

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

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
«Финансы и кредит»
_____ Е.В. Чайкина

« 27 » апреля 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**ФТД.01 Национальная система противодействия отмыванию доходов
и финансированию терроризма**

_____ (шифр и название дисциплины)

код и направление подготовки

38.04.08 Финансы и кредит

_____ (шифр и название направления подготовки)

профиль

Финансово-экономическая безопасность

_____ (название профиля)

уровень высшего образования

магистратура

_____ (бакалавриат, специалитет, магистратура)

форма обучения, год набора

Очно-заочная, 2022

_____ (название)

Севастополь
2022

Рабочая программа дисциплины «**Национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма**» для обучающихся направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль – финансово-экономическая безопасность) 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 12.08.2020 № 991 (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 № 02-08/377/1, принятого решением ученого совета Севастопольского государственного университета (протокол № 3/2019 от 18.11.2019) и утвержденного приказом ректора от 21.11.2019 № 956-п, иных локальных нормативных актов, действующих в Университете.

Впервые утверждена и введена с действие на заседании кафедры «Финансы и кредит» от «27» апреля 2022 г., протокол № 10.

переутверждена и введена в действие с изменениями на заседании кафедры _____ от «__» _____ 20__ г., протокол № ____.

переутверждена и введена в действие с изменениями на заседании кафедры _____ от «__» _____ 20__ г., протокол № ____.

переутверждена и введена в действие с изменениями на заседании кафедры _____ от «__» _____ 20__ г., протокол № ____.

Разработчики рабочей программы:

Балаклеева А.М., доцент кафедры «Финансы и кредит»,

Сорокина С.В., ст.преподаватель кафедры «Финансы и кредит»

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.....	15
4. Фонды оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости	16
5. Фонды оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	17
6. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	29
7. Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	31
8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине	31
9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	32
Приложение А. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	37
Приложение Б. Справка о наличии в фонде библиотеки изданий учебной литературы, перечисленной в РПД.....	56

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

Целью освоения дисциплины «Национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)» является формирование у обучающихся знаний основных этапов становления и институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Задачи дисциплины:

- приобретение знаний о роли противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в борьбе с коррупцией и преступностью, в повышении стабильности и надежности функционирования национальных и международных финансовых институтов, в содействии экономическому развитию и укреплению национальной безопасности;
- исследование ключевых функций основных компонентов национальной и международной систем ПОД/ФТ, связи между ними и принципов их взаимодействия;
- совершенствование умения анализировать содержание нормативно-правовых актов, устанавливающих регламенты противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- совершенствование навыков разработки предложений по нейтрализации угроз и рисков ОД/ФТ в борьбе с преступностью и коррупцией;
- совершенствование навыков применения основных методов, приемов и технологии противодействия финансированию терроризма и экстремизма;
- освоение навыков выявления и предотвращения рисков и угроз безопасности страны в финансовой сфере, оценки законности совершенных финансовых операций.

Требования к результатам обучения по дисциплине

Освоение дисциплины обеспечивает реализацию требований ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения:

УК-1 – способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий;

ПК-5–способен организовывать финансовый мониторинг в целях ПОД/ФТ.

Планируемые результаты обучения по дисциплине, а именно знания, умения, навыки представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине

Категория компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
Универсальная	УК-1 способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	<p>А. Знает необходимые для осуществления профессиональной деятельности правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения</p> <p>В. Умеет анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ</p> <p>С. Владеет методиками разработки цели и задач проекта; методами оценки продолжительности и стоимости проекта, а также потребности в ресурсах</p>
Профессиональная	ПК-5 способен организовывать финансовый мониторинг в целях ПОД/ФТ	<p>В1. Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ</p> <p>В2. Анализ материалов финансовых расследований, схем отмыwania преступных доходов в целях ПОД/ФТ</p> <p>В3. Подготовка аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации</p> <p>В4. Подготовка предложений по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ в организации</p> <p>В5. Разработка методик проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации</p> <p>С1. Организация разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> <p>С2. Организация работы по реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации</p> <p>С3. Организация работы по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в организации</p> <p>С4. Организация контроля реализации работниками организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p>

1.2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» является факультативной и относится к вариативной части программы.

Пререквизиты/коррективы дисциплины (модуля):

Научный семинар (Journal club): Мировые финансы;

Организация системы финансово-экономической безопасности субъекта;

Финансово-экономическая безопасность государства;

IT в финансах;

Государственный финансовый надзор;

Надзорная деятельность в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

Требования к входным результатам обучения, необходимым для освоения дисциплины:

Дисциплина «Национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» предполагает наличие у обучающихся умения анализировать содержание нормативно-правовых актов, устанавливающих регламенты противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, показателей финансовой безопасности страны, а также возможности изучать открытые источники информации о видах рисков и об элементах системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. В связи с этим обучающиеся должны быть готовы к изучению и подробному анализу больших объемов информации из открытых источников.

Для успешного освоения дисциплины «Национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» необходимо в рамках других дисциплин предварительно сформировать следующие компетенции:

- способность ориентироваться в правовых вопросах сферы профессиональной деятельности;
- 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 собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов и рисков вовлечения их в антиотмывочную деятельность, финансовую безопасность государства;
- способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.

Постреквизиты дисциплины:

Информационно-аналитическое обеспечение противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

Комплексное обеспечение информационной безопасности

Финансовые расследования в организациях

Методология финансовых расследований

Концепции риск-менеджмента

Риск-менеджмент в системе управления и проч.

Знания, полученные обучающимися в процессе освоения дисциплины, позволят им освоить принципы построения и функционирования системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также порядок применения этих сведений в практической профессиональной деятельности. Знания, полученные в процессе освоения данной дисциплины, позволят обучающимся понять проблемы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, виды рисков и структуру национальной системы противодействия легализации преступных доходов, а также определить функции и задачи каждого элемента данной системы.

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

Общая трудоемкость дисциплины «НС ПОД/ФТ» составляет 2 зачетных единицы, 72 часа, из которых **36** часов составляет контактная работа обучающегося с преподавателем (**18** часов занятий лекционного типа, **18** часов занятий семинарского типа), **36** часов составляет самостоятельная работа обучающегося. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета (1 семестр ОФО и ЗФО).

Таблица 1.2 – Распределение объема дисциплины по видам работ

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					
Очно-заочная форма обучения										
1	1	2 (72)	36	18	-	18	-	-	1	-

2. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

Таблица 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		
Раздел 1. Институционально-правовые основы системы ПОД/ФТ								
Тема 1. История возникновения понятий, сущность и формы, общественная опасность ОД/ФТ	1	1-6	12	6	6	-	10	Т1, СА, Р
Тема 2. Функции и роль национальной системы ПОД/ФТ	1	7-10	8	4	4	-	8	Т2, Р
Раздел 2. Система финансового мониторинга в России как элемент национальной системы ПОД/ФТ								
Тема 3. Государственный финансовый мониторинг	1	11-14	8	4	4	-	8	ИЗ, Т3
Тема 4. Первичный финансовый мониторинг	1	15-18	8	4	4	-	10	Р, ИЗ, Т4,5
Промежуточная аттестация по дисциплине (зачет/экзамен)	1							зачет
Всего:			36	18	18	-	36	

2.2. Содержание разделов дисциплины

Содержание дисциплины включает следующие разделы и темы:

Раздел 1. Институционально-правовые основы системы ПОД/ФТ

Тема 1.1 История возникновения понятий, сущность и формы, общественная опасность ОД/ФТ

Лекционное занятие (лекция-презентация).

1. Отмывание денег и финансирование терроризма: сущность, история возникновения понятий, общественная опасность. Предикатные преступления. Цели, на которые могут быть использованы преступные доходы. Использование доходов, полученных преступным путем. Появление термина «отмывание» денег. Анализ мирового опыта отмывания денежных средств. Венская конвенция ООН. Фазы процесса «отмывания денег». Общественная опасность «отмывания» денег. Декларация Базельского комитета. Понятие «финансирование терроризма». Цели и задачи субъектов террористической деятельности. Источники средств финансирования терроризма. Связь финансирования терроризма с «отмыванием» денег. Общественная опасность получения преступных доходов и финансирования терроризма.

2. Международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. FATF (ФАТФ). Региональные группы по типу ФАТФ (MONEYVAL, ЕАГ). Группа Эгмонт. Совет руководителей подразделений финансовой разведки СНГ. Взаимодействие представителей РФ и стран БРИКС. Взаимодействие представителей РФ с зарубежными ПФР. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ. Глобальная программа ООН по борьбе отмыванием денег (GPML). Декларация Базельского комитета «О предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денежных средств». Директива Европейского парламента и Совета ЕС 2001/97/ЕС от 04 декабря 2001 года. Резолюции ООН (51/210 от 17 декабря 1996 года, 52/108 от 08 декабря 1998 года). Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (54-я сессия Генеральной Ассамблеи ООН, 09 декабря 1999 года).

3. Общая характеристика и основные этапы развития национальной системы ПОД/ФТ. Межведомственный центр по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов, полученных незаконным путем, при МВД. Включение РФ в черный список FATF. Комитет по финансовому мониторингу при Минфине РФ. Принятие Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ. Исключение РФ из черного списка FATF. Создание ЕАГ, роль РФ в ЕАГ. Стратегия развития национальной системы ПОД/ФТ.

