением им процентных займов, на сумму, равную или превышающую 600 тысяч рублей, основанием для направления информации в Росфинмониторинг в рамках обязательного контроля?
78. Ювелирная компания берёт товар на продажу через договор комиссии. Выручка за месяц составила 200 тыс.руб. с продажи комиссионных изделий на 1.5 млн. руб. Надо ли подавать сообщения?

79. Фирма изготавливает и продаёт ювелирные изделия. В отдельных случаях изготовление передаёт по договору подряда. Надо ли сообщать о такой сделке?
80. Надо ли о скупке золота сообщать в Росфинмониторинг?
81. Надо ли направлять Сообщения в Росфинмониторинг, если поступления имущества (драгоценные металлы) идёт несколькими партиями, любая из которых меньше 600 тыс. руб., но в сумме по некоторым договорам превышает 600 тыс. руб.?
82. Надо ли будет направлять сообщения, если по одному договору было поступлений ювелирных изделий на сумму 590 тыс.руб.?
83. За какое время надо контролировать сумму поставок по одному договору?
84. Надо ли отчитываться за возврат ювелирных изделий?
85. Лизинговая компания приобрела для собственного использования легковой автомобиль за 1 млн.руб. Надо ли отчитываться?
86. В течение какого срока направлять Сообщение в Росфинмониторинг при покупке ювелирных изделий на сумму свыше 50 тыс.руб. Надо ли спрашивать согласие покупателя или мы это сообщение отправляем самостоятельно?
87. Надо ли направлять Сообщение, если с одним покупателем несколько договоров? По каждому из них менее 600 тыс.руб., а в сумме более 600 тыс.руб.
88. Являются ли операции по договору аренды недвижимого имущества предметом Сообщения в Росфинмониторинг?
89. Подскажите, когда необходимо подавать Сообщение по договору лизинга: подписан 01 октября, а передача имущества произошла 15.11.
90. Наша компания осуществляет лизинговую деятельность. Подскажите, если нам предоставляет заем физическое лицо, то надо нам направлять Сообщение в Росфинмониторинг?
91. Если мы знаем, что сумма сделки по покупке недвижимости занижена в три раза, надо ли направлять Сообщение в Росфинмониторинг?
92. В чем отличие мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества от мер по приостановлению операций?
93. Где надо хранить документы, подтверждающие прохождение сотрудниками обучения?
94. У нас небольшое агентство недвижимости: директор и бухгалтер. Кто должен проходить обучение в целях ПОД/ФТ?
95. Какие инструктажи должно проходить Специальное должностное лицо?
96. Нужно ли ежегодно утверждать Программу подготовки и обучения?
97. Кто должен быть включен в перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ (в организациях не поднадзорных Банку России)?
98. Укажите периодичность прохождения обучения в целях ПОД/ФТ?
99. Определите порядок учета прохождения обучения (как в Поднадзорных, так и Не поднадзорных Банку России организациях).

100. Какие инструктажи может проводить Специальное должностное лицо?
101. Какие документы по работе с клиентами надо хранить 5 лет после прекращения взаимоотношений с ним?
102. Подлежат ли постановке на учет в Росфинмониторинге кредитные потребительские кооперативы?
103. В течение какого срока организация обязана предоставить информацию по письменному запросу Росфинмониторинга?
104. Какой срок предусмотрен для обжалования постановления по делу об административном правонарушении?
105. Какие виды преступлений, в результате которых приобретаются денежные средства и иное имущество, не являются предикатными в целях легализации преступных доходов?
106. Охарактеризуйте влияние норм Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля и муниципального контроля» на контроль Росфинмониторингом соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ.
107. Назовите основные формы проверок Росфинмониторингом соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ.
108. На какой срок может быть продлена проверка соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ. На основании чего может быть продлена эта проверка?
109. В каких случаях проводятся внеплановые проверки соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ.
110. Какой период деятельности организаций, индивидуальных предпринимателей может подлежать проверке Росфинмониторингом соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ.
111. Охарактеризуйте направления взаимодействия Росфинмониторинга с другими надзорными органами по вопросам ПОД/ТФ.
112. Назовите действия должностных лиц Росфинмониторинга или его территориального органа, уполномоченных на проведение проверки, в случае отказа руководителя организации (индивидуального предпринимателя) или уполномоченного представителя организации (индивидуального предпринимателя) от ознакомления с актом выездной проверки?

Критерии оценивания:

1. Полнота и правильность ответа.
2. Степень осознанности, понимания изученного.
3. Языковое оформление ответа.

90-100 (А – отлично) – все требования при ответе выполнены в полном объеме;

- 82-89 (В – очень хорошо) – большинство критериев в ответе магистра 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 (Е – 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 зачету:

1. Назовите меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
2. Определите соотношение понятий: финансовый мониторинг, ПОД/ФТ, обязательный контроль, внутренний контроль, государственный финансовый мониторинг, первичный финансовый мониторинг.
3. Охарактеризуйте понятие «предикатное преступление».
4. Укажите риски для коммерческих организаций в случае их вовлеченности в легализацию преступных доходов
5. Укажите риски легализации преступных доходов для национальной экономики
6. Назовите элементы национальной системы ПОД/ФТ в России. Охарактеризуйте их взаимосвязи.
7. Определите роль организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в национальной системе ПОД/ФТ
8. Определите роль саморегулируемых организаций и других объединений субъектов финансового мониторинга в национальной системе ПОД/ФТ
9. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ и их надзорные органы
10. Охарактеризуйте роль Прокуратуры Российской Федерации в национальной системе ПОД/ФТ

11. Охарактеризуйте систему нормативного регулирования по вопросам организации и осуществления Внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
12. В чем заключается влияние Рекомендации №1 ФАТФ на системы внутреннего контроля?
13. Раскройте причины повышенного внимания к Некоммерческим организациям в соответствии с Рекомендацией №8 ФАТФ
14. Охарактеризуйте рекомендации ФАТФ по надлежащей проверке клиентов (НПК) и хранению данных (№№ 10-16)
15. Охарактеризуйте рекомендации ФАТФ по вопросам доверия мер ПОД/ФТ третьим лицам, зарубежных и дочерних компаний стран с более высоким риском (№17-19)
16. Охарактеризуйте влияние международных стандартов в сфере ПОД/ФТ на требования к системам внутреннего контроля
17. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ по сообщениям о подозрительных операциях/сделках (№№ 20-21)
18. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ по установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (№№22-23)
19. Раскройте содержание Рекомендации №35 ФАТФ по санкциям в отношении юридических и физических лиц, не выполняющих требования ПОД/ФТ
20. Дайте характеристику и приведите примеры влияния международных стандартов ФАТФ на требования к системам внутреннего контроля в России
21. Определите соотношение законодательства о защите тайны финансовых учреждений и мер ПОД/ФТ в соответствии с Рекомендацией №9 ФАТФ
22. Определите Цель и Задачи внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом
23. Назовите меры, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом в целях ПОД/ФТ
24. Какие обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, предусмотрены статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ?
25. Какими нормативными актами установлены обязанности субъектов финансового мониторинга по разработке Правил внутреннего контроля (ПВК) и требования к ним (для Поднадзорных и Не поднадзорных Банку России организаций)? Укажите назначение ПВК и перечислите программы ПВК
26. Какие внутренние документы по ПОД/ФТ необходимо иметь в организации, соблюдающей все требования по организации и осуществлению внутреннего контроля
27. Перечислите квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию ПВК организаций,

- осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
28. Определите обязанности и права специального должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
 29. Дайте определение понятия «идентификация в целях ПОД/ФТ». Укажите в отношении кого проводится идентификация и какая при этом необходима информация
 30. Какие мероприятия включает в себя Идентификация в целях ПОД/ФТ?
 31. В каких случаях не проводится Идентификация клиента-физического лица, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца?
 32. Какие дополнительные сведения рекомендуется устанавливать в отношении клиентов-юридических лиц
 33. Перечислите основания для включения организации или физического лица в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
 34. Что является основанием для полного размораживания (разблокирования) денежных средств или иного имущества, в отношении которых организацией или индивидуальным предпринимателем были приняты меры по замораживанию (блокированию)?
 35. Охарактеризуйте процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска Клиенту. Приведите примеры критериев оценки высокой степени (уровня) риска. Каким образом осуществляется управление риском в ходе обслуживания клиента.
 36. Назовите подлежащие обязательному контролю виды операций с денежными средствами и иным имуществом. Каким нормативным правовым актом определён перечень таких видов операций.
 37. Какими нормативными правовыми актами определены требования к субъектам финансового мониторинга (Поднадзорных и Неподнадзорных Банку России) по представлению информации в Росфинмониторинг. Перечислите виды предоставляемой информации и сроки передачи.
 38. Определите порядок подготовки и предоставления информации в Росфинмониторинг, а также формирования и направления Формализованных электронных сообщений.
 39. Опишите порядок направления сведений в Росфинмониторинг. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются эти положения.
 40. Определите содержание действий субъекта финансового мониторинга по Замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества: в каких случаях применяется, по отношению к кому, на какой срок и т.д. Какими нормативными актами устанавливаются эти положения.

