

Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования
«Московский финансово-юридический университет МФЮА»

Рассмотрено и одобрено на заседании
учебно-методического совета

Протокол № 11 от 26.07.2021

Председатель совета



В.В. Шутенко

инициалы, фамилия

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе



В.В. Шутенко

личная подпись

инициалы, фамилия

« 26 » июля 2021 г.

канд. экон. наук, доцент Макарова Людмила Михайловна

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию
терроризма

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки (специальность): 38.04.01 Экономика

(код, наименование без кавычек)

ОПОП: Финансовый мониторинг

(наименование)

Форма освоения ОПОП: очная, очно-заочная, заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Общая трудоемкость: 3 (з.е.)

Всего учебных часов: 108 (ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Экзамен	2	2	2

Москва 2021 г.

Год начала подготовки студентов - 2021

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	изучение существующих мировых и отечественных подходов по организации, функционированию развитию глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
Задачи дисциплины	<ul style="list-style-type: none">- изучить теоретические основы организации глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма;- рассмотреть функционирования международной системы ПОД/ФТ;- изучить российскую систему противодействия легализации (отмывания) доходов ПОД/ФТ;- ознакомиться с институционально-правовыми основами противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга);- освоение методики определения преступных доходов и финансирования терроризма.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок 1 «Дисциплины (модули)»	
Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	Законодательство РФ, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Противодействие финансированию терроризма и экстремизма Финансовый мониторинг и финансовые рынки

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.
Степень сформированности компетенций

Индикатор	Название	Планируемые результаты обучения	ФОС
ПК2 Способен оказывать противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, противостоять росту преступности и коррупции, гарантировать стабильность и надежность функционирования национальных и международных финансовых институтов, содействовать экономическому развитию и укреплению национальной безопасности			
ПК-2.1	Знать: основные виды финансовых операций (сделки) клиентов организации и способы выявления их связи с отмыванием денег/финансированием терроризма	знание основных видов финансовых операций (сделки) клиентов организации и способы выявления их связи с отмыванием денег/финансированием терроризма на глобальном уровне	Тест

ПК-2.2	Уметь: применять методы оценки финансовых операций (сделки) клиентов организации и их выявления связи с отмыванием денег/финансированием терроризма	умение применять методы оценки разных видов финансовых операций (сделки) клиентов организации и способы выявления их связи с отмыванием денег/финансированием терроризма на глобальном уровне	Выполнение реферата
ПК-2.3	Владеть: навыками оценки финансовых операций (сделок) клиентов организации и методами выявления их связи с отмыванием денег/финансированием терроризма	владение навыками оценки финансовых операций (сделок) клиентов организации и методами выявления их связи с отмыванием денег/финансированием терроризма на глобальном уровне	Практическое задание
ПК4 Способен проводить анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма			
ПК-4.1	Знать: основные методы анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	знание глобальных схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Тест
ПК-4.2	Уметь: анализировать и структурировать информацию финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	умение структурировать глобальные схемы отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Эссе
ПК-4.3	Владеть: навыками анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	владение навыками изучения глобальных схем отмывания преступных доходов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Практическое задание
ПК5 Способен владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, органов государственной власти и местного самоуправления			

ПК-5.1	Знать: финансово-экономические показатели, содержащиеся в отчетности и особенности проведения мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм появления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	знание особенностей проведения мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов в глобальной системе ПОД/ФТ	Тест
ПК-5.2	Уметь: анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, подготавливать аналитические материалы и осуществлять финансовый мониторинг	умение готовить аналитические материалы при проведении мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов в глобальной системе ПОД/ФТ	Расчетное задание
ПК-5.3	Владеть: навыками осуществления анализа и мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм появления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	владение навыками подготовки аналитических материалов при проведении мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов в глобальной системе ПОД/ФТ	Практическое задание

4. Структура и содержание дисциплины

Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Индикаторы
1.	Теоретические основы организации глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения. Размещение, наложение, интеграция – три стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Понятие «финансирование терроризма»: сущность, формы и источники.	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.2.4, 9.1.2	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3