Практическое занятие

1. Отмывание денег и финансирование терроризма: сущность, история возникновения понятий, общественная опасность. Предикатные преступления. Цели, на которые могут быть использованы преступные доходы.

2. Международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. FATF (ФАТФ). Региональные группы по типу ФАТФ (MONEYVAL, ЕАГ). Группа Эгмонт.

3. Стратегия развития национальной системы ПОД/ФТ.

Тема 1.2 Функции и роль национальной системы ПОД/ФТ

Лекционное занятие(лекция-презентация)

1. Нормативно-правовое регулирование, структура и элементы национальной системы ПОД/ФТ. Федеральные законы 115-ФЗ, 134-ФЗ, 110-ФЗ, 173-ФЗ, 174-ФЗ, 376-ФЗ, 403-ФЗ, 213-ФЗ. Указы Президента России №314 от 09 марта 2004 года, №1263 от 01 ноября 2001 года, №636 от 21 мая 2012 года, №808 от 13 июня 2012 года. Основные риск-сектора национальной «антиотмывочной» системы РФ. Регулирование в международно-правовом секторе. Регулирование в сфере финансовых институтов. Регулирование в сфере общественной безопасности. Элементы национальной системы ПОД/ФТ.

2. Межведомственное взаимодействие в национальной системе ПОД/ФТ. Структура национальной системы противодействия незаконным финансовым операциям: Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ; Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям; Рабочие группы при государственных корпорациях; Региональные межведомственные рабочие группы. Межведомственное взаимодействие и координация. Совершенствование межведомственного взаимодействия. Характеристика и элементы надзорной деятельности в национальной системе ПОД/ФТ. Банк России. Служба Банка России по финансовым рынкам. Федеральная служба по страховому надзору (ФССН). Роскомнадзор. Пробирная палата России. Лизинговые компании. Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества. Операторы по приему платежей. Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов (факторинговые компании). Надзорная деятельность – один из основных инструментов оценки эффективности работы российской системы ПОД/ФТ.

Практическое занятие

1. Элементы национальной системы ПОД/ФТ и их нормативное и правовое регулирование.

2. Характеристика надзорной деятельности в национальной системе ПОД/ФТ.

Раздел 2. Система финансового мониторинга в России как элемент национальной системы ПОД/ФТ

Тема 2.1 Государственный финансовый мониторинг

Лекционное занятие (лекция-презентация)

1. Этапы формирования системы финансового мониторинга. Создание организационно-правовых основ. Развитие системы в соответствии с международными стандартами. Государственный финансовый мониторинг и первичный финансовый мониторинг. На государственном уровне в первую очередь финансовый мониторинг осуществляется федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Росфинмониторинг обеспечивает контроль за финансовыми операциями на основании информации, которую служба получает от субъектов первичного финансового мониторинга, проверку этой информации и, при наличии достаточных оснований передает информацию и материалы правоохранным органам. Кроме того, субъектами государственного финансового мониторинга являются так же надзорные органы, в компетенцию которых входит контроль за физическими и юридическими лицами, исходя из положений 115-ФЗ. Организация информационного обмена в системе финансового мониторинга. Механизмы российской системы финансового мониторинга и их эффективность.

Росфинмониторинг: правовой статус, полномочия, структура, уполномоченный орган. Правовые основы деятельности Росфинмониторинга. Организационная структура Росфинмониторинга. Руководство деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу осуществляет Президент Российской Федерации. Росфинмониторинг осуществляет свою деятельность: непосредственно и/или через свои территориальные органы; во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и организациями.

2. Основные направления деятельности Росфинмониторинга. Сбор и обработка информации. Финансовый анализ. Национальный центр оценки рисков. Надзорная деятельность (FATCA – формирование реестра организаций финансового рынка, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов). Взаимодействие и координация. Международное сотрудничество. Основные риски, требующие минимизации. Механизм минимизации рисков.

Государственный оборонный заказ. Обеспечение сохранности бюджетных средств. Финансовые расследования. Полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу в соответствии с Положением о Феде-

ральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 №808.

Противодействие финансированию терроризма. Перечень лиц, имеющих отношение к финансированию терроризма. «Портрет» террориста. Мониторинг финансовых потоков от незаконного оборота наркотиков. Финансовая активность легализации наркотиков. Потоки денежных средств за поставку наркотиков.

Практическое занятие

1. Федеральная служба по финансовому мониторингу: правовой статус и полномочия
2. Направления деятельности Росфинмониторинга

Тема 2.2 Первичный финансовый мониторинг

Лекционное занятие (лекция-презентация)

Первичный финансовый мониторинг. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом. Финансовые организации. Микрофинансовые организации. Кредитно-потребительские кооперативы. Почта России. Страховые компании. Пенсионные фонды. Предоставление информации в уполномоченный орган. Основными субъектами первичного финансового мониторинга являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом и иные определенные законодательством лица, в чьи обязанности входит надлежащая проверка клиентов, выявление подозрительных операций и представление соответствующей информации уполномоченному органу – Росфинмониторингу. На данном уровне национальной системы, прежде всего, решается задача предупреждения легализации преступных доходов.

Правила внутреннего контроля. Общие положения. Обязательные компоненты. Проверка клиентов. Проверка контрагентов. Установление бенефициара. Замораживание счетов. Выявление и отправка операций в Росфинмониторинг. Требования в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации, распространяются на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом: сделки с недвижимым имуществом; управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг; привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управ-

ления ими; создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом обязаны:

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации;

- принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного разрешения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

- на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками.

Критерии выявления необычных сделок и сомнительных операций.

Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Объект правонарушения. Виды ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Административная ответственность. Приостановление деятельности. Приостановление операций по счетам. Отзыв лицензий. Привлечение к ответственности субъектов первичного финансового мониторинга. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. Меры административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения. Полномочия должностных лиц государственных (надзорных) органов. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования.

Практическое занятие

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом и их обязанности в сфере ПОД/ФТ
2. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля организации

2.3. Образовательные технологии, применяемые для реализации дисциплины

Для достижения целевых установок дисциплины «Национальная система ПОД/ФТ» преподавателю необходимо интегрировать во взаимосвязанный комплекс содержание лекционных, практических занятий и самостоятельной работы студентов.

На практических занятиях организуется обсуждение результатов выполнения обучающимися аудиторных и домашних заданий, включая разбор и анализ конкретных ситуаций, обсуждение докладов/эссе. Предметом самостоятельной работы обучающихся является выполнение индивидуального творческого задания.

Выполнение индивидуального творческого задания с презентацией и эссе в письменном виде способствует развитию навыков академического письма и аргументации, обоснованности и визуального представления своих суждений.

В процессе изучения дисциплины обучающимся необходимо систематически работать с материалами учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины, с электронными ресурсами на официальных сайтах подразделений финансовых разведок, а также привлекать дополнительные источники специальной литературы в библиотеке на сайте Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу.

Результативному достижению целевых установок дисциплины способствует использование в обучении электронных ресурсов, открытых баз данных, материально-технических средств.

Изучение дисциплины непрерывно связано с применением интерактивных технологий в обучении. Такими технологиями являются дискуссии по вопросам дисциплины, исследовательские методы на основе баз данных и реальных данных экономических субъектов.

При чтении лекций по дисциплине используется проблемный метод изложения, материал преподносится в интерактивной форме в виде лекций-презентаций (слайды в Microsoft PowerPoint) с применением мультимедийной техники).

В ходе практических занятий проводятся дискуссии по вопросам дисциплины, подготовка и обсуждение творческих заданий по изучаемой тематике, работа в малых группах.

Методы обучения, применяемые при изучении дисциплины, способствуют формированию, закреплению и совершенствованию общекультурных и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС ВО.

Таблица 2.2 - 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	Разбор и анализ конкретных ситуаций	Ученый диспут	Виртуальные практикумы и тренажеры
Тема 1. История возникновения понятий, сущность и формы, общественная опасность ОД/ФТ	*		*	*		*		
Тема 2. Функции и роль национальной системы ПОД/ФТ	*	*			*			
Тема 3. Государственный финансовый мониторинг	*	*				*		
Тема 4. Первичный финансовый мониторинг	*	*	*			*		

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

3.1. Самостоятельная работа

Наименование работы, ее вид	Содержание/характеристика работы, планируемые результаты
Выполнение индивидуального творческого задания	Подготовка к индивидуальным творческим заданиям/ Максимальное развитие познавательных и творческих способностей личности

Подготовка презентаций	Подготовка слайдов/ Применение полученных знаний и практических навыков для формирования собственной позиции
Разбор ситуаций	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/ 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
Самоподготовка	Знакомство с нормативными и правовыми актами в сфере ПОД/ФТ/ Воспитание потребности в самообразовании и юридической грамотности
Подготовка к рубежному контролю	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	Рабочая тетрадь для проведения практических занятий и самостоятельной работы обучающихся
Лекционные занятия	Слайд-шоу для презентации лекций по дисциплине (электронный вариант, ауд.359) 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	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) Учебное пособие «Национальная система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма» (электронный вариант), ауд 359

4. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

В данном разделе приводятся оценочные и методические материалы и иные компоненты, необходимые для обеспечения образовательной деятель-

ности по дисциплине «Национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма».