41. Определите содержание действий субъекта финансового мониторинга по Приостановке операций с денежными средствами и иным имуществом: в каких случаях применяется, по отношению к кому, на какой срок и т.д. Какими нормативными актами устанавливаются эти положения.
42. В каких случаях субъект финансового мониторинга вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции. Какие действия в этом случае обязана предпринять организация. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются эти положения.
43. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются требования к специальным должностным лицам организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля (как в Поднадзорных, так и Неподнадзорных Банку России). Укажите эти требования.
44. Перечислите формы обучения в целях ПОД/ФТ, цель и содержание каждой из форм, а также случаи их применения (как в Поднадзорных, так и Неподнадзорных Банку России). Кто проводит каждую из форм обучения и их периодичность. Укажите нормативные правовые акты, которыми регулируется применение этих форм обучения.
45. Что должна включать в себя программа обучения Правил внутреннего контроля (ПВК)?
46. Определите цель, задачи и содержание Целевого инструктажа? Укажите нормативный правовой акт, устанавливающий программу обучения в форме целевого инструктажа.
47. Опишите требования к хранению информации, полученной в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ТФ: какую информацию необходимо хранить и в течение какого срока и т.д. Какими нормативными актами установлены эти положения.
48. Опишите порядок постановки на учёт в Росфинмониторинге: виды субъектов финансового мониторинга, сроки и место постановки, перечень необходимых документов и другие параметры, Какими нормативными правовыми актами регулируется обязанность по постановке на учёт в Росфинмониторинг.
49. Определите порядок подключения субъектов финансового мониторинга к Личному кабинету на официальном сайте Росфинмониторинга.
50. Охарактеризуйте возможности использования Личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга.
51. Каким нормативным правовым актом определены требования к обеспечению конфиденциальности мер ПОД/ТФ. Охарактеризуйте порядок обеспечения конфиденциальности при организации и осуществлении внутреннего контроля. Приведите примеры нарушения конфиденциальности мер ПОД/ТФ.
52. Определите порядок осуществления организацией проверки собственной системы внутреннего контроля: цели, ответственный за проведение, периодичность и планирование, требования к документированию,

- порядок устранения выявленных нарушений. Какими нормативными правовыми актами установлены эти положения.
53. Какую информацию обязаны предоставлять субъекты финансового мониторинга по запросу уполномоченного органа. Сроки и формы предоставления информации. Какими правовыми нормативными актами установлены эти требования.
 54. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушения законодательства ПОД/ТФ? Перечислите меры наказания, которые применяются к нарушителям.
 55. Перечислите и дайте характеристику видов нарушений законодательства о ПОД/ТФ.
 56. Охарактеризуйте особенности ответственности кредитных организаций, играющих значительную роль в функционировании национальной системы ПОД/ТФ.
 57. Кто имеет право рассматривать дела об административных нарушениях, предусмотренных статьёй 15.27 Кодекса об административных нарушениях. Охарактеризуйте порядок осуществления производства по делу об административных нарушениях.
 58. Определите порядок обжалования постановления по делу об административном нарушении.
 59. Назовите предмет и объект государственного контроля, осуществляемого Росфинмониторингом, соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства ПОД/ТФ. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
 60. Определите права и обязанности должностных лиц при осуществлении контроля Росфинмониторингом соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ, а также лиц, в отношении которых выполняются проверочные мероприятия. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
 61. Что является основанием для начала Росфинмониторингом проверки соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ. Назовите требования к этому документу. Перечислите проверяемые вопросы. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
 62. Охарактеризуйте порядок проведения выездной проверки Росфинмониторингом соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
 63. Охарактеризуйте порядок выполнения камеральной проверки Росфинмониторингом соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
 64. Охарактеризуйте досудебный порядок обжалования решений и действий (бездействий) должностных лиц Росфинмониторинга и его

- территориальных органов, в ходе проверки соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ.
65. Охарактеризуйте особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ТФ со стороны Банка России. Укажите нормативные правовые акты, которые устанавливают эти требования.
 66. Определите особенности требований Банка России к правилам внутреннего контроля. Поднадзорные организации. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
 67. Определите особенности требований Банка России к квалификации специального должностного лица. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
 68. Определите особенности требований Банка России к подготовке и обучению персонала. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
 69. Определите особенности требований Банка России к идентификации клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
 70. Определите особенности требований Банка России к предоставлению информации в целях ПОД/ТФ. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
 71. Определите особенности проверочных мероприятий Банка России по вопросам ПОД/ТФ. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
 72. Определите особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ТФ со стороны Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор). Особенности проверочных мероприятий. Поднадзорные организации.
 73. Определите особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ТФ со стороны Российской государственной пробирной палаты при Министерстве финансов Российской Федерации (Пробирная палата России). Особенности проверочных мероприятий. Поднадзорные организации.
 74. Определите особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ТФ со стороны Федеральной налоговой службы Российской Федерации. Особенности проверочных мероприятий. Поднадзорные организации.
 75. Определите особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ТФ со стороны Прокуратуры Российской Федерации. Особенности проверочных мероприятий.

Пример оценочного средства для промежуточной аттестации (зачета):

Билет зачета может включать в себя два вопроса из разных тем дисциплины.

Билет 1.

1. Назовите меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и охарактеризуйте их
2. Перечислите формы обучения в целях ПОД/ФТ, цель и содержание каждой из форм, а также случаи их применения (как в Поднадзорных, так и Не поднадзорных Банку России). Кто проводит каждую из форм обучения и их периодичность. Укажите нормативные правовые акты, которыми регулируется применение этих форм обучения.

Билет 2.

1. Определите роль организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в национальной системе ПОД/ТФ.
2. Какую информацию обязаны предоставлять субъекты финансового мониторинга по запросу уполномоченного органа. Сроки и формы предоставления информации. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.

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	Отлично - выполнены все требования-компетенции, а именно: теоретическое содержание дисциплины «Системы внутреннего контроля в субъектах ПОД/ФТ» освоено полностью, необходимые практические навыки по профилю деятельности сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены качественно и оценены высоким, близким к максимальному числу баллов.	Высокий (творческий)	отлично	зачтено
82-89	B	Очень хорошо - теоретическое содержание дисциплины «Системы внутреннего контроля в субъектах ПОД/ФТ» освоено полностью, необходимые практические навыки по профилю деятельности в основном сформированы, выполнены все предусмотренные программой обучения учебные задания, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному	Достаточный (эвристический)	хорошо	
75-81	C	Хорошо - теоретическое содержание дисциплины «Системы внутреннего контроля			

		в субъектах ПОД/ФТ» освоено полностью, необходимые практические навыки по профилю деятельности 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	Удовлетворительно - теоретическое содержание дисциплины «Системы внутреннего контроля в субъектах ПОД/ФТ» освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки по профилю деятельности в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, содержат ошибки	Средний (адаптивный)	удовлетворительно	
60-68	E	Достаточно (посредственно) - теоретическое содержание дисциплины «Системы внутреннего контроля в субъектах ПОД/ФТ» освоено частично, некоторые навыки по профилю деятельности 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	Условно неудовлетворительно - теоретическое содержание дисциплины «Системы внутреннего контроля в субъектах ПОД/ФТ» освоено частично, необходимые практические навыки по профилю деятельности 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 дисциплины возможно повышение качества выполнения учебных заданий	низкий (репродуктивный)	неудовлетворительно	не зачтено
1-34	F	Безусловно неудовлетворительно - теоретическое содержание дисциплины «Системы внутреннего контроля в субъектах ПОД/ФТ» не освоено, необходимые практические навыки по профилю деятельности 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			

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

№	Выходные данные	Количество экземпляров
Основная литература		
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.	75
Дополнительная литература		
1.	<i>Гузнов, А. Г.</i> Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 438 с. — (Серия : Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-8753-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/414679	Доступ для авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ
2.	<i>Шашкова, А. В.</i> Правовое регулирование противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / А. В. Шашкова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 245 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-07592-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/423338	Доступ для авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ
3.	<i>Русанов, Г. А.</i> Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практ. пособие / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 124 с. — (Серия : Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/428787	Доступ для авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ
4.	<i>Арчаков, М. К.</i> Политический экстремизм: сущность, проявления, меры противодействия : монография / М. К. Арчаков ; под науч. ред. Ю. А. Ермакова. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 295 с. — (Серия : Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-06754-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/412368	Доступ для авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ
5.	Психология и психопатология терроризма. Гуманитарные стратегии антитеррора : монография / М. М. Решетников [и др.] ; под ред. М. М. Решетникова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 353 с. — (Серия : Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-07166-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/bcode/422159	Доступ для авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ

6.	Землин, А. И. Противодействие терроризму. Организационно-правовое обеспечение на транспорте : учеб. пособие для бакалавриата, специалитета и магистратуры / А. И. Землин, В. В. Козлов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 182 с. — (Серия : Бакалавр. Специалист. Магистр). — ISBN 978-5-534-10013-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://bibli-online.ru/bcode/430169	Доступ для авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ
----	--	--

7. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-КОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Электронные образовательные ресурсы (ЭОР):

1. «Единое окно доступа к образовательным ресурсам». Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных Интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования: <http://window.edu.ru/>

7.2. Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

1.	ЭБС Znanium.com http://znanium.com/catalog.php#	Учебники, учебные пособия, научные монографии, научные статьи
2.	ЭБС Лань https://e.lanbook.com/	Учебники, учебные пособия, научные монографии, научные статьи
3.	ЭБС Юрайт https://www.biblio-online.ru/cart/books	Учебники, учебные пособия, научные монографии, научные статьи

7.3. Ресурсы информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины:

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

		Group (ESAAMLG)
12.	https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/6977	Открытый репозиторий Всемирного банка

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 средств для совместной работы	полная лицензионная версия
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	полная лицензионная версия

	КонсультантПлюс	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 документов «Кольцо ВУЗов» 7) Модуль поиска текстовых заимствований по коллекции «Сводная коллекция ЭБС»	полная лицензионная версия

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

Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий, тренажеров и пр.	Перечень основного оборудования
Аудитории для занятий семинарского типа и практических занятий	
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. 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 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 научно-исследовательской деятельности	
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 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 дисциплины «Системы внутреннего контроля в субъектах противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме практических/семинарских занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Самостоятельная работа осуществляется по всем темам дисциплины.

Значительная часть изучаемого материала – это требования нормативных правовых актов. Эти требования должны быть изучены обучающимися самостоятельно с последующим обсуждением результатов этого изучения на семинаре. Ниже в разрезе учебных тем представлены ссылки на нормативные акты и литературу, которую необходимо изучить самостоятельно – минимально необходимые источники.

Особое внимание при самостоятельной работе необходимо уделять выяснению значений и четкому определению терминов и понятий (в том числе юридических), относящихся к рассматриваемым вопросам. Все учебники использовать с учетом изменений в законодательстве!!!

**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»

**СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СУБЪЕКТАХ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА:**

методические указания к практическим занятиям по дисциплине
для обучающихся направления подготовки
38.04.08 Финансы и кредит профиль Финансовый мониторинг

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., Тарасенко С.В.

Системы внутреннего контроля в субъектах противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма: методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Системы внутреннего контроля в субъектах противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» для обучающихся направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит профиль Финансовый мониторинг / И.В.Колесова, С.В.Тарасенко, – Севастополь: Изд-во СевГУ, 2019. - 23 с.

Методические указания позволяют оказать необходимую методическую и организационную помощь обучающимся в качественном освоении дисциплины «Системы внутреннего контроля в субъектах противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» и формировании компетенций специалиста по финансовому мониторингу.

Рассмотрено и рекомендовано на заседании кафедры «Финансы и кредит» в качестве методических указаний для обучающихся всех форм обучения по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит протокол №11 от 12.03.2019 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. Методические указания к освоению дисциплины	6
4. Тематика и содержание практических занятий	8
5. Тематика индивидуальных заданий	16
6. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации	17
7. Список рекомендуемой литературы	21

Введение

Учебная дисциплина «Системы внутреннего контроля в субъектах противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» (ПОД/ФТ) направлена на изучение деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и/или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Освоение дисциплины обучающимися 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 нормативных правовых актов и концепций финансового мониторинга.

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

Методические указания определяют цель и задачи изучения дисциплины; компетенции обучающихся, формируемые в результате образовательной деятельности; способствуют развитию умений применять теоретические знания при решении практических 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.

Значительная часть изучаемого материала – это требования нормативных правовых актов. Эти требования должны быть изучены обучающимися самостоятельно с последующим обсуждением результатов этого изучения на семинаре. В методических указаниях в разрезе учебных тем представлены ссылки на нормативные акты и литературу, которую необходимо изучить самостоятельно – минимально необходимые источники.

Особое внимание при самостоятельной работе при подготовке к семинарским (практическим) занятиям необходимо уделять выяснению значений и четкому определению терминов и понятий (в том числе юридических), относящихся к рассматриваемым вопросам. Все учебники использовать с учетом изменений в законодательстве!!!

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины

Целью освоения дисциплины является изучение обучающимися нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ и практики их применения в области идентификации клиентов организаций, а также получение знаний об организации процесса сбора, обработки, накопления и анализа информации и иных материалов в целях выявления и документирования фактов и формирование у студентов навыков выявления сделок и операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем.

Достижение поставленной цели при подготовке специалистов по финансовому мониторингу осуществляется путем:

- ✓ освоения знаний по организации и осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115–ФЗ и другими нормативными правовыми актами;
- ✓ формирования умений по разработке Правил внутреннего контроля и иных документов, составляемых в субъектах первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ, а также по осуществлению внутреннего контроля.

Задачи дисциплины:

5. Изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
6. Приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или

иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7. Приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления.

8. Выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации.

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

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать:

- значение внутреннего контроля для национальной системы ПОД/ФТ;
- нормативные правовые акты Российской Федерации, регулирующие отношения в сфере ПОД/ФТ;
- разработку и утверждение Правил внутреннего контроля (ПВК);
- организацию ПВК;
- идентификацию клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
- управление исками ОД/ФТ в организации;
- выявление операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ (подозрительные и подлежащие обязательному контролю);
- критерии подозрительных операций;
- документальное фиксирование информации, полученной в результате реализации ПВК;
- блокирование (замораживание) денежных средств и иного имущества;
- приостановка операций с денежными средствами и иным имуществом;
- отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и от заключения договора банковского счета (вклада), расторжение договора банковского счета (вклада);
- подготовка и обучение сотрудников организации в целях ПОД/ФТ;
- хранение информации, полученной при реализации внутреннего контроля;
- обеспечение конфиденциальности информации и мер ПОД/ФТ;
- проверка осуществления внутреннего контроля;
- исполнение запросов Росфинмониторинга;
- обязанности организаций по постановке/снятию с учета в Росфинмониторинге;
- использование личного кабинета на официальном портале Росфинмониторинга;
- обязанности и права специального должностного лица;
- ответственность организаций за нарушение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ;
- осуществление Росфинмониторингом контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ;
- особенности требований к системам внутреннего контроля и проверок их соблюдения надзорными органами (Банк России, Роскомнадзор, Пробириная палата России, Федеральная налоговая служба, Прокуратура РФ);
- понятие идентификации клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и имуществом, оформлять их результаты;
- комплекс проводимых мероприятий на каждом этапе финансового расследования;
- понятие проверки клиентов и понятие сомнительных сделок;
- правовые основы проведения идентификации клиентов кредитных и некредитных организаций и выявление сомнительных сделок;

уметь:

- анализировать информацию в целях ПОД/ФТ;
- отслеживать изменения в законодательстве и руководствах по вопросам ПОД/ФТ;
- применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- применять риск-ориентированный подход в вопросах ПОД/ФТ;
- разрабатывать программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- разрабатывать должностные обязанности работника, отвечающего за недопущение ОД/ФТ и представление отчетности по ПОД/ФТ;
- формировать критерии первичного отбора сведений;

- формировать и проверять гипотезы;
- обосновывать полученные результаты, в том числе и с точки зрения текущих нормативно-правовых актов в сфере ПОД/ФТ;
- оформлять результаты проведенного анализа;

владеть:

- навыками разработки программы обучения в целях ПОД/ФТ;
- навыками разъяснения важности выполнения программ и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- навыками разъяснения законодательства в сфере ПОД/ФТ, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- навыками анализа информации и оформления его результатов на всех этапах процесса проведения финансового расследования;
- навыками идентификации клиентов в кредитных и других организациях применительно к задачам выявления сомнительных сделок и операций в сфере ПОД/ФТ;
- навыками выявления сомнительных операций применительно к задачам в сфере ПОД/ФТ и борьбы с коррупцией, незаконными сделками с использованием офшоров, бюджетного мониторинга.