2.	Международная система ПОД/ФТ	<p>История создания и развития FATF.</p> <p>Основа, причины и факторы формирования единой международной системы ПОД/ФТ.</p> <p>Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>Риски и опасность отмывания денег для международной финансовой системы.</p> <p>Объективные основы создания и развития международной системы ПОД/ФТ.</p> <p>Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.</p> <p>Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>	<p>9.1.1,</p> <p>9.2.1,</p> <p>9.2.2,</p> <p>9.,</p> <p>9.2.3,</p> <p>9.2.4</p>	<p>ПК-2.1</p> <p>ПК-2.2</p> <p>ПК-2.3</p> <p>ПК-4.1</p> <p>ПК-4.2</p> <p>ПК-4.3</p> <p>ПК-5.1</p> <p>ПК-5.2</p> <p>ПК-5.3</p>
3.	ФАТФ как рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег	<p>Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи.</p> <p>Основные направления деятельности ФАТФ на современном этапе.</p> <p>Состав ФАТФ. Региональные группы по типу ФАТФ. Группа Эгмонт.</p> <p>Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.).Сорок рекомендаций ФАТФ и Девять специальных рекомендаций ФАТФ.</p> <p>Документы Базельского комитета по банковскому надзору. Вольфсбергские принципы.</p> <p>Место России в международной системе ПОД/ФТ.</p> <p>Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.</p>	<p>9.1.1,</p> <p>9.2.1,</p> <p>9.2.2,</p> <p>9.,</p> <p>9.2.3,</p> <p>9.2.4</p>	<p>ПК-2.1</p> <p>ПК-2.2</p> <p>ПК-2.3</p> <p>ПК-4.1</p> <p>ПК-4.2</p> <p>ПК-4.3</p> <p>ПК-5.1</p> <p>ПК-5.2</p> <p>ПК-5.3</p>
4.	Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.	<p>Система контроля за финансовыми потоками в отдельных странах (США, Великобритании, Германии, Италии) в целях ПОД/ФТ</p> <p>Нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в отдельных странах (США, Великобритании, Германии, Италии) в целях ПОД/ФТ.</p>	<p>9.1.1,</p> <p>9.2.1,</p> <p>9.2.2,</p> <p>9.,</p> <p>9.2.3,</p> <p>9.2.4</p>	<p>ПК-2.1</p> <p>ПК-2.2</p> <p>ПК-2.3</p> <p>ПК-4.1</p> <p>ПК-4.2</p> <p>ПК-4.3</p> <p>ПК-5.1</p> <p>ПК-5.2</p> <p>ПК-5.3</p>

5.	Российская система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	<p>Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.</p> <p>Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Организация внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежным средствами или иным имуществом.</p> <p>Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.</p> <p>Программы осуществления правил внутреннего контроля.</p> <p>Идентификация клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.</p> <p>Выявление операций с ценными бумагами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма: операции, подлежащие обязательному контролю, операции, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, (далее – необычные операции); критерии выявления и признаки необычных операций</p> <p>Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.</p> <p>Обеспечение конфиденциальности информации.</p>	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9., 9.2.3, 9.2.4	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
6.	Организационно-правовые основы российской системы ПОД/ФТ	<p>Особенности эволюции российской системы ПОД/ФТ. Функции и структура.</p> <p>Система государственных органов-субъектов системы ПОД/ФТ.</p> <p>Общая характеристика нормативных правовых актов РФ, регулирующих ПОД/ФТ.</p>	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9., 9.2.3, 9.2.4	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3

7.	Институциональн о-правовые основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)	Государственная система ПОД/ФТ. Федеральные органы исполнительной власти. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Организация работы службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9., 9.2.3, 9.2.4	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
8.	Модели и способы легализации преступных доходов	Типология и признаки подозрительных операций Фазовые модели отмывания денег (Двухфазная модель П. Бернаскони, Трехфазовая модель, Четырехфазовая модель). Циркуляционные модели (Модель циркуляции А. Цунда, Циклическая модель отмывания денег, Четырехсекторная модель отмывания доходов) Особенности личности легализатора преступных доходов Способы легализации преступных доходов в банковской сфере Способы легализации преступных доходов на рынке ценных бумаг Способы легализации преступных доходов в иной предпринимательской сфере	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9., 9.2.3, 9.2.4	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
9.	Общая характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Эволюция национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма Стратегическое развитие национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Основные риски совершения операций (сделок), выявленные национальной системой ПОД/ФТ Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9., 9.2.3, 9.2.4	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
10.	Методика определения преступных доходов и финансирования терроризма	Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов.	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9., 9.2.3, 9.2.4	ПК-2.1 ПК-2.2 ПК-2.3 ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3

Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения

Форма обучения: очная, 2 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	2	1	0	1	4
2.	4	2	0	2	4
3.	4	2	0	2	4
4.	4	2	0	2	4
5.	4	2	0	2	4
6.	2	1	0	1	4
7.	2	1	0	1	4
8.	2	1	0	1	4
9.	2	1	0	1	6
10.	2	1	0	1	6
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	32	14	0	14	76

Форма обучения: очно-заочная, 2 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	3	1	0	2	4
2.	3	1	0	2	4
3.	3	1	0	2	4
4.	3	1	0	2	4
5.	3	1	0	2	4
6.	3	1	0	2	4
7.	3	1	0	2	4
8.	3	1	0	2	6
9.	3	1	0	2	4
10.	3	1	0	2	4
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	34	10	0	20	74

Форма обучения: заочная, 2 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	1.5	0.5	0	1	6
2.	1.5	0.5	0	1	6