По дисциплине «Национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» предусматриваются следующие виды контроля усвоения знаний: текущий контроль – проводится преподавателями на практических и лекционных занятиях в виде опросов и дискуссий; по результатам изучения первого и второго разделов проводится контрольное тестирование; по результатам выполнения индивидуального творческого задания и написания эссе (реферата) представляется презентация; промежуточная аттестация проводится в форме зачета. Дисциплина изучается в 1-ом семестре магистратуры очной и заочной форм обучения.

4.1 Паспорт фонда оценочных средств

Область применения

Фонды оценочных средств (ФОС) являются неотъемлемой частью учебно-методического комплекса учебной дисциплины «Национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» и предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу данной дисциплины.

Цель и задачи фонда оценочных средств

Целью Фонда оценочных средств является установление соответствия уровня подготовки обучающихся требованиям ФГОСВО.

Для достижения поставленной цели Фондом оценочных средств по дисциплине «Национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» решаются следующие задачи:

- контроль и управление процессом приобретения обучающимися знаний, умений и навыков, предусмотренных в рамках данного курса;
- контроль и оценка степени освоения общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций, предусмотренных в рамках данного курса;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс в рамках данного курса.

4.2 Перечень оценочных средств, используемых для текущей аттестации

Таблица 4.2 - Перечень оценочных средств

код	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде

СА	Ситуационный анализ	Технология, в основу которой положена идея развития познавательных навыков студентов, творческой инициативы, умения решать проблемы, умения ориентироваться в информационном пространстве	Портфель ситуаций
Т	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающихся	Фонд тестовых заданий
ИЗ	Индивидуальное творческое задание	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект индивидуальных заданий по вариантам
Р	Реферат/эссе	Технология, основная цель которой состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. Самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем/ Доклад по определенной теме, в котором собрана информация из нескольких источников	Тематика эссе/рефератов

4.3Расшифровка компетенций через планируемые результаты обучения

Информация об оценочных средствах, используемых в процессе формирования компетенций, представлена в таблице 4.3.

Таблица 4.3 – Оценочные средства компетенций по разделам дисциплины

№ п/п	Контролируемые содержательные модули, разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Знания, умения, навыки	Наименование оценочного средства
1	Раздел 1. Институционально-правовые основы системы ПОД/ФТ	УК-1, ПК-5	У11,У23	СА
			З11,З23	Т1
			В11, В23	Р, ИЗ
2	Раздел 2. Система финансового мониторинга России как элемент национальной системы ОД/ФТ	УК-1, ПК-5	У11,У23	СА
			З11,З23	Т2
			В11,В23	ИЗ, Р,Т3

В таблице 4.4 отражены этапы формирования компетенций.

Таблица 4.4 - Этапы формирования компетенций

Раздел	Темы занятий	Коды компетенций	Знания, умения, навыки	Виды аттестации		
				Текущий контрольный контроль-неделя	Рубежный контроль-неделя	Промежуточная
Раздел 1	История возникновения понятий, сущность и формы, общественная опасность	УК-1, ПК-5	У11, У12,	СА	8 КТ	зачет
			З11,	Р		
			В11,	Т1		
	Функции и роль национальной системы ПОД/ФТ	УК-1, ПК-5	У11	СА		
			З23	Р		
			В23	ИЗ,Т1		
Раздел 2	Государственный финансовый мониторинг	УК-1, ПК-5	У11, У23,	Р	17 КТ	
			З23, З11			
			В11			
	Первичный финансовый мониторинг	УК-1, ПК-5	У23, У11	ИЗ, Р		
			З23, З11	Т1		
			В23, В11	Т2		

4.3 Типовые контрольные задания для оценки знаний (З), умений (У) и навыков (В)

Оценочные средства для текущего контроля

Ниже приведен перечень оценочных средств, используемых при проведении текущего контроля успеваемости обучающихся, и критерии оценивания.

Портфель ситуаций (СА 1)

1. Укажите основные элементы национальной системы ПОД/ФТ и опишите механизмы их взаимодействия
2. Какие риски в сфере ПОД/ФТ выделяют специалисты Росфинмониторинга по результатам деятельности за 201X году?
3. Опишите взаимодействие надзорного органа и подотчетной организации
4. Какие действия должен предпринять менеджер автомобильного салона в случае обращения за покупкой автомобиля публичного должностного лица?
5. Какие действия должен предпринять сотрудник банка в случае открытия счета на имя публичного должностного лица?

Тест №1 (Т1)

1. Легализованные доходы от незаконного оборота наркотиков, оружия и других преступлений...

- А) представляют серьезную угрозу субъектам хозяйствования;
- В) представляют серьезную угрозу как отдельных государств, так и международного сообщества в целом;
- С) представляют угрозу для государств, в которых отсутствует система противодействия легализации преступных доходов.

2. В современных условиях организованная преступность активно использует для отмывания своих доходов:

- А) либерализацию движения капитала, увеличение скорости и снижение стоимости финансовых транзакций;
- В) офшорные юрисдикции;
- С) электронные платежные системы, криптовалюты, колебания курсов валют.

3. Сколько стоило финансирование теракта 11 сентября 2001 года в США по оценкам экспертов?

- А) от 3 до 5 тыс. долларов;
- В) от 30 до 50 тыс. долларов;
- С) от 300 до 500 тыс. долларов.

4. Что, согласно Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности, не является целью деятельности организованных преступных групп?

- А) прямое или косвенное получение материальной выгоды;
- В) стремление овладеть миром;
- С) инвестиции в легальную экономику;
- Д) покрытие текущих расходов.

5. Верно ли утверждение: Доходы, полученные преступным путем, не используются на развитие преступной деятельности.

- А) да;
- В) нет.

Оценочные средства для рубежного контроля

Контрольное тестирование №1 (КТ1)

1. В каком году Россия была включена в «черный» список ФАТФ?

- А) 1998;
- В) 1999;
- С) 2000;
- Д) 2001.

2. Укажите уровни противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма:

- А) национальный;
- В) межгосударственный;
- С) глобальный;
- Д) все вышеперечисленное.

3. Верно ли утверждение: «Одной из причин, снижающих эффективность национальной системы ПОД/ФТ, является недостаток опыта судебного рассмотрения уголовных дел данной категории?»:

- A) да;
- B) нет.

4. Верно ли утверждение: «Внутренний контроль не является мерой финансового мониторинга, направленной на ПОД/ФТ?»:

- A) да;
- B) нет.

5. Росфинмониторинг – это:

- A) федеральный орган исполнительной власти, находящийся в ведении Минфина;
- B) региональная группа по типу ФАТФ;
- C) акционерное общество с государственным участием;
- D) федеральный орган исполнительной власти.

Критерии оценивания:

90-100 (А – отлично) – верно выполнено 9-10 тестовых заданий;

82-89 (В – очень хорошо) – верно выполнено 8-7 тестовых заданий;

74-81 (С – хорошо) – верно выполнено 6 тестовых заданий;

64-73 (D – удовлетворительно) – верно выполнено 5 тестовых заданий;

60-63 (E – достаточно (посредственно) – верно выполнено 4 тестовых заданий;

35-59 (FX – условно неудовлетворительно) – верно выполнено 3-2 тестовых заданий;

1-34 (F – безусловно неудовлетворительно) – верно выполнено 1 тестовое задание.

Тематика рефератов/ эссе:

1. Финансово-экономические риски и прогнозирование динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, мезо- и макроуровне

2. Оценка финансовой устойчивости субъектов первичного финансового мониторинга

3. Оценка результатов и эффективности деятельности субъектов первичного финансового мониторинга

4. Оценка рисков ОД/ФТ на микро-, мезо- и макроуровне и разработка мероприятий по их минимизации

5. Угрозы и риски для мировой финансовой системы

6. Угрозы и риски использования криптовалют для финансовых систем

7. Регулирование криптовалют в современной экономике

8. Современные механизмы борьбы с финансированием террористической деятельности
9. Дискуссионность подходов к оценке национальной финансовой безопасности
10. Роль мониторинга в организации борьбы с коррупционными проявлениями
11. Методы выявления риска манипуляции с финансовой отчетностью
12. Развитие методов и инструментов финансового мониторинга в условиях интеграции финансовых и информационных технологий (инноваций)
13. Финансово-экономическая безопасность экономических агентов: модели индикаторов
14. Разработка критериев подозрительности финансовых операций по линии противодействия финансированию терроризма.
15. Открытые информационные ресурсы и их роль в выявлении рисков совершения незаконных финансовых операций.
16. Перспективы использования виртуальных валют и связанные с этим риски для финансовых систем.
17. Выявление признаков подозрительности в финансово-экономической деятельности организаций.
18. Типологии незаконных финансовых операций на рынке ценных бумаг.
19. Роль банковского сектора в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
20. Вывод денежных средств за рубеж как фактор риска для экономики государства.
21. Исследование динамики территориального развития электронных платежных систем в разрезе стран мира.
22. Анализ корпоративной финансовой бухгалтерской отчетности.
23. Анализ отчетности кредитных организаций на предмет оценки рисков совершения незаконных финансовых операций.
24. Международный опыт организации дистанционного контроля и мониторинга финансовых операций.
25. Организация контрольно-надзорной деятельности через дистанционный мониторинг и контроль с использованием риск-ориентированного подхода.
26. Риск-ориентированный подход в отраслях российской экономики.