3. Методические указания к освоению дисциплины

Для подготовки к семинарским и практическим занятиям по курсу «Системы внутреннего контроля в субъектах противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» желательнее прочесть учебники, монографии и научные статьи по вопросам ПОД/ФТ. Затем нужно обратиться к изучению рекомендованных в Программе дисциплины и лекциях федеральных законов и подзаконных нормативных актов. Ведь функция идентификации клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и работа по выявлению сделок, которыми прикрываются преступные доходы и вводятся в легальный гражданский оборот, - все это подробно регулируется законодательством, нормативными правовыми актами Росфинмониторинга и нормативными актами Банка России.

Речь идет о знаниях, которые нужны для того, чтобы научиться и уметь проводить предусмотренные законами мероприятия идентификации клиентов организаций, которые осуществляют сделки с денежными средствами и имуществом в целях легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также выявлять такие сделки.

При этом следует учитывать, что операции с денежными средствами и имуществом как таковые регулируются действующим гражданским законодательством, а банковские операции – федеральным законодательством и нормативными актами Банка России.

Для того чтобы разбираться в борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма нужно знать правовой статус организаций, через который проходят деньги. Что им можно делать и что нельзя – вот вопрос, на который нужно иметь ответ, когда анализируются сделки на предмет возможности использования их для легализации преступных доходов и финансирования терроризма в качестве незаконного инструмента введения их в гражданский оборот. А в гражданский оборот они входят только в том случае, если выглядят как законные (легальные) сделки. Значит и в этом аспекте нужно знать законодательство, которое регулирует сделки. Чтобы можно было отличить легальный оборот денег и имущества от нелегального.

К этому добавляется необходимость знаний банковского права, то есть банковских законов и нормативных актов Банка России. Именно они регулируют такие банковские операции, как открытие счетов, порядок проведения операций по наличным и безналичным расчетам. Взять хотя бы в качестве примера электронные переводы денег. Борьба с использованием этого инструмента преступниками – мировая проблема. Равно как и проблемы использования криптовалют.

Поэтому необходимо изучать новые нормативные акты, принятые Банком России. Надо приобретать знания и по налогам (Налоговый кодекс). Преступники пытаются прикрыть свои незаконные действия, используя видимость законности, то есть, маскируясь под соблюдение законов. При этом точного соблюдения законов им достичь не получается. Например, для открытия счета предоставляется паспорт, но – поддельный. Или предоставляется устав юридического лица, а при проверке оказывается, что учредители этого юридического лица выехали за рубеж и скрылись в стране, которая не является участником ФАТФ или не заключила с Россией договор о правовой помощи. Поэтому сделки, которыми прикрываются те, кто занимается отмыванием денег так или иначе всегда связаны с нарушением тех или иных законов.

Поэтому тем, кто работает в целях ПОД/ФТ нужно следить за изменением в законодательстве и нормативных актах, которые регулируют технологии сделок и банковских операций. Законодательство и нормативные акты постоянно модифицируются, обновляются, появляются новые законы.

Учитывая скорость изменений в нормативной базе, необходимо постоянно следить за изменениями и дополнениями законов и нормативных актов Банка России и уполномоченного органа.

Для того, чтобы быть в курсе событий и дополнять знания нужно периодически заходить на сайты Росфинмониторинга, Банка России и других надзорных органов, быть в курсе новелл законодательства и нормативных актов.

На семинарах студенты учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, вести полемику, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Все это помогает приобрести навыки и умения, необходимые современному специалисту.

Часть семинаров построена в виде практических занятий по составлению отчетных форм на основе данных конкретного предприятия за определенный период.

Даже простейшие задачи, иллюстрирующие экономические концепции и модели, позволяют усвоить материал эффективнее. Для их решения необходимы не только знание основных экономических концепций, но и логическое мышление.

На семинарах происходит формирование умений и владений:

- Разработка Правил внутреннего контроля. В качестве примера можно использовать образец на сайте Росфинмониторинга. Привязывая Правила к условной структуре субъекта ПОД/ФТ – несколько различных видов (например, лизинговая компания, кредитный потребительский кооператив, ломбард, ювелирный магазин и т.д.). Основная задача правил – определить ЧТО, Кто, Когда выполняет в данном субъекте ПОД/ФТ.

- Проведение идентификации клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца. Составление Анкеты клиента.

- Применение риск-ориентированного подхода. Оценка рисков: клиента, видов операций, зоны охвата и каналов поставки.

- Чтение и понимание финансовой отчетности, регистров учета, договоров.

- Выявление подозрительных операций и подлежащих обязательному контролю. Их документальное оформление.

- Порядок действий по приостановке операций, блокированию денежных средств и иного имущества, отказу в выполнении распоряжения клиента.

- Контроль изменения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

- Обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ.

- Проверка осуществления внутреннего контроля.

- И другие действия в рамках внутреннего контроля.

Формирование умений может происходить в форме деловой игры. Студенты могут быть поделены на несколько групп, каждая из которых представляет субъект первичного финансового мониторинга. Команды:

- ✓ разрабатывают Правила внутреннего контроля с привязкой к заданной организационной структуре субъекта финансового мониторинга;
- ✓ проводят обучение;
- ✓ проверяют системы внутреннего контроля друг друга;
- ✓ и т. д.

Элементами деловой игры могут быть практически любые трудовые действия специалистов по финансовому мониторингу.

По результатам выполнения заданий командам присваиваются баллы. А по окончании занятия подводятся итоги по командам. Все участники лучшей команды могут быть освобождены от сдачи зачета. А все участники худшей команды вне зависимости от других результатов «приговорены» к сдаче зачета с целью выработки командной ответственности.

Знания не будут полными без реальных примеров из практической деятельности субъектов ПОД/ФТ. Подобные примеры периодически освещаются в Информационных письмах Росфинмониторинга на официальном сайте и письмах Центрального банка России.

Сбор и обобщение информации о практике внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ может выполняться обучающимися в рамках выполнения письменных работ (контрольные работы). Работы могут выполняться по одному из видов субъектов ПОД/ФТ, по одному из направлений внутреннего контроля или всей системы в целом. При выполнении этих работ обязательно учитывать требования законодательства по запрету информирования клиентов и иных лиц о мерах ПОД/ФТ. Поэтому представляемые сведения должны быть обезличены.

Интересным для освоения дисциплины является знакомство с примерами из судебной практики – ошибки организаций по реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Источником информации могут быть сайты судов различных инстанций, а также справочно-правовые системы.

Полезным для освоения учебного материала является использование видеопримеров. Например, презентационных материалов Росфинмониторинга, Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, или фрагменты информационных программ с новостями, показывающими пресечение деятельности лиц, причастных к террористической деятельности, площадок для обналичивания денежных средств, иных схем легализации преступных доходов на основании данных финансового мониторинга.

4. Тематика и содержание практических занятий

Семестр 3

Тема 1. Значение внутреннего контроля для национальной системы ПОД/ФТ

- 1.1 Применяемые категории и понятия.
- 1.2 Риски легализации преступных доходов и финансирования терроризма для организаций и национальной экономики.
- 1.3 Общая схема системы ПОД/ФТ и роль организаций, осуществляющих внутренний контроль в целях ПОД/ФТ.
- 1.4 Нормативное регулирование. Влияние международных стандартов на формирование требований к системам внутреннего контроля.
- 1.5 Цель и задачи системы внутреннего контроля.

Семинар № 1-2 Требования к системам внутреннего контроля (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов 115-ФЗ)

Значение внутреннего контроля для национальной системы ПОД/ФТ.

Применяемые категории и понятия.

Риски легализации преступных доходов и финансирования терроризма для организаций и национальной экономики.

Общая схема системы ПОД/ФТ/ФРОМУ и роль организаций, осуществляющих внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Нормативное регулирование.

Влияние международных стандартов на формирование требований к системам внутреннего контроля.