3.	1.5	0.5	0	1	6
4.	2	1	0	1	6
5.	2	1	0	1	6
6.	1.5	0.5	0	1	6
7.	1.5	0.5	0	1	6
8.	1.5	0.5	0	1	6
9.	1.5	0.5	0	1	4
10.	1.5	0.5	0	1	4
	Промежуточная аттестация				
	4	0	0	0	32
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	20	6	0	10	88

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В процессе освоения дисциплины обучающемуся необходимо посетить все виды занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины и выполнить контрольные задания, предлагаемые преподавателем для успешного освоения дисциплины. Также следует изучить рабочую программу дисциплины, в которой определены цели и задачи дисциплины, компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения. Рассмотреть содержание тем дисциплины; взаимосвязь тем лекций и практических занятий; бюджет времени по видам занятий; оценочные средства для текущей и промежуточной аттестации; критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины. Ознакомиться с методическими материалами, программно-информационным и материально техническим обеспечением дисциплины.

Работа на лекции

Лекционные занятия включают изложение, обсуждение и разъяснение основных направлений и вопросов изучаемой дисциплины, знание которых необходимо в ходе реализации всех остальных видов занятий и в самостоятельной работе обучающегося. На лекциях обучающиеся получают самые необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного усвоения учебного материала является умение обучающихся сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, конспектирование их помогает усвоить материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями. Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Практические занятия

Подготовку к практическому занятию следует начинать с ознакомления с лекционным материалом, с изучения плана практических занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимым, поэтому готовясь к практическим занятиям, обучающемуся следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями и др. В ходе проведения практических занятий, материал, излагаемый на лекциях, закрепляется, расширяется и дополняется при подготовке сообщений, рефератов, выполнении тестовых работ. Степень освоения каждой темы определяется преподавателем в ходе обсуждения ответов обучающихся.

Самостоятельная работа

Обучающийся в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести

навыки самостоятельной работы. Самостоятельная работа обучающихся играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих обучающихся к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. Изучение литературы следует начинать с освоения соответствующих разделов дисциплины в учебниках, затем ознакомиться с монографиями или статьями по той тематике, которую изучает обучающийся, и после этого – с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине обучающемуся необходимо использовать Интернет-ресурсы и специализированные базы данных: проводить поиск в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекционных занятиях.

Подготовка к сессии

Основными ориентирами при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине являются конспект лекций и перечень рекомендуемой литературы. При подготовке к сессии обучающемуся следует так организовать учебную работу, чтобы перед первым днем начала сессии были сданы и защищены все практические работы. Основное в подготовке к сессии – это повторение всего материала курса, по которому необходимо пройти аттестацию. При подготовке к сессии следует весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнения работы.

6. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины

Технология оценивания компетенций фондами оценочных средств:

- формирование критериев оценивания компетенций;
- ознакомление обучающихся в ЭИОС с критериями оценивания конкретных типов оценочных средств;
- оценивание компетенций студентов с помощью оценочных средств;
- публикация результатов освоения ОПОП в личном кабинете в ЭИОС обучающегося;

Тест для формирования «ПК-2.1»

Вопрос №1 .

Понятие «финансовый мониторинг» появилось в российском законодательстве с изданием Указа Президента Российской Федерации...

Варианты ответов:

1. от 1 ноября 2001 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
2. от 11 ноября 2011 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
3. от 1 октября 2012 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
4. от 1 января 2010 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Вопрос №2 .

Руководство деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу осуществляет...

Варианты ответов:

1. Президент Российской Федерации
2. Председатель правительства Российской Федерации
3. Министр финансов Российской Федерации
4. Директор Росфинмониторинга

Вопрос №3 .

С ... точки зрения отмыывание преступных доходов следует рассматривать как придание правомерного характера владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, которые получены преступным путем.

Варианты ответов:

1. а) экономическом;
2. б) материальном;
3. в) процедурном;
4. г) правовом.

Вопрос №4 .

... - совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в целях легализации (отмыывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

а) риск совершения операций (сделок)

Варианты ответов:

1. а) риск совершения операций (сделок)
2. б) угроза национальной безопасности
3. в) уязвимость национальной системы
4. г) национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

Вопрос №5 .

...- процесс, предполагающий, как правило, несколько стадий или этапов, ряд последовательных действий, которые заключаются в конкретных финансовых операциях и сделках, во введении преступно полученных средств в нормальный экономический оборот с целью придания законного характера их происхождению, необходимого виновному для того, чтобы использовать преступные доходы в легальном обороте и получать с них доходы.