27. Финансовый мониторинг как вид государственного финансового контроля.

28. Роль организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в создании организованной системы внутреннего контроля и ее осуществления в системе финансового мониторинга.

29. Имплементация международных стандартов ФАТФ в российскую систему финансового мониторинга. Сложившаяся практика и перспективы развития.

30. Выявление иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и возможные способы определения источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц.

31. Правовые последствия включения физических и юридических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

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

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

34. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации, связанные с «теневым» оборотом наличных денежных средств. Способы и проблемы его пресечения.

35. Механизмы использования современных платежных систем и электронных средств платежа для сбора и вывода анонимных пожертвований. Проблема их использования для финансирования терроризма.

36. Финансовые потоки и «Бюджет» Исламского Государства: полезные ископаемые, промышленность, наркотрафик, внешняя торговля, население, торговля культурно-историческими ценностями.

37. Проблема квалификации преступлений, связанных с неуплатой налогов, как предикатных к легализации преступных доходов.

38. Финансово-правовой механизм противодействия коррупции в рамках осуществления финансового мониторинга.

39. Исследование и совершенствование финансово-правового механизма надзора в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

40. Финансовые аспекты надзорной деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

41. Совершенствование надзорной деятельности Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ.

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

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

44. Нормативно-правовое регулирование законодательства РФ о противодействии финансированию терроризма.

45. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

46. Пути развития национальной системы оценки рисков ПОД/ФТ.

47. Разработка методики проведения финансового расследования в сфере государственного оборонного заказа.

48. Правовые и организационные основы ПОД/ФТ: международные стандарты и национальная система. Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.

49. Особенности существующих оффшорных зон и их использование для легализации криминальных средств.

50. Риски использования электронных платежных систем в противоправной деятельности.

51. Роль кредитных организаций в системе ПОД/ФТ.

52. Правоприменительная практика по привлечению к административной ответственности за несоблюдение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

53. Методика применения ценных бумаг в легализации доходов, полученных преступным путем.

54. Специфика схем легализации доходов, полученных преступным путем на территории Крымского федерального округа.

55. Использование социальных сетей для выявления лиц, причастных к экстремистской деятельности.

56. Использование социальных сетей для выявления лиц, причастных к незаконному обороту наркотиков.

57. Источники финансирования международной террористической организации «ИГИЛ».

58. Новые способы легализации доходов, полученных преступным путем, и пути их пресечения

59. Разработка экономических мер по пресечению использования «фирм-однодневок» в отмыывании денег

60. Реализация международных стандартов в сфере ПОД/ФТ применительно к публичным должностным лицам в Российской Федерации

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 визуального представления результатов.

Шкала оценивания:

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

- 82-89 (B – очень хорошо) – большинство критериев в реферате выполнено на высоком уровне;
- 74-81 (C – хорошо) – некоторые критерии в работе выполнены не на достаточном уровне;
- 64-73 (D – удовлетворительно) – требования выполнены частично, в реферате встречаются фактические ошибки;
- 60-63 (E – 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.

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

Формой промежуточной аттестации по дисциплине «Национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» является зачет – 1 семестр магистратуры очной формы обучения.

Оценочные средства для промежуточной аттестации

5.1 Вопросы к зачету

1. Отмывание денег: история возникновения понятия
2. Юридическое определение отмывания денег
3. Способы отмывания денег
4. Общественная опасность отмывания денег
5. Понятие финансирования терроризма
6. Сущность, формы и источники финансирования терроризма
7. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег
8. Предпосылки необходимости создания национальной системы ПОД/ФТ
9. Основные этапы формирования национальной системы ПОД/ФТ
10. Условия, способствующие легализации преступных доходов в Российской Федерации
11. Основы формирования и функционирования национальной системы ПОД/ФТ
12. Причины, снижающие эффективность национальной системы ПОД/ФТ
13. Принципы государственной политики в сфере ПОД/ФТ
14. Стратегические цели национальной системы ПОД/ФТ
15. Основные направления развития национальной системы ПОД/ФТ
16. Функции и роль Федерального органа власти, уполномоченного принимать меры по ПОД/ФТ

17. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
18. Цели и задачи стратегического анализа в сфере ПОД/ФТ
19. Формы информационного взаимодействия ПФР и правоохранительных органов
20. Виды ответственности лиц, виновных в нарушении Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
21. Правила внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом
22. Организация и осуществление внутреннего контроля
23. Практика надзорной деятельности в Российской Федерации
24. Основные риск-сектора национальной системы ПОД/ФТ
25. Центр оценки рисков в национальной системе ПОД/ФТ

5.2 Шкала оценки образовательных достижений

Итоговая оценка представляет собой сумму баллов, заработанных обучающимся при выполнении заданий в рамках текущего и промежуточного контроля, и выставляется в соответствии с балльно-рейтинговой системой.

Таблица 5.1 - Таблица соответствия реализуемых форм контроля максимальному количеству начисляемых баллов.

Форма контроля	Сроки проведения для ОФО	Максимальное количество баллов
Ситуационный анализ	1-8 неделя	10
Тестирование по темам	6 неделя,	10
	10 неделя,	10
	14 неделя,	10
	17 неделя	10
Контрольное тестирование по разделам	11 неделя -1, 18 неделя – 2 раздел	15
Выполнение индивидуального задания (творческого или реферата /эссе)	4-18 неделя	15
Презентация индивидуального задания по выбранной теме	4 -18 неделя	10
Посещение занятий	в течение семестра	10
ИТОГО:		100 баллов

Таблица 5.2 – Таблица соответствия параметров оценивания результатам контроля знаний по разным шкалам

Сумма баллов по 100-балльной	Оценка ECTS	Оценка по национальной пятибалльной шкале	Для зачета	Критерии/параметры оценивания	Уровень владения компетенциями

шкале					
90-100	A	отлично	зачтено	<p>Обучающийся обнаруживает особенные творческие способности, умеет самостоятельно добывать знания, без помощи преподавателя находит и прорабатывает необходимую информацию, умеет тесно увязывать теорию с практикой, использует материал монографической литературы, умеет использовать приобретенные знания и умения для принятия решений, убедительно аргументирует ответы, самостоятельно раскрывает собственные одаренность и склонность к исследованиям.</p> <p>Обучающийся показывает знания, умения и навыки в полном объеме по компетенциям, которые должны быть сформированы при освоении дисциплины.</p>	Высокий/ творческий
82-89	B	хорошо	зачтено	<p>Обучающийся свободно владеет изученным объемом материала, грамотно и по существу излагает его, применяет его на практике, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, самостоятельно исправляет допущенные ошибки, количество которых незначительно. Обучающийся владеет знаниями, умениями и навыками в достаточном объеме по компетенциям, которые должны быть сформированы при освоении дисциплины.</p>	Достаточный/ эвристический
74-81	C		зачтено	<p>Обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет сопоставлять, обобщать, систематизировать информацию под руководством преподавателя, в целом самостоятельно применять ее на практике, контролировать собственную деятельность, исправлять ошибки, среди которых есть существенные, подбирать аргументы для подтверждения мыслей.</p> <p>Обучающийся владеет знаниями, умениями и навыками в довольно полном объеме по компетенциям, которые должны быть сформированы при освоении дисциплины, но его знания недостаточно систематизированы.</p>	
64-73	D	Удовлетворительно	зачтено	<p>Обучающийся имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей; допускает неточности, нарушения логической последовательности в изложении программного материала; воспроизводит значительную часть теоретического материала, обнаруживает знание и понимание основных положений; с помощью преподавателя может анализировать учебный материал, исправлять ошибки, среди которых есть значительное количество существенных</p> <p>Обучающийся владеет знаниями, умениями и навыками в неполном объеме по компетенциям, которые должны быть сформированы при освоении дисциплины. Его знания по компетенциям недостаточны.</p>	Средний/ адаптивный
60-63	E		зачтено	<p>Обучающийся владеет программным материалом на уровне, выше начального; значительную часть его воспроизводит на репродуктивном уровне</p>	
35-59	FX	Неудовлетворительно	не зачтено	<p>Обучающийся владеет материалом на уровне отдельных фрагментов, которые составляют незначительную часть программного материала.</p> <p>Обучающийся владеет умениями по соответствующим компетенциям, но устойчивые навыки финансово-экономических исследований не сформированы, а знания не систематизированы и не соответствуют необходимому уровню.</p>	Низкий/ репродуктивный
1-34	F		не зачтено	<p>Обучающийся владеет материалом на уровне элементарного распознавания и воссоздания от-</p>	

				дельных фактов, элементов, объектов; оценка ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий о соответствующей дисциплине. Обучающийся не обладает знаниями, умениями и навыками ни одной из компетенций.	
--	--	--	--	---	--