Цели и задачи системы внутреннего контроля.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ Федеральный закон от 7.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (статьи 3-5);
- ✓ Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 года №808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» с изменениями и дополнениями (полномочия по взаимодействию с организациями)
- ✓ 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. (глава 3, глава 4 п. 3)
- ✓ 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. (глава 10)
- ✓ 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. (глава 2)
- ✓ Роль организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (главы 9, 10, 11, 12)
- ✓ fedsfm.ru
- ✓ mumcfm.ru

Тема 2. Требования к системам внутреннего контроля (положения нормативных актов и примеры из практики по вопросам организаций)

2.1 Обязанности субъектов финансового мониторинга

2.2 Организация внутреннего контроля

2.2.1 Правила внутреннего контроля

2.2.2 Специальное должностное лицо

2.3 Осуществление внутреннего контроля

2.3.1 Идентификация клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев

- 2.3.2 Выявление операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ
 - 2.3.2.1 Операции, подлежащие обязательному контролю
 - 2.3.2.2 Критерии выявления и признаки необычных сделок
- 2.3.3 Документальное фиксирование информации, полученной в результате реализации Правил внутреннего контроля
- 2.3.4 Порядок представления информации в уполномоченный орган
- 2.3.5 Блокирование (замораживание) денежных средств
- 2.3.6 Приостановка операций
- 2.3.7 Отказы в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и от заключения договора банковского счета (вклада), расторжение договора банковского счета (вклада) с клиентом
- 2.3.8 Подготовка и обучение сотрудников организации в целях ПОД/Ф
- 2.3.9 Хранение информации, полученной при реализации внутреннего контроля
- 2.3.10 Обеспечение конфиденциальности информации и мер ПОД/ФТ
- 2.3.11 Проверка осуществления внутреннего контроля
- 2.3.12 Исполнение запросов Росфинмониторинга
- 2.3.13 Другие действия по осуществлению первичного финансового мониторинга
- 2.3.14 Управление рисками ОД/ФТ в организации
- 2.4 Обязанности организаций по постановке/снятию с учета в Росфинмониторинге
- 2.5 Использование личного кабинета на официальном портале Росфинмониторинга

Семинар 3-4. Требования к системам внутреннего контроля (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов 115-ФЗ)

Обязанности субъектов Закона 115-ФЗ.
 Организация внутреннего контроля.
 Правила внутреннего контроля (ПВК).
 Специальное должностное лицо.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ Федеральный закон от 7.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (статья 7);
- ✓ Постановление Правительства РФ 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»;
- ✓ Постановление Правительства РФ от 29.05.2014 г № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиента, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;
- ✓ 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. (глава 10)
- ✓ 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. (глава 2)
- ✓ Положение Банка России № 375-П «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 02.03.2012 №375-П);
- ✓ Положение Банка России № 375-П «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 15.12.2014 №445-П).

Семинар 5-6. Требования к системам внутреннего контроля (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов 115-ФЗ)

Осуществление внутреннего контроля.

Идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев. Управление рисками ОД/ФТ в организации.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ Федеральный закон от 7.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (статьи 7);
- ✓ 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. (глава 2)
- ✓ Приказ Росфинмониторинга от 17.02.2011 г. № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- ✓ Положение Банка России № 499-П «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 15.10.2015 №445-П).
- ✓ Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (глава 10).

Семинар 7-8. Требования к системам внутреннего контроля (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов 115-ФЗ)

Выявление операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.

Операции, подлежащие обязательному контролю.

Критерии выявления и признаки необычных сделок.

Документальное фиксирование информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля.

Порядок представления информации в Росфинмониторинг.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ Федеральный закон от 7.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (статьи 7);
- ✓ 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. (глава 9)
- ✓ 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. (глава 2)
- ✓ Постановление Правительства РФ 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 запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям»;
- ✓ Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»;
- ✓ Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- ✓ 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. (глава 9, 11);
- ✓ Идентификация клиентов, выявление сомнительных сделок и операций (глава 11).
- ✓ fedsfm.ru
- ✓ mumcfm.ru

Семинар 9-10. Требования к системам внутреннего контроля (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов 115-ФЗ)

Блокирование (замораживание) денежных средств и иного имущества. Приостановка операций.
Отказы в выполнении распоряжения клиента о совершении операций и от заключения договора банковского счета (вклада), расторжение договора банковского счета (вклада) с клиентом.
Подготовка и обучение сотрудников организации в целях ПОД/ФТ.
Хранение информации, полученной при реализации внутреннего контроля.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ Федеральный закон от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (статья 7);
- ✓ 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;
- ✓ 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»;
- ✓ Приказ Росфинмониторинга от 19.07.2011 №250 «Об установлении программы обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»;
- ✓ Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (глава 10).

Семинар 11-12. Требования к системам внутреннего контроля (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов 115-ФЗ)

Обеспечение конфиденциальности информации и мер ПОД/ФТ.
Проверка осуществления внутреннего контроля.
Исполнение запросов Росфинмониторинга.
Другие действия по осуществлению внутреннего контроля.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ Федеральный закон от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (статья 7);
- ✓ 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;
- ✓ 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 и бухгалтерских услуг»;
- ✓ Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (глава 9,10,11).

Семинар 13-14. Требования к системам внутреннего контроля (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов 115-ФЗ)

Обязанности организаций по постановке/снятию с учета в Росфинмониторинге.
Использование Личного кабинета на официальном портале Росфинмониторинга.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ Федеральный закон от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- ✓ Постановление Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 №58 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральную службу по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы»;

- ✓ Постановление Правительства Российской Федерации 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»;
- ✓ Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 06.08.2014 г. №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»;
- ✓ 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»;
- ✓ Постановление Правительства Российской Федерации 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 организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей»;
- ✓ 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)»;
- ✓ Информационное письмо №25 от 04.02.2013 «О возможности подключения к portalу Росфинмониторинга»;
- ✓ Организация внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом
- ✓ fedsfm.ru
- ✓ numcfm/ru

Тема 3. Ответственность организаций за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ

Семинар 15. Требования к системам внутреннего контроля (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов 115-ФЗ)

Ответственность организаций за нарушение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ Федеральный закон от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- ✓ Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29 июля 2014 г. №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»;
- ✓ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;
- ✓ 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. (глава 6,8).
- ✓ fedsfm.ru
- ✓ numcfm/ru

Тема 4. Осуществление Росфинмониторингом контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства в сфере ПОД/ФТ

Семинар 16. Осуществление Росфинмониторингом контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства в сфере ПОД/ФТ

Осуществление Росфинмониторингом контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ Федеральный закон от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- ✓ Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 29 июля 2014 г. №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»;
- ✓ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;
- ✓ 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. (глава 8).
- ✓ fedsfm.ru
- ✓ mumcfm.ru

Тема 5. Особенности требований к системам внутреннего контроля и проверок их соблюдения надзорными органами (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов ПОД/ФТ)**Семинар 17-18. Особенности требований к системам внутреннего контроля и проверок их соблюдения надзорными органами (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов 115-ФЗ)**

Банк России

Роскомнадзор

Пробирная палата России

Федеральная налоговая служба

Росфинмониторинг

Прокуратура РФ

Практика разработки и применения Правил внутреннего контроля на примерах различных по видам деятельности условных организаций.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ Федеральный закон от 07.08.2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- ✓ «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 02.03.2012 № 375-П);
- ✓ Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 15.12.2014 № 445-П);
- ✓ Указание Банка России от 09.08.2004 №1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»;
- ✓ Указание Банка России от 05.12.2014 №3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»;
- ✓ Постановление Правительства РФ от 30 июня 2012 г. №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»;
- ✓ другие нормативные акты;
- ✓ «Типовые правила внутреннего контроля кредитной организации» (утв. АРБ);
- ✓ fedsfm.ru – раздел с образцом Правил внутреннего контроля;
- ✓ cbr.ru

Семестр 3**Тема 1. Требования к системам внутреннего контроля**

Семинар 1-2. Требования ФАТФ и их конкретизация в российской практике в отношении надлежащей проверки клиентов (НПК) и хранения данных.

Идентификация клиентов в целях ПОД/ФТ и ее правила, предусмотренные в №115-ФЗ и в подзаконных актах.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ требования ФАТФ и их реализация в российской практике идентификации клиентов в сфере ПОД/ФТ и применительно к борьбе с коррупцией;
- ✓ понятие и идентификация клиентов (по материалам книг:
- ✓ 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.(глава 11);
- ✓ Зубкова В.А., Осипова С.К. «Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: учебное пособие. – М.: Юриспруденция, 2010;
- ✓ fedsfm.ru

Семинар 3. Правовое регулирование идентификации клиентов финансовых организаций: федеральные законы и подзаконные акты

Основания и порядок идентификации банковских клиентов, отказов в проведении операций по сомнительным сделкам и расторжения договоров в результате внутренних проверок клиентов.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ значение требований ФАФ и нормативных актов Росфинмониторинга для ПОД/ФТ применительно к идентификации клиентов;
- ✓ изучить материалы представленные на сайте Росфинмониторинга и сайте Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу применительно к вопросам идентификации клиентов;
- ✓ fedsfm.ru;
- ✓ mumcfm.ru.

Тема 2. Осуществление Росфинмониторингом контроля выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства в сфере ПОД/ФТ

Семинар 4. Правовое регулирование идентификации клиентов финансовых организаций: федеральные законы и подзаконные акты

Требования инструкции Росфинмониторинга №110

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ значение требований ФАФ и нормативных актов Росфинмониторинга для ПОД/ФТ применительно к идентификации клиентов;
- ✓ приказ Росфинмониторинга № 110 от 22.04.2015 №110 «Об утверждении Инструкции о представлении ф Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- ✓ изучить материалы, представленные на сайте Росфинмониторинга и сайте Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу, применительно к вопросам идентификации клиентов;
- ✓ fedsfm.ru;
- ✓ mumcfm.ru.