Варианты ответов:

1. а) Легализация (отмыывания) доходов, полученных преступным путем
2. б) двухфазная модель П. Бернаскони
3. в) сокрытие доходов, полученных преступным путем
4. г) умышленное искажение сведений о доходах, полученных преступным путем

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Выполнение реферата для формирования «ПК-2.2»

Обоснуйте актуальность темы исследования по одной из следующих тем

- 1 Терроризм – угроза экономической безопасности.
- 2 Отмыывание денег – угроза экономической безопасности.
- 3 Использование для финансирования террористической деятельности новых финансовых инструментов и технологий.
- 4 Препятствование экономической деятельности российских резидентов и их зарубежных

контрагентов в иностранных юрисдикциях, в том числе возвращению капиталов в Российскую Федерацию.

5 Несоблюдение ограничений и нарушение запретов, установленных законодательством о противодействии коррупции.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

Практическое задание для формирования «ПК-2.3»

Используя информацию официальных сайтов

(https://cbr.ru/counteraction_m_ter/international/;

<http://www.fedsfm.ru/activity/international-cooperation>) опишите сферу деятельности и основные функции международных организаций, способствующих противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Результаты исследований сведите в таблицу:

Наименование организации	Функции	Разработанные нормативно-правовые акты

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий
---------	---

Практическое задание для формирования «ПК-2.3»

Используя информацию публичных отчетов «Национальная оценка рисков финансирования проанализируйте основные угрозы и этапы финансирования терроризма.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.3»

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием операторов по приему платежей» проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования сектора в схемах ОД/ФТ. Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.3»

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег.

Задача 1 «Реанимирование» убыточных компаний.

Злоумышленники инвестируют преступные доходы в убыточную компанию Благодаря вливанию «грязных денег», компания внезапно оживает. После этого, компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной переводятся в зарубежный банк. Импортированный товар

реализуется на территории России. В результате преступные доходы, инвестированные в компанию, используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортированного товара.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-2.3»

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег.

Задача 3 Получение кредита под обеспечение.

Злоумышленник получает кредит в банке под обеспечение, в качестве которого может выступать депонированная наличность, ценные бумаги, гарантия иностранного банка, иные активы, полученные от преступной деятельности. Кредит не возвращается, банк использует обеспечение. В результате происходит своеобразный обмен: злоумышленник получает кредитные средства взамен «грязных» активов, которые переходят к банку. Данная схема может использоваться не только в банковском секторе, но и в случаях отмывания денег через ломбарды.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Тест для формирования «ПК-4.1»

Вопрос №1 .

Основные стадии процесса отмывания денег:

Варианты ответов:

- 1) размещение, расслоение, интеграция;
- 2) размещение, интеграция, мониторинг;

3. 3) интеграция, кооперация, диверсификация;
4. 4) нет верного ответа.

Вопрос №2 .

Основные стадии процесса отмыывания денег:

Варианты ответов:

1. 1) размещение, расслоение, интеграция;
2. 2) размещение, интеграция, мониторинг;
3. 3) интеграция, кооперация, диверсификация;
4. 4) нет верного ответа.

Вопрос №3 .

1.Главный координирующий орган в системе противодействия отмыыванию денег на международном уровне:

Варианты ответов:

1. 1) Международный валютный фонд;
2. 2) Transparency International;
3. 3) Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмыывания денег (FATF);
4. 4) Группа Эгмон

Вопрос №4 . Какую информацию необходимо установить в процессе проведения процедуры упрощенной идентификации клиента физического лица?

Варианты ответов:

1. Фамилия, имя, отчество
2. Правильный ответ не указан
3. Фамилия, имя, отчество; реквизиты документа, удостоверяющего личность
4. Фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; ИНН; данные страхового свидетельства государственного пенсионного страхования данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание в РФ (для иностранного гражданина или лица без гражданства)
5. Фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание в РФ (для иностранного гражданина или лица без гражданства)

Вопрос №5 .

В соответствии с Национальной оценкой рисков финансирования терроризма какие риски отнесены к группе рисков среднего уровня?

Варианты ответов:

1. привлечение средств, предназначенных для ФТ, в сети Интернет
2. перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием наличных денег
3. привлечение средств на финансирование террористической деятельности через некоммерческие организации
4. привлечение средств, предназначенных для ФТ, с использованием незаконных способов получения средств

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Эссе для формирования «ПК-4.2»

Темы эссе

1. Специфика введения преступных доходов в легальный экономический оборот.
2. Социально-экономическое значение легализации преступных доходов.
3. Влияние легализации преступных доходов на устойчивость финансовой системы государства.
4. Влияние легализации преступных доходов на предпринимательскую деятельность.
5. Легализация преступных доходов в условиях цифровизации.
6. Криминальная благотворительность в сфере профессионального спорта.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Тема эссе нераскрыта, отсутствует связь между частями работы; выводы не вытекают из основной части
Удовлетворительно	Тема раскрывается не полностью, допущены отклонения от нее или отдельные ошибки в изложении фактического