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

Основная литература		
Литература из фондов библиотеки ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет»		
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
Литературные источники, доступ к которым осуществляется через ЭБС «Знаниум», «ЮРАЙТ», «Лань»		
1.	<u>Русанов, Георгий Александрович.</u> Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов [Текст] : Учебное пособие / Г. А. Русанов. - Электрон.дан.col. - Москва :Издательство Юрайт, 2019. - 157 с. - (Бакалавр и магистр.Академический курс). - Internetaccess. - ISBN 978-5-534-03778-4 : 349.00 р. Режим доступа: https://www.biblio-online.ru	Электронный ресурс
2.	<u>Амара, Марина Игоревна.</u> Противодействие коррупции в Российской Федерации. Библиография (1991—2016 гг.) [Текст] : - / М. И. Амара, Ю. А. Нисневич, Е. А. Панфилова. - Электрон.дан.col. - Москва : Издательство Юрайт, 2019. - 284 с. - (Университеты России). - Internetaccess. - ISBN 978-5-534-04958-9 : 699.00 р. Режим доступа: https://www.biblio-online.ru	Электронный ресурс
3	<u>Нисневич, Юлий Анатольевич.</u> Политика и коррупция: коррупция как фактор мирового политического процесса [Текст] : Монография / Ю. А. Нисневич. - Электрон.дан.col. - Москва : Издательство Юрайт, 2019. - 240 с. - (Актуальные монографии). - Internetaccess. - ISBN 978-5-534-04729-5 : 599.00 р. Режим доступа: https://www.biblio-online.ru	Электронный ресурс
4	<u>Едкова, Т. А.</u> Противодействие коррупции в федеральных органах исполнительной власти [Текст] : Научно-практическое пособие / Т. А. Едкова, Н. В. Кичигин. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018. - 184 с. - ISBN 978-5-16-011999-1 : Б. ц. Полный текст/внешний ресурс скачать: znanium.com	Электронный ресурс
5	<u>Прошунин, Максим Михайлович.</u> Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт) [Текст] / М. М. Прошунин. - 1. - Москва : Российская	Электронный ресурс

	Академия Правосудия, 2010. - 344 с. - ISBN 978-5-93916-220-3 : Б. ц. Полный текст/внешний ресурс скачать: znanium.com	
6	Власенко, Николай Александрович. Глоссарий юридических терминов по антикоррупционной тематике [Текст] : Словарь-справочник / Н. А. Власенко, А. М. Цирин. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 168 с. - ISBN 978-5-16-012084-3 : Б. ц. Полный текст/внешний ресурс скачать: znanium.com	Электронный ресурс
7	Власенко, Николай Александрович. Правовые средства противодействия коррупции [Текст] : научно-практическое пособие / Н. А. Власенко, С. А. Грачева. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 344 с. - ISBN 978-5-16-014640-9 : Б. ц. Полный текст/внешний ресурс скачать: znanium.com	Электронный ресурс
8	Зубков, В. А. Международная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. А. Зубков, С. К. Осипов. - Москва : Финансы и статистика, 2008. - 416 с. - ISBN 978-5-279-03386-7 : Б. ц. Перейти к внешнему ресурсу Ссылка на документ в ЭБС Лань ,	Электронный ресурс
9	Чернова, Галина Васильевна. Финансовые рынки и институты [Текст] : Учебник и практикум / Г. В. Чернова, Н. А. Бабурина [и др.]. - Электрон.дан.кол. - Москва :Издательство Юрайт, 2019. - 348 с. - (Бакалавр.Академический курс). - Internetaccess. - ISBN 978-5-534-00658-2 : 829.00 р. Режим доступа: https://www.biblio-online.ru	Электронный ресурс
10	Шашкова, Анна Владиславовна. Правовое регулирование противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем [Текст] : Учебное пособие / А. В. Шашкова. - 2-е изд., испр. и доп. - Электрон.дан.кол. - Москва :Издательство Юрайт, 2019. - 245 с. - (Бакалавр и магистр.Модуль). - Internet access. - ISBN 978-5-534-07592-2 : 619.00 р. Режимдоступа: https://www.biblio-online.ru	Электронный ресурс

Периодические издания (журналы)

1. Актуальные проблемы экономики и менеджмента(<http://sstu.ru/nauka/nauchnye-izdaniya/zhurnal-aktualnye-problemy-ekonomiki-i-menedzhmenta/>)
2. Аудит и финансовый анализ(<https://elibrary.ru/>)
3. Деньги и кредит(<https://rjmf.econs.online>)
4. Риск: Ресурсы. Информация. Снабжение. Конкуренция (<http://www.risk-online.ru/>)
5. Финансовый менеджмент(<https://elibrary.ru>)
6. Финансовая безопасность(<http://www.fedsfm.ru/press/periodicals/fb>)
7. Экономика и математические методы (<https://elibrary.ru>)
8. Финансовая экономика (<https://finanec.ru/arhiv-nomerov>)

Информация о наличии в фонде библиотеки изданий учебной литературы, перечисленной в настоящей РПД, представлена в **Приложении Б**.

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):

Наименование ресурса	Описание	Тип продукта (полная лицензионная версия, учебная версия, демоверсия и т.п.)
1. znanium.com (издательство ИНФРА-М)	Учебные материалы, размещенные на сайтах электронных библиотечных систем, к которым имеет Университет доступ в среде «Интернет»:	полная лицензионная версия
2. ЮРАЙТ (издательство «ЮРАЙТ»)		полная лицензионная версия
3. Лань» (издательство «Лань»)		полная лицензионная версия
4. Информационно-справочная правовая система Консультант(ConsultantPlus)		полная лицензионная версия

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/	Региональные группы по типу

	regional_bodies.php	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.)
WindowsXP	Операционная система	полная лицензионная версия
Windows 10	Операционная система	полная лицензионная версия
Windows 8	Операционная система	полная лицензионная версия
Office XP, Office 2003, Office 2007, 2013, 2016 (Word, Excel, Access, Power Point)	Обработка электронной документации, табличные вычисления, управление базами данных, создание и демонстрация презентаций	полная лицензионная версия
Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 500-999 Node 3 year Base License	Программные средства антивирусной защиты рабочих станций, файловых серверов и мобильных устройств	полная лицензионная версия
ABBYY FineReader 12 Corporate 5 лицензий Per Seat Academic	Система оптического распознавания текстов тип 1	полная лицензионная версия
ABBYY FineReader 12 Corporate 11-25 лицензий Concurrent	Система оптического распознавания текстов тип 2	полная лицензионная версия
FAR manager, Free Commander	Файловый менеджер	полная лицензионная версия
WinRAR 5.0	Программное обеспечение для архивирования файлов	полная лицензионная версия
Acrobat Professional DC (perpetual) 2015 Academic Edition License Russian Multiple Platforms	Приложение для работы с PDF-документами	полная лицензионная версия

ППП Foxit Reader	просмотр электронных документов в стандарте PDF	полная лицензионная версия
KeepSoft	Тестирующая программа	полная лицензионная версия
Информационно-справочная правовая система Консультант	Информационно-справочная правовая система	полная лицензионная версия
Mirapolis LMS	Система дистанционного обучения	полная лицензионная версия
Mirapolis Virtual Room до 50 участников	Система видеоконференцсвязи	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 лекционного типа	
Гоголя, 14, ауд. 354, лекционная 64 посадочных места	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, доска меловая стационарная,
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. 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 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 самостоятельной работы обучающихся	

<p>Гоголя, 14, ауд. 359, компьютерная финансовая лаборатория</p> <p>17 рабочих мест (с ПК) 24 посадочных места (без ПК)</p>	<p>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</p>
<p>Аудитории для осуществления текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	
<p>Гоголя, 14, ауд. 359, компьютерная финансовая лаборатория</p> <p>17 рабочих мест (с ПК) 24 посадочных места (без ПК)</p>	<p>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</p>
<p>Аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций</p>	
<p>Гоголя, 14, ауд. 351, методический кабинет</p> <p>3 посадочных места</p>	<p>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</p>
<p>Гоголя, 14, ауд. 359, компьютерная финансовая лаборатория</p> <p>17 рабочих мест (с ПК) 24 посадочных места (без ПК)</p>	<p>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</p>

**Методические указания для обучающихся
по освоению дисциплины**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Севастопольский государственный университет»

**Рабочая тетрадь для проведения практических занятий и
самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
«Национальная система противодействия отмыванию доходов и
финансированию терроризма»**

**Севастополь
2019**

Раздел 1 Институционально-правовые основы системы ПОД/ФТ

Тема 1.1 История возникновения понятий, сущность и формы, общественная опасность ОД/ФТ

Вопросы темы:

1.Отмывание денег и финансирование терроризма: сущность, история возникновения понятий, общественная опасность.

Аббревиатура ПОД/ФТ расшифровывается как «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма». Зарубежный аналог AML/CFT – «Anti-money laundering and combating the financing of terrorism». Под этим термином принято понимать сложившуюся международную систему борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма, включающую национальные подразделения финансовой разведки, надзорные и правоохранительные органы, межправительственные структуры и организации.

Целый ряд теорий и версий объясняют появление термина «отмывание денег». Предикатные преступления. Цели, на которые могут быть использованы преступные доходы. Предикатные преступления. Цели, на которые могут быть использованы преступные доходы.