Семинар 5-6. Упрощенная идентификация клиента – физического лица и способы ее проведения по подзаконным актам

Упрощенная идентификация клиента – физического лица
Способы проведения упрощенной идентификации клиента

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ понятие и способы упрощенной идентификации клиента-физического лица (по подзаконным актам);

- ✓ изучить материалы, представленные на сайте Росфинмониторинга и сайте Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу, применительно к вопросам идентификации клиентов;
- ✓ fedsfm.ru;
- ✓ mumcfm.ru.

Семинар 7-8. Обязанность документального оформления информации и конфиденциальность.

Основания документального фиксирования информации.

Запреты, адресованные кредитным организациям в связи с обязанностью идентификации ее клиентов.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ изучить основания документального фиксирования информации;
- ✓ требования ФАТФ и их реализация в российской практике идентификации клиентов в сфере ПОД/ФТ и применительно к борьбе с коррупцией;
- ✓ понятие и идентификация клиентов (по материалам книг:
- ✓ 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.(глава 11);
- ✓ Зубкова В.А., Осипова С.К. «Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: учебное пособие. – М.: Юриспруденция, 2010;
- ✓ значение требований ФАФ и нормативных актов Росфинмониторинга для ПОД/ФТ применительно к идентификации клиентов;
- ✓ изучить материалы, представленные на сайте Росфинмониторинга и сайте Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу применительно к вопросам идентификации клиентов;
- ✓ идентификация клиентов и их представителей организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные в ФЗ-115 и подзаконными нормативными актами;
- ✓ поручения организации о проведении идентификации клиентов;
- ✓ ответственность за несоблюдение установленных требований по идентификации;
- ✓ понятие и способы упрощенной идентификации клиента-физического лица;
- ✓ случаи, когда кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов вправе не проводить идентификацию выгодоприобретателя;
- ✓ изучить основания документального фиксирования информации.

Тема 3. Особенности требований к системам внутреннего контроля и проверок их соблюдения надзорными органами (положения нормативных правовых актов и примеры из практики по вопросам субъектов ПОД/ФТ)

Семинар 9-10. Выявление сомнительных сделок

Понятие легализации доходов, полученных преступным путем: придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

Легализация доходов, полученных преступным путем: придание правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

Общая модель проведения сделок с целью прикрытия отмывания денег, полученных преступным путем.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ изучить цели, задачи и основные требования внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ применительно к выявлению сомнительных сделок;
- ✓ рассмотреть схемы сомнительных сделок и операций с денежными средствами и иным имуществом (примеры схем отмывания денежных средств с использованием кредитных организаций);
- ✓ рассмотреть схемы сомнительных сделок и операций с денежными средствами и иным имуществом (примеры схем отмывания денежных средств на рынке ценных бумаг);
- ✓ прочитать рекомендованную на лекции литературу;

- ✓ изучить ФЗ №115;
- ✓ нормативные акты Росфинмониторинга и нормативные акты Банка России по выявлению сомнительных сделок и операций.

Тема 4. Практика разработки и применения Правил внутреннего контроля на примерах различных по видам деятельности условных организаций

Семинар 11-12. *Легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма с использованием банковских счетов; наличных и безналичных расчетов; криптовалют*

Семинар 13-14. *Использование кредитов и займов при проведении операций по отмыванию денег и финансированию терроризма*

Семинар 15-16. *Выявление сделок/ операций, подлежащих обязательному контролю*

Выявление сомнительных сделок в сфере внешнеэкономической деятельности.

Анализ сделок на выявление признаков подозрительности и необычности.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает знакомство с источниками:

- ✓ изучить статью 5, 29-30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ прочитать главу 45-46 ГК РФ;
- ✓ ознакомиться с Федеральным законом «О национальной платежной системе»;
- ✓ в СПС «Консультант Плюс» найти и изучить нормативные акты Банка России по переводам денежных средств;
- ✓ изучить Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативные акты Банка России по валютному регулированию и контролю;
- ✓ изучить приказ Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г №103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок»;
- ✓ Положение Банка России от 2 марта 2012 г. №375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- ✓ главу 42 ГК РФ;
- ✓ статью 149 Налогового кодекса РФ;
- ✓ изучить вопрос о порядке направления сведений в Росфинмониторинг.

Семинар 17-18. *Схемы отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.*

Анализ операций, составление схем, выявление признаков подозрительности.

Самостоятельная работа студентов (самоподготовка) включает:

- ✓ изучение вопроса о порядке направления сведений в Росфинмониторинг;
- ✓ по СПС «Консультант Плюс» найти и сделать подборку приказов Росфинмониторинга и нормативных актов Банка России по данному вопросу.

Сбор и обобщение сведений о практике внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ может выполняться обучающимися в рамках выполнения письменных рефератов с презентацией полученных результатов. Работы могут выполняться по одному из видов Субъектов Закона 115-ФЗ, по одному из направлений внутреннего контроля (например, идентификация клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) или всей системы в целом.

Важно!!! При выполнении этих работ обязательно учитывать требования законодательства по запрету информирования клиентов и иных лиц о мерах в целях ПОД/ФТ (ст.4 115-ФЗ). Поэтому представляемая информация должна быть обезличена (без ссылок на реальные организации и их клиентов).

5. Тематика индивидуальных заданий по дисциплине

17. Субъекты первичного финансового мониторинга - субъекты 115-ФЗ.
18. Роль кредитных организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Российской Федерации
19. Роль некредитных организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Российской Федерации
20. Адвокаты, нотариусы как субъекты финансового мониторинга

21. Первичный финансовый мониторинг: понятие и порядок осуществления
22. Специальное должностное лицо, отвечающее за организацию и осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
23. Идентификация клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев
24. Анализ корпоративной финансовой отчетности
25. Совершенствование системы внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга.
26. Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
27. Банк России как надзорный орган в сфере деятельности кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
28. Ответственность в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

6. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Назовите меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
2. Определите соотношение понятий: финансовый мониторинг, ПОД/ФТ, обязательный контроль, внутренний контроль, государственный финансовый мониторинг, первичный финансовый мониторинг.
3. Охарактеризуйте понятие «предикатное преступление».
4. Укажите риски для коммерческих организаций в случае их вовлеченности в легализацию преступных доходов
5. Укажите риски легализации преступных доходов для национальной экономики
6. Назовите элементы национальной системы ПОД/ФТ в России. Охарактеризуйте их взаимосвязи.
7. Определите роль организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в национальной системе ПОД/ФТ
8. Определите роль саморегулируемых организаций и других объединений субъектов финансового мониторинга в национальной системе ПОД/ФТ
9. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ и их надзорные органы
10. Охарактеризуйте роль Прокуратуры Российской Федерации в национальной системе ПОД/ФТ
11. Охарактеризуйте систему нормативного регулирования по вопросам организации и осуществления Внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
12. В чем заключается влияние Рекомендации №1 ФАТФ на системы внутреннего контроля?
13. Раскройте причины повышенного внимания к Некоммерческим организациям в соответствии с Рекомендацией №8 ФАТФ
14. Охарактеризуйте рекомендации ФАТФ по надлежащей проверке клиентов (НПК) и хранению данных (№№ 10-16)
15. Охарактеризуйте рекомендации ФАТФ по вопросам доверия мер ПОД/ФТ третьим лицам, зарубежных и дочерних компаний стран с более высоким риском (№17-19)
16. Охарактеризуйте влияние международных стандартов в сфере ПОД/ФТ на требования к системам внутреннего контроля
17. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ по сообщениям о подозрительных операциях/сделках (№№ 20-21)
18. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ по установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (№№22-23)
19. Раскройте содержание Рекомендации №35 ФАТФ по санкциям в отношении юридических и физических лиц, не выполняющих требования ПОД/ФТ
20. Дайте характеристику и приведите примеры влияния международных стандартов ФАТФ на требования к системам внутреннего контроля в России
21. Определите соотношение законодательства о защите тайны финансовых учреждений и мер ПОД/ФТ в соответствии с Рекомендацией №9 ФАТФ
22. Определите Цель и Задачи внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом
23. Назовите меры, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом в целях ПОД/ФТ
24. Какие обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, предусмотрены статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ?
25. Какими нормативными актами установлены обязанности субъектов финансового мониторинга по разработке Правил внутреннего контроля (ПВК) и требования к ним (для Поднадзорных и Не поднадзорных Банку России организаций)? Укажите назначение ПВК и перечислите программы ПВК

26. Какие внутренние документы по ПОД/ФТ необходимо иметь в организации, соблюдающей все требования по организации и осуществлению внутреннего контроля
27. Перечислите квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию ПВК организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
28. Определите обязанности и права специального должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
29. Дайте определение понятия «идентификация в целях ПОД/ФТ». Укажите в отношении кого проводится идентификация и какая при этом необходима информация
30. Какие мероприятия включает в себя Идентификация в целях ПОД/ФТ?
31. В каких случаях не проводится Идентификация клиента-физического лица, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца?
32. Какие дополнительные сведения рекомендуется устанавливать в отношении клиентов-юридических лиц
33. Перечислите основания для включения организации или физического лица в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
34. Что является основанием для полного размораживания (разблокирования) денежных средств или иного имущества, в отношении которых организацией или индивидуальным предпринимателем были приняты меры по замораживанию (блокированию)?
35. Охарактеризуйте процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска Клиенту. Приведите примеры критериев оценки высокой степени (уровня) риска. Каким образом осуществляется управление риском в ходе обслуживания клиента.
36. Назовите подлежащие обязательные контролю виды операций с денежными средствами и иным имуществом. Каким нормативным правовым актом определён перечень таких видов операций.
37. Какими нормативными правовыми актами определены требования к субъектам финансового мониторинга (Поднадзорных и Неподнадзорных Банку России) по представлению информации в Росфинмониторинг. Перечислите виды предоставляемой информации и сроки передачи.
38. Определите порядок подготовки и предоставления информации в Росфинмониторинг, а также формирования и направления Формализованных электронных сообщений.
39. Опишите порядок направления сведений в Росфинмониторинг. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются эти положения.
40. Определите содержание действий субъекта финансового мониторинга по Замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества: в каких случаях применяется, по отношению к кому, на какой срок и т.д. Какими нормативными актами устанавливаются эти положения.
41. Определите содержание действий субъекта финансового мониторинга по Приостановке операций с денежными средствами и иным имуществом: в каких случаях применяется, по отношению к кому, на какой срок и т.д. Какими нормативными актами устанавливаются эти положения.
42. В каких случаях субъект финансового мониторинга вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции. Какие действия в этом случае обязана предпринять организация. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются эти положения.
43. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются требования к специальным должностным лицам организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля (как в Поднадзорных, так и Неподнадзорных Банку России). Укажите эти требования.
44. Перечислите формы обучения в целях ПОД/ФТ, цель и содержание каждой из форм, а также случаи их применения (как в Поднадзорных, так и Неподнадзорных Банку России). Кто проводит каждую из форм обучения и их периодичность. Укажите нормативные правовые акты, которыми регулируется применение этих форм обучения.
45. Что должна включать в себя программа обучения Правил внутреннего контроля (ПВК)?
46. Определите цель, задачи и содержание Целевого инструктажа? Укажите нормативный правовой акт, устанавливающий программу обучения в форме целевого инструктажа.
47. Опишите требования к хранению информации, полученной в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ: какую информацию необходимо хранить и в течение какого срока и т.д. Какими нормативными актами установлены эти положения.
48. Опишите порядок постановки на учёт в Росфинмониторинге: виды субъектов финансового мониторинга, сроки и место постановки, перечень необходимых документов и другие параметры, Какими нормативными правовыми актами регулируется обязанность по постановке на учёт в Росфинмониторинг.
49. Определите порядок подключения субъектов финансового мониторинга к Личному кабинету на официальном сайте Росфинмониторинга.

50. Охарактеризуйте возможности использования Личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга.
51. Каким нормативным правовым актом определены требования к обеспечению конфиденциальности мер ПОД/ТФ. Охарактеризуйте порядок обеспечения конфиденциальности при организации и осуществлении внутреннего контроля. Приведите примеры нарушения конфиденциальности мер ПОД/ТФ.
52. Определите порядок осуществления организацией проверки собственной системы внутреннего контроля: цели, ответственный за проведение, периодичность и планирование, требования к документированию, порядок устранения выявленных нарушений. Какими нормативными правовыми актами установлены эти положения.
53. Какую информацию обязаны предоставлять субъекты финансового мониторинга по запросу уполномоченного органа. Сроки и формы предоставления информации. Какими правовыми нормативными актами установлены эти требования.
54. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушения законодательства ПОД/ТФ? Перечислите меры наказания, которые применяются к нарушителям.
55. Перечислите и дайте характеристику видов нарушений законодательства о ПОД/ТФ.
56. Охарактеризуйте особенности ответственности кредитных организаций, играющих значительную роль в функционировании национальной системы ПОД/ТФ.
57. Кто имеет право рассматривать дела об административных нарушениях, предусмотренных статьёй 15.27 Кодекса об административных нарушениях. Охарактеризуйте порядок осуществления производства по делу об административных нарушениях.
58. Определите порядок обжалования постановления по делу об административном нарушении.
59. Назовите предмет и объект государственного контроля, осуществляемого Росфинмониторингом, соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства ПОД/ТФ. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
60. Определите права и обязанности должностных лиц при осуществлении контроля Росфинмониторингом соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ, а также лиц, в отношении которых выполняются проверочные мероприятия. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
61. Что является основанием для начала Росфинмониторингом проверки соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ. Назовите требования к этому документу. Перечислите проверяемые вопросы. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
62. Охарактеризуйте порядок проведения выездной проверки Росфинмониторингом соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
63. Охарактеризуйте порядок выполнения камеральной проверки Росфинмониторингом соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ. Какой нормативный правовой акт определяет эти положения.
64. Охарактеризуйте досудебный порядок обжалования решений и действий (бездействий) должностных лиц Росфинмониторинга и его территориальных органов, в ходе проверки соблюдения юридическими и физическими лицами законодательства по ПОД/ТФ.
65. Охарактеризуйте особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ТФ со стороны Банка России. Укажите нормативные правовые акты, которые устанавливают эти требования.
66. Определите особенности требований Банка России к правилам внутреннего контроля. Поднадзорные организации. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
67. Определите особенности требований Банка России к квалификации специального должностного лица. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
68. Определите особенности требований Банка России к подготовке и обучению персонала. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
69. Определите особенности требований Банка России к идентификации клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
70. Определите особенности требований Банка России к предоставлению информации в целях ПОД/ТФ. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
71. Определите особенности проверочных мероприятий Банка России по вопросам ПОД/ТФ. Какими нормативными правовыми актами установлены эти требования.
72. Определите особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ТФ со стороны Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор). Особенности проверочных мероприятий. Поднадзорные организации.
73. Определите особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ТФ со стороны Российской государственной пробирной палаты при Министерстве финансов Российской Федерации (Пробирная палата России). Особенности проверочных мероприятий. Поднадзорные организации.

74. Определите особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ТФ со стороны Федеральной налоговой службы Российской Федерации. Особенности проверочных мероприятий. Поднадзорные организации.
75. Определите особенности требований к системам внутреннего контроля в целях ПОД/ТФ со стороны Прокуратуры Российской Федерации. Особенности проверочных мероприятий.
76. Понятие идентификации клиента организации, осуществляющей сделки с денежными средствами и иным имуществом
77. Виды идентификации клиента организации, осуществляющей сделки с денежными средствами и иным имуществом
78. Правовое регулирование идентификации клиента организации, осуществляющей сделки с денежными средствами и иным имуществом
79. Требования ФАТФ и ФЗ № 115 к организациям, осуществляющим сделки с денежными средствами и иным имуществом
80. Внутренние документы об идентификации клиента организации, осуществляющей сделки с денежными средствами и иным имуществом
81. Принципы идентификации клиентов организации, осуществляющей сделки с денежными средствами и иным имуществом
82. Упрощённая идентификация клиентов организации, осуществляющей сделки с денежными средствами и иным имуществом
83. Соблюдение конфиденциальности сведений в отношении идентификации клиента организации, осуществляющей сделки с денежными средствами и имуществом и выявления сомнительных сделок.
84. Банковская, коммерческая тайны, идентификация клиента организации, осуществляющей сделки с денежными средствами и имуществом и выявления сомнительных сделок.
85. Нормативные акты Банка России и идентификация клиентов организации, осуществляющей сделки с денежными средствами и имуществом.
86. Запреты, адресованные организации, осуществляющей сделки с денежными средствами и имуществом.
87. Борьба с коррупцией и идентификация клиентов организации, осуществляющей сделки с денежными средствами и имуществом
88. Идентификация клиентов организации, осуществляющей сделки с денежными средствами и имуществом в условиях, когда используются офшоры.
89. Использование предоставленных законом Банку России полномочий направлять в зарубежные органы банковского надзора в целях выявления российских должностных лиц, политиков, которые открыли счета в зарубежных банках и/или приобрели собственность за рубежом.
90. Идентификация иностранцев, открывающих счета в российских банках.
91. Блокирование денежных средств на счетах и приостановление операций по банковским счетам в связи с проведением сомнительных сделок клиентами кредитных организаций.
92. Понятие выявления сомнительных сделок в связи с ПОД/ТФ и борьбой с расхищением бюджетных средств, коррупцией.
93. Роль знания банковского и гражданского права для деятельности по выявлению сомнительных сделок.
94. Нормативные акты Банка России и нормативные правовые акты Росфинмониторинга о выявлении сомнительных сделок.
95. Признаки сомнительных сделок.
96. Известные в науке схемы проведения операций с использованием банковских счетов и расчётов в целях отмывания денег, полученных преступным путём, вывода активов и финансирования терроризма.
97. Известные в науке схемы сделок с ценными бумагами в целях отмывания денег, полученных преступным путём.
98. Ответственность банков и других финансовых организаций за несообщение Росфинмониторингу о подозрительных сделках их клиентов.
99. Административная и уголовная ответственность за проведение операций по отмыванию денег, полученных преступным путём и практика судебного толкования.
100. Передача информации в Росфинмониторинг в отношении сомнительных сделок.
101. Банковский счёт и выявление сомнительных операций.
102. Выявление сомнительных операций в связи с наличными расчётами.
103. Выявление сомнительных операций в связи с безналичными расчётами и кассовыми операциями. Значение знания нормативных актов Банка России в этой сфере борьбы с ПОД/ТФ.
104. Налоговые требования и их взаимосвязь с выявлением сомнительных операций по банковским счетам.
105. Внешнеэкономическая деятельность и выявление сомнительных сделок.
106. Займы, кредиты и их использование для прикрытия отмывания денег и финансирования терроризма. Знание гражданского, налогового и банковского права, которые необходимы для выявления таких операций.
107. Использование банковских сейфов для проведения незаконных сделок с денежными средствами и имуществом.