2.Международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

FATF (ФАТФ). Региональные группы по типу ФАТФ (MONEYVAL, ЕАГ). Группа Эгмонт. Совет руководителей подразделений финансовой разведки СНГ. Взаимодействие представителей РФ и стран БРИКС. Взаимодействие представителей РФ с зарубежными ПФР. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ. Глобальная программа ООН по борьбе отмыванием денег (GPMI). Декларация Базельского комитета «О предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денежных средств». Директива Европейского парламента и Совета ЕС 2001/97/ЕС от 04 декабря 2001 года. Резолюции ООН (51/210 от 17 декабря 1996 года, 52/108 от 08 декабря 1998 года). Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (54-я сессия Генеральной Ассамблеи ООН, 09 декабря 1999 года).

3. Стратегия развития национальной системы ПОД/ФТ.

Общая характеристика и основные этапы развития национальной системы ПОД/ФТ. Межведомственный центр по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов, полученных незаконным путем, при МВД. Включение РФ в черный список FATF. Комитет по финансовому мониторингу при Минфине РФ. Принятие Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ. Исключение РФ из черного списка FATF. Создание ЕАГ, роль РФ в ЕАГ. Стратегия развития национальной системы ПОД/ФТ.

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте основные теории и версии возникновения термина «отмывание денег».
2. Дайте путем сравнительного анализа и критериальной (по реализации процесса, по сокрытию процесса) систематизации определение отмыванию доходов, полученных преступным путем.

3. Представьте нормативное определение понятия «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» в России.
4. Обоснуйте, тождественны или нет термины «легализация» и «отмывание» доходов.
5. Раскройте различные аспекты сущности процесса отмывания преступных доходов.
6. Какие группы моделей отмывания денег выделяет современная экономическая наука? Определите их отличия.
7. Перечислите основные модели отмывания преступных доходов и их этапы.
8. Какая модель отмывания денег является классической в современной системе ПОД/ФТ.
9. В чем заключаются национальные особенности процесса отмывания денег в Российской Федерации.
10. Раскройте содержание основных этапов (стадий) классической модели отмывания денег.
11. Перечислите основные категории предикатных преступлений. Что является предметом преступления ОД?
12. Выявите основные факторы, способствующие отмыванию денег
13. Дайте определение финансированию терроризма.
14. Назовите стадии финансирования терроризма и раскройте их содержание.
15. Перечислите направления использования доходов, полученных преступным путем.

Тематика эссе/ рефератов (см. рабочую программу дисциплины)

1. Связь финансирования терроризма с «отмыванием» денег.
2. Основные тенденции современного терроризма.
3. Международный терроризм и киберпреступность.
4. Потенциальная опасность использования оружия массового уничтожения и противодействие его распространению.
5. Противодействие хищению бюджетных средств и коррупционным преступлениям.
6. Финансовая разведка в системе обеспечения экономической безопасности общества и государства.
7. Инструменты и механизмы легализации доходов на современном этапе

Дайте определения терминам:

1. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ:

доходы, полученные преступным путем – это _____

2. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ:

финансирование терроризма – это _____

3. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ:

уполномоченный орган – это _____

4. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ:
операции с денежными средствами или иным имуществом - _____.
5. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ:
бенефициарный владелец – это _____.
6. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ:
противодействие коррупции - это _____.
7. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ:
обязательный контроль - это _____.
8. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ:
внутренний контроль –это _____.
9. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ:
выгодоприобретатель - _____.
10. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года №115-ФЗ:
клиент - _____.

Ситуационный анализ

Ситуация 1. Господин А является наркодилером, ежедневная выручка от его нелегальной деятельности составляет 100 000 \$ наличными. Однажды господин А принес в казино 120 000 \$ наличными, чтобы приобрести жетоны. Он провел в казино несколько дней, играя с небольшими ставками. После этого он покинул казино, конвертировав свои жетоны в чеки, подлежащие оплатетретьим лицам, которые затем были размещены в фирме по управлению ценными бумагами. Денежные средства позже были сняты и вложены в сеть легальных бакалейных магазинов, владельцем которых является господин А и члены его группы.

Задания:

1. Ответьте на следующие вопросы:
 - 1.1 Каков источник финансовых средств в данной ситуации?
 - 1.2 Сколько транзакций проведено в данной ситуации?
 - 1.3 Всегда ли господин А держит средства в наличной форме?
 - 1.4 Куда в конечном счете были вложены средства?
2. Ситуация, приведенная выше, описывает операции по отмыванию денежных средств. Приведите определение понятия «отмывание денег».
3. Определите и опишите три фазы процесса отмывания денег. Какие методы господин А использовал на каждом из этапов? [Combating Money Laundering and Financing of Terrorism. A Comprehensive Training Guide. Wash D.C.: World Bank, 2009]

Тестовые задания

1. Легализованные доходы от незаконного оборота наркотиков, оружия и других преступлений...
А) представляют серьезную угрозу субъектам хозяйствования;

- В) представляют серьезную угрозу, как для отдельных государств, так и для международного сообщества в целом;
- С) представляют угрозу для государств, в которых отсутствует система противодействия легализации преступных доходов.

2. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, - это:

- А) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
- В) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, Уголовного кодекса Российской Федерации.

3. В современных условиях организованная преступность активно использует для отмывания своих доходов:

- А) либерализацию движения капитала, увеличение скорости и снижение стоимости финансовых транзакций;
- В) офшорные юрисдикции;
- С) электронные платежные системы, криптовалюты, колебания курсов валют.

4. В какой стране впервые возник термин «отмывание денег» (moneylaundering)?

- А) в России;
- В) в Англии;
- С) в США;
- Д) в Швейцарии.

5. Верно ли следующее утверждение:

Смысл легализации заключается в полной или частичной подмене незаконных источников прибыли вполне легальными

- А) верно;
- В) не верно.

6. Что, согласно Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности, не является целью деятельности организованных преступных групп?

- А) прямое или косвенное получение материальной выгоды;
- В) стремление овладеть миром;
- С) инвестиции в легальную экономику;
- Д) покрытие текущих расходов.

7. Верно ли утверждение:

Доходы, полученные преступным путем, не используются на развитие преступной деятельности

- А) верно;
- В) не верно.

8. В каком нормативном акте в Российской Федерации впервые было установлено понятие «легализация доходов»?

- А) Федеральный закон «О противодействии коррупции»;
- В) Федеральный закон «О противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- С) Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Д) Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации».

9. Укажите уровни противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма:

- А) финансовых посредников;
- В) национальный;
- С) межгосударственный;
- Д) глобальный;

Е) все вышеперечисленное.

10. Сколько стоило финансирование теракта 11 сентября 2001 года в США по оценкам экспертов?

- А) от 3 до 5 тыс. долларов;
- В) от 30 до 50 тыс. долларов;
- С) от 300 до 500 тыс. долларов.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Проработка лекционного материала
2. Изучение нормативных и правовых актов в сфере ПОД/ФТ
2. Подготовка к практическим занятиям
3. Знакомство с материалами официальных сайтов ФАТФ, Федеральной службы по финансовому мониторингу
4. Знакомство с электронной библиотекой Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу
5. Выбор тематики рефератов/эссе и подготовка к написанию рефератов и презентаций по выбранной теме

Тема 1.2 Функции и роль национальной системы ПОД/ФТ

Вопросы темы:

1. Элементы национальной системы ПОД/ФТ и их нормативное и правовое регулирование.

Нормативно-правовое регулирование, структура и элементы национальной системы ПОД/ФТ. Федеральные законы 115-ФЗ, 134-ФЗ, 110-ФЗ, 173-ФЗ, 174-ФЗ, 376-ФЗ, 403-ФЗ, 213-ФЗ. Указы Президента России №314 от 09 марта 2004 года, №1263 от 01 ноября 2001 года, №636 от 21 мая 2012 года, №808 от 13 июня 2012 года. Основные риск-сектора национальной «антиотмывочной» системы РФ. Регулирование в международно-правовом секторе. Регулирование в сфере финансовых институтов. Регулирование в сфере общественной безопасности. Элементы национальной системы ПОД/ФТ.

Межведомственное взаимодействие в национальной системе ПОД/ФТ. Структура национальной системы противодействия незаконным финансовым операциям: Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ; Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям; Рабочие группы при государственных корпорациях; Региональные межведомственные рабочие группы. Межведомственное взаимодействие и координация. Совершенствование межведомственного взаимодействия.

2. Характеристика надзорной деятельности в национальной системе ПОД/ФТ.

Характеристика и элементы надзорной деятельности в национальной системе ПОД/ФТ. Банк России. Служба Банка России по финансовым рынкам. Федеральная служба по страховому надзору (ФССН). Роскомнадзор. Пробирная палата России. Лизинговые компании. Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества. Операторы по приему платежей. Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов (факторинговые компании). Надзорная деятельность – один из основных инструментов оценки эффективности работы российской системы ПОД/ФТ.

Вопросы для обсуждения:

1. Представьте общую схему национального уровня системы ПОД/ФТ

2. Отобразите структурную модель национальной системы ПОД/ФТ
3. Дайте описание функциональной модели национальной системы ПОД/ФТ
4. Выделите и охарактеризуйте основные этапы развития национальной системы финансового мониторинга
5. Объясните причины включения Российской Федерации в «черный» список ФАТФ
6. Укажите основные элементы национальной системы ПОД/ФТ и опишите механизмы их взаимодействия
7. Перечислите задачи, стоящие перед финансовыми разведками различных стран

Тестовые задания

1. Укажите уровни противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма:
 - А) национальный;
 - В) межгосударственный;
 - С) глобальный;
 - Д) уровень финансовых посредников;
 - Е) все вышеперечисленное.
2. В каком году Россия была включена в «черный» список ФАТФ?
 - А) 1998;
 - В) 1999;
 - С) 2000;
 - Д) 2001.
3. Федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным принимать меры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является:
 - А) Министерство финансов Российской Федерации;
 - В) Федеральная служба по финансовому мониторингу;
 - С) Генеральная прокуратура Российской Федерации;
 - Д) Правительство Российской Федерации.
4. Какие из нижеперечисленных ведомств входят в национальную систему ПОД/ФТ России?
 - А) Министерство внутренних дел Российской Федерации;
 - В) Федеральная служба безопасности Российской Федерации;
 - С) Федеральная служба Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков;
 - Д) Следственный комитет Российской Федерации;
 - Е) Все вышеперечисленное.
5. Какой орган осуществляет контроль за исполнением организациями, осуществляющими профессиональную деятельность в сфере финансовых рынков, Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?
 - А) Федеральная служба по финансовому мониторингу;
 - В) Министерство финансов Российской Федерации;
 - С) Центральный банк Российской Федерации;
 - Д) Федеральная служба безопасности Российской Федерации.
6. Какие действия в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» принимает Росфинмониторинг при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с отмыванием доходов или с финансированием терроризма?

- А) Направляет соответствующую информацию и материалы в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией;
 В) Возбуждает дело об административном правонарушении и проводит административное расследование

7. В каком году Россия была исключена из «черного списка» ФАТФ?

- А) 2000;
 В) 2001;
 С) 2002;
 D) 2006.

8. Кто осуществляет финансовый мониторинг на государственном уровне в России?

- А) Коммерческие банки;
 В) Министерство финансов РФ;
 С) Росфиннадзор;
 D) Росфинмониторинг.

9. Какие из нижеперечисленных организаций не входят в национальную систему ПОД/ФТ России?

- А) Профсоюзные организации;
 В) Микрофинансовые организации;
 С) Страховые организации;
 D) Лизинговые компании.

10. Какие организации не подлежат постановке на учет в территориальном органе Росфинмониторинга?

- А) Лизинговые компании;
 В) Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
 С) Тотализаторы, букмекерские конторы, лотереи и иные основанные на риске игры (в т.ч. в электронной форме);
 D) Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
 E) Операторы по приему платежей.

Тематика эссе/ рефератов

1. Основные направления развития национальной системы ПОД/ФТ в Российской Федерации
2. Роль общественных институтов и организаций в ПОД/ФТ
3. Национальный центр оценки рисков ОД/ФТ
4. Этапы становления Федеральной службы по финансовому мониторингу
5. Концепция национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Индивидуальные исследования обучающихся:

1. Охарактеризуйте Концепцию развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
2. Охарактеризуйте цели и сферу применения №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма»
3. Перечислите субъектов «антиотмывочной» системы Российской Федерации

4. Назовите основные области деятельности Росфинмониторинга и соответствующие им стратегические цели

5. Перечислите задачи, которые необходимо решить Росфинмониторингу на текущий год, для достижения стратегических целей

6. Оцените влияние участников системы ПОД/ФТ на ее эффективность. По данным из открытых источников (Интерфакса и др..)

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Проработка лекционного материала
2. Изучение нормативных и правовых актов сферы ПОД/ФТ
3. Подготовка к практическим занятиям
4. Изучение Концепции национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
5. Выбор тематики рефератов/эссе и индивидуальных заданий, подготовка к написанию рефератов и презентаций по выбранной теме

Раздел 2. Система финансового мониторинга в России как элемент национальной системы ПОД/ФТ

Тема 2.1 Государственный финансовый мониторинг

Вопросы темы:

1. Федеральная служба по финансовому мониторингу: правовой статус и полномочия

Этапы формирования системы финансового мониторинга. Создание организационно-правовых основ. Развитие системы в соответствии с международными стандартами. Государственный финансовый мониторинг и первичный финансовый мониторинг. На государственном уровне в первую очередь финансовый мониторинг осуществляется федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Росфинмониторинг обеспечивает контроль за финансовыми операциями на основании информации, которую служба получает от субъектов первичного финансового мониторинга, проверку этой информации и, при наличии достаточных оснований передает информацию и материалы правоохранительным органам. Кроме того, субъектами государственного финансового мониторинга являются так же надзорные органы, в компетенцию которых входит контроль за физическими и юридическими лицами, исходя из положений 115-ФЗ. Организация информационного обмена в системе финансового мониторинга. Механизмы российской системы финансового мониторинга и их эффективность. Росфинмониторинг: правовой статус, полномочия, структура, уполномоченный орган. Правовые основы деятельности Росфинмониторинга. Организационная структура Росфинмониторинга. Руководство деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу осуществляет Президент Российской Федерации. Росфинмониторинг осуществляет свою деятельность: непосредственно и/или через свои территориальные органы; во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и организациями.

2. Направления деятельности Росфинмониторинга

Основные направления деятельности Росфинмониторинга. Сбор и обработка информации. Финансовый анализ. Национальный центр оценки рисков. Надзорная деятельность

(FATCA – формирование реестра организаций финансового рынка, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов). Взаимодействие и координация. Международное сотрудничество. Основные риски, требующие минимизации. Механизм минимизации рисков.

Государственный оборонный заказ. Обеспечение сохранности бюджетных средств. Финансовые расследования. Полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу в соответствии с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 №808.

Противодействие финансированию терроризма. Перечень лиц, имеющих отношение к финансированию терроризма. «Портрет» террориста. Мониторинг финансовых потоков от незаконного оборота наркотиков. Финансовая активность легализации наркотиков. Потоки денежных средств за поставку наркотиков.

Вопросы для обсуждения:

1. Сформулируйте задачи, стоящие перед финансовыми разведками различных стран
2. Каким нормативным актом определены полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу?
3. Особенности российской финансовой разведки
4. Охарактеризуйте пять ключевых направлений деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга)
5. Национальный центр оценки рисков: функции, задачи, примеры

Ситуационный анализ:

Ситуация 1. Уголовное расследование в стране А, касающееся крупной контрабандной операции по контрабанде сигарет, выявило, что операция проводилась террористической ячейкой для направления средств в организацию, базирующуюся в стране В, которая была определена в качестве террористической организации в соответствии с антитеррористическим законодательством страны А. Помимо контрабанды, террористическая ячейка также контролировала заправочную станцию, которой управляла подставная компания. Деньги, полученные в результате их контрабандной деятельности, были депонированы на различные счета, которые подставная компания держала в стране А. Затем деньги переводились на «номерные» счета (счета, идентифицированные только номерами) в оффшорных юрисдикциях. Позднее деньги были переведены на банковские счета, которые держали подставные лица в стране В. Затем деньги были изъяты и доставлены террористической организации.

Вопросы:

1. Какова разница между источниками средств при финансировании терроризма и при отмывании денег?
2. В чем заключается сходство между процессами отмывания денег и финансированием терроризма?
3. Можете ли вы перечислить причины, по которым законный бизнес использует оффшорные финансовые центры?
4. Каковы основные характеристики идеального финансового убежища?
5. Как вы думаете, в каких сферах в России происходит отмывание денег? По вашему мнению, есть ли какой-то конкретный сектор, который более уязвим, чем другие? Почему? [Combating Money Laundering and Financing of Terrorism. A Comprehensive Training Guide. Wash D.C.: World Bank, 2009]

Тестовые задания

1. Кто осуществляет финансовый мониторинг на государственном уровне в России?

- А) Коммерческие банки;
- В) Министерство финансов РФ;
- С) Росфиннадзор;
- Д) Росфинмониторинг.

2. Какие из нижеперечисленных организаций не входят в национальную систему ПОД/ФТ России?

- А) Профсоюзные организации;
- В) Микрофинансовые организации;
- С) Страховые организации;
- Д) Лизинговые компании.

3. Какие организации не подлежат постановке на учет в территориальном органе Росфинмониторинга?

- А) Лизинговые компании;
- В) Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- С) Тотализаторы, букмекерские конторы, лотереи и иные основанные на риске игры (в т.ч. в электронной форме);
- Д) Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;
- Е) Операторы по приему платежей.

4. В какой срок, согласно требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана сообщать в Росфинмониторинг о подозрительной операции?

- А) Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем совершения такой операции;
- В) Незамедлительно;
- С) Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления такой операции;
- Д) В течение месяца с момента совершения операции.

5. Обязательный контроль в целях Федерального закона от 07.08.2001 № 115 - ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»- это:

- А) Мониторинг операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемый субъектами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- В) Совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- С) Деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами 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.