7. Список рекомендуемой литературы и ресурсов сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

Основная учебная литература

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. 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.

Дополнительная учебная литература

1. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Спецкнига, 2007.
2. Зубков В.А. Осипов С.К. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: учебное пособие.- М.: Юрипруденция, 2010.
3. Зубков В.А. Формирование и развитие системы финансового мониторинга в Российской Федерации: Монография. – М.: Университетская книга. 2008.
4. Роль организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: [Электронный ресурс] – М.: Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ), 2011. URL: http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/component/docman/doc_download/18-rol-organizatsii-v-podft. (Дата обращения: 01.12.2015).
5. Братко А.Г. Банковское дело России в 2 ч. Часть 1. Учебник. – М.: Юрайт, 2016.
6. Братко А.Г. Банковское дело России в 2 ч. Часть 2. Учебник. – М.: Юрайт, 2016.
7. Киселев И.А. Грязные деньги. Уголовная ответственность за отмывание преступных доходов и ее применение в борьбе с преступностью и коррупцией. – М.: Юрипруденция, 2009.
8. Прошунин М.М. Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт). – М.: Российская академия правосудия, 2010.
9. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Учебник. / М.М.Прошунин, М.А.Татчук – М.: Изд-во БФУ им. И.Канта, 2014 // СПС КонсультантПлюс.
10. Основы финансового мониторинга: Учебное пособие / Е.Г.Попкова, О.Е.Акимова – М.: ИНФРА-М, 2014.
11. Прозрачность юридических лиц и образований: пути снижения рисков ОД/ФТ / В.И. Лафитский, А.М. Цирин, Н.А. Поветкина, М.А. Цирина и др.; отв. ред. В.И. Лафитский, М.А. Цирина. – М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, МУМЦФМ; Ярославль : Литера, 2014.
12. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / Пьер-Лоран Шатен и др.; Пер. с англ. – М.: Альпина Паблишерз, 2015.

Нормативная правовая база

13. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в том числе с изменениями 2018 года.
14. Федеральный закон от 29.06.2015 N 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»
15. Федеральный закон от 29.12.2015 N 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

16. Федеральный закон от 30.12.2015 N 423-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
17. Федеральный закон от 30.12.2015 N 424-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
18. Указ Президента РФ от 01.11.2001 №1263 (ред. от 22.03.2005) «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
19. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 года №808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (Положение о ФСФМ).
20. Указ Президента РФ от 18.11.2015 N 562 «О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма» (вместе с «Положением о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма»).

Международные документы

21. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. – М. : Вече, 2012. – 176 с.
22. Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ / Пер. с англ. – М. : МУМЦФМ, 2013. – 170 с.

Ресурсы сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

№ п/п	Имя сайта	Содержание
1	fatf-gafi.org	Официальный сайт ФАТФ
2	eurasiangroup.org	Официальный сайт ЕАГ (Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма)
3	fedsfm.ru	Официальный сайт Росфинмониторинга
4	mumcfm.ru	Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ)
5	genproc.gov.ru	Генеральная прокуратура РФ
6	cbr.ru	Центральный Банк РФ
7	rkn.gov.ru	Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)
8	probpalata.ru	Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов РФ
9	pravo.gov.ru	Официальный публикатор правовых актов
10	regulation.gov.ru	Ознакомление с проектами НПА и их обсуждение
11	kremlin.ru	Официальный сайт Президента РФ. YouTube: Президент России
12	government.ru	Официальный сайт Правительства РФ. YouTube: Правительство России
13	http://gasu.gov.ru/web	Информационная система мониторинга деятельности

Сбор и обобщение сведений о практике внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ может выполняться обучающимися в рамках выполнения письменных рефератов с презентацией полученных результатов. Работы могут выполняться по одному из видов Субъектов Закона 115-ФЗ, по одному из направлений внутреннего контроля (например, идентификация клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) или всей системы в целом.

Важно!!! При выполнении этих работ обязательно учитывать требования законодательства по запрету информирования клиентов и иных лиц о мерах в целях ПОД/ФТ (ст.4 115-ФЗ). Поэтому представляемая информация должна быть обезличена (без ссылок на реальные организации и их клиентов).

Также при написании реферата обучающийся должен соблюдать требования:

- выполняется самостоятельно;
- должен быть написан на основе действующих нормативных правовых актов и судебной практики;
- должен быть оформлен в соответствии с требованиями ГОСТ (поля, шрифт, титульный лист, заглавие разделов работы, оглавление и библиография);
- структура реферата должна включать: титульный лист, оглавление, введение; разделы и параграфы, заключение, библиографию, перечень нормативных правовых актов и судебной практики.

При освоении дисциплины обязательно изучение содержания нормативных правовых актов:

Российской Федерации:

- 23.Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в том числе с изменениями 2018 года.
- 24.Федеральный закон от 29.06.2015 N 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»
- 25.Федеральный закон от 29.12.2015 N 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».
- 26.Федеральный закон от 30.12.2015 N 423-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 27.Федеральный закон от 30.12.2015 N 424-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию)

- доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
28. Указ Президента РФ от 01.11.2001 №1263 (ред. от 22.03.2005) «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
29. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 года №808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (Положение о ФСФМ).
30. Указ Президента РФ от 18.11.2015 N 562 «О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма» (вместе с «Положением о Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма»).

Международные документы:

31. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. – М. : Вече, 2012. – 176 с.
32. Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ / Пер. с англ. – М. : МУМЦФМ, 2013. – 170 с.

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ
рабочей программы дисциплины
«Системы внутреннего контроля в субъектах 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>

Форма рейтинговой ведомости

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт _____ Кафедра _____
 Дисциплина _____ Курс _____ Группа _____
 Преподаватель _____

РЕЙТИНГОВАЯ ВЕДОМОСТЬ

20__/20__ учебный год _____ семестр

№	ФИО студента	Посещаемость																																		Итого посещаемость (20 баллов)	Текущий и рубежный контроль (30 баллов)	Самостоятельная работа (20 баллов)	Творческий рейтинг (30 баллов)	ИТОГО:	Промежуточная аттестация (30 баллов)	Всего (100 баллов)						
		1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		13		14		15		16		17*														
		л	с	л	с	л	с	л	с	л	с	л	с	л	с	л	с	л	с	л	с	л	с	л	с	л	с	л	с	л	с	л	с	л	с													
1	Алексеев А. А.	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	20	20	20	20	80	30	100						

*Количество недель определяется календарным учебным графиком.

л – занятия лекционного типа; с – занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия).

Преподаватель _____

(подпись)

(инициалы, фамилия)

ПРЕПОДАВАТЕЛЬ:

1. Вносит дополнения в рабочую программу дисциплины.
2. Разрабатывает формы текущего и рубежного контроля.
3. В начале семестра информирует студентов о сроках и формах контроля освоения дисциплины, возможности получения поощрительных баллов.
4. В течение семестра вносит данные в рейтинговую ведомость, доводит их до сведения обучающихся не реже одного раза в две недели и своевременно сдает ее в дирекцию института.
5. В конце учебного семестра суммирует полученные обучающимися баллы.
6. По результатам промежуточной аттестации заполняет зачетно-экзаменационную ведомость