6. Укажите цели и задачи стратегического анализа в сфере ПОД/ФТ:

- А) Выявление уязвимых мест, аномальных состояний, процессов и тенденций финансовой системы страны, а также угроз национальной и региональной безопасности;

- В) Выявление объектов для организации проверки и проведения инициативных финансовых расследований;
- С) Аналитическая поддержка и обоснование позиции руководства Росфинмониторинга;
- Д) Описание типологий преступных финансовых схем;
- Е) Все вышеперечисленное.
7. Укажите формы информационного взаимодействия ПФР и правоохранительных органов:
- А) Взаимное предоставление информации, необходимой для установления связи операций (сделок) с отмыванием доходов и финансированием терроризма;
- В) Исполнение запросов Росфинмониторинга о предоставлении информации из базы данных правоохранительных органов;
- С) Информирование правоохранительных органов о выявленных фактах нарушений закона, а также о причинах и условиях, им сопутствующим;
- Д) Все вышеперечисленное.
8. В каком году утверждено новое Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу?
- А) 2004;
- В) 2007;
- С) 2012;
- Д) 2018.
9. В каком году ЕАГ получила статус межправительственной организации со своим бюджетом?
- А) 2001;
- В) 2004;
- С) 2007;
- Д) 2011.
10. Особое внимание главы финансовых разведок **не** уделяют вопросам:
- А) Финтеха и Регтеха;
- В) бенефициарной собственности;
- С) дерискинга и его многочисленным драйверам;
- Д) ренкинга;
- Е) корреспондентского банкинга.

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Проработка лекционного материала
2. Подготовка к практическим занятиям
3. Изучение Концепции национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
4. Выбор тематики рефератов/эссе и индивидуальных заданий, подготовка к написанию рефератов и презентаций по выбранной теме
5. Изучение законодательных и нормативных актов Российской Федерации сферы ПОД/ФТ

Тема 2.2 Первичный финансовый мониторинг

Вопросы темы:

1. **Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом и их обязанности в сфере ПОД/ФТ**
Первичный финансовый мониторинг. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом. Финансовые организации. Микрофинансовые организации. Кредитно-потребительские кооперативы. Почта России. Страховые компании. Пенсионные фонды. Предоставление информации в уполномоченный орган. Основными

субъектами первичного финансового мониторинга являются организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом и иные определенные законодательством лица, в чьи обязанности входит надлежащая проверка клиентов, выявление подозрительных операций и представление соответствующей информации уполномоченному органу – Росфинмониторингу. На данном уровне национальной системы, прежде всего, решается задача предупреждения легализации преступных доходов.

2. Обязательные компоненты правил внутреннего контроля организации

Правила внутреннего контроля. Общие положения. Обязательные компоненты. Проверка клиентов. Проверка контрагентов. Установление бенефициара. Замораживание счетов. Выявление и отправка операций в Росфинмониторинг. Требования в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации, распространяются на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом: сделки с недвижимым имуществом; управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента; управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг; привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими; создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом обязаны:

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации;

- принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного разрешения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

- на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками.

Критерии выявления необычных сделок и сомнительных операций.

Виды ответственности за нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая).

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие обязательного контроля и виды сомнительных сделок и финансовых операций

2. Критерии и признаки сомнительных сделок и операций, подлежащих обязательному контролю
3. Система информационного обмена между субъектами, участвующими в осуществлении обязательного контроля
4. Реализация прав и обязанностей субъектами Закона № 115-ФЗ
5. FATCA и обязанности субъектов Закона № 115-ФЗ
6. Требования закона об организации внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом
7. Организация и осуществление внутреннего контроля субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом и их особенности
8. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля (ПВК)
9. Аудит в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом
10. Идентификация клиентов и выявление сомнительных сделок и операций субъектами, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом

Тестовые задания

1. Какие организации обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:
 - a) осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
 - b) имеющие государственные контракты с Министерством обороны Российской Федерации
 - c) имеющие в составе учредителей иностранную организацию
2. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, подлежат согласованию:
 - a) с Минфином России
 - b) с Банком России
 - c) с надзорным органом, Банком России или Росфинмониторингом
 - d) с руководителем организации
 - e) утверждаются руководителем организации и не подлежат согласованию
3. Какие Программы осуществления внутреннего контроля должны включаться в Правила внутреннего контроля организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями:
 - a) программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля
 - b) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев
 - c) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма
 - d) программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
 - e) программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании
 - f) все перечисленные варианты
4. Укажите, что из перечисленного не содержат Правила внутреннего контроля, разрабатываемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями:

a) организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в организации

b) порядок действий сотрудников организации или индивидуального предпринимателя при чрезвычайных ситуациях и стихийных бедствиях

c) обязанности и порядок действий руководителя организации, индивидуального предпринимателя и работников организации, индивидуального предпринимателя в целях осуществления внутреннего контроля

d) сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию

5. Укажите период проведения внутренних проверок выполнения в организации и у индивидуального предпринимателя Правил внутреннего контроля, требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и иных нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ:

a) не реже одного раза в полугодие

b) не реже одного раза в год

c) не реже одного раза в квартал

6. Укажите верное утверждение: «по результатам проверки письменный отчет, содержащий сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации, индивидуального предпринимателя, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля...»:

a) представляется руководителю организации, индивидуальному предпринимателю

b) утверждается руководителем организации, индивидуальным предпринимателем и направляется в Росфинмониторинг

c) направляется специальным должностным лицом в надзорный орган в сфере ПОД/ФТ

7. Укажите случаи составления внутреннего документа сотрудником организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателем (работником индивидуального предпринимателя), выявившими операцию (сделку), подлежащую контролю в целях ПОД/ФТ:

a) при выявлении операции (сделки), подлежащей обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

b) при выявлении операции (сделки), имеющей хотя бы один из критериев и (или) признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки)

c) при выявлении операции (сделки), в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

d) при выявлении операции (сделки), полученной при реализации программы изучения клиента

e) по запросу руководителя организации, индивидуального предпринимателя

f) по запросу Росфинмониторинга

g) в случаях, указанных в пунктах a), b), c), d)

h) в случаях, указанных в пунктах d), e), f)

8. Идентификация в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ – это:

a) совокупность мероприятий по установлению среди своих клиентов лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности

b) совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий

c) выявление среди своих клиентов бенефициарных владельцев, публичных должностных лиц, иностранных лиц на основании данных, представленных этими лицами

d) совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений на основании сведений, размещенных в открытых источниках

9. Укажите, какие мероприятия не включает в себя идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя:

a) определение принадлежности клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя к иностранному публичному должностному лицу

b) выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)

c) выявление юридических и физических лиц, находящихся в санкционных списках Совета Безопасности ООН

d) проверка наличия/отсутствия в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, получаемых в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ

e) оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска

10. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели осуществляют идентификацию клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя на основании:

a) документов, представленных клиентом (представителем клиента) в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц)

b) сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц или едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей

c) сведений, полученных из открытых источников в сети «Интернет»

d) сведений, представленных федеральными органами исполнительной власти

e) документов и сведений, представленных Росфинмониторингом

Индивидуальное задание

Разработать Правила внутреннего контроля для конкретной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом

Самостоятельная работа обучающихся:

1. Проработка лекционного материала
2. Изучение законодательных и нормативных актов
3. Подготовка к практическим занятиям
4. Изучение примерных Правил внутреннего контроля организаций
5. Презентация рефератов и индивидуальных заданий по выбранной тематике
6. Подготовка к промежуточной аттестации (зачету)

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

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

РЕЙТИНГОВАЯ ВЕДОМОСТЬ
20__/20__ учебный год __1__ семестр

№	ФИО студента	Посещаемость																																		Итого посещаемость (20 баллов)	Текущий и рубежный контроль (20 баллов)	Самостоятельная работа (20 баллов)	Творческий рейтинг (10 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.	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	20	20	20	10	70	30	100						

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/Морского колледжа.
5. В конце учебного семестра суммирует полученные обучающимся баллы. По результатам промежуточной аттестации заполняет зчетно-экзаменационную ведомость

**Справка о наличии в фонде библиотеки
изданий учебной литературы, перечисленной в РПД,
по состоянию на 2022-2023 учебные годы**

Противодействие коррупции

(наименование дисциплины)

38.04.08 Финансы и кредит

(код и наименование направления подготовки)

Финансово-экономическая безопасность

(наименование профиля)

Разработчик Балаклеева А.М., доцент кафедры «Финансы и кредит»,
Сорокина С.В., ст. преподаватель кафедры «Финансы и кредит»
(фамилия и инициалы, ученая степень, ученое звание, должность)

№ п/п	Наименование изданий учебной литературы	Количество экземпляров
Основная литература		
1.	О противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма: федеральный закон. М.: ИНФРА-М, 2011. – 28 с. (ФЗ; Вып. 18 [526]). - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/337646 (дата обращения: 15.08.2022).	Доступ для авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ
2.	Кобозева, Н.В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в аудиторской деятельности / Н.В. Кобозева. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. – 128/ с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1023152 (дата обращения: 15.08.2022).	Доступ для авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ
Дополнительная литература		
1.	Предотвращение отмыванию денег и финансированию терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / Шатен П., Макдауэл Д., Муссе С. – М.: Альпина Пабли., 2016 . – 316 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/916175 (дата обращения: 15.08.2022).	Доступ для авторизованных пользователей, регистрация по IP-адресам СевГУ

Информационно-
библиографический отдел:

(подпись)

М.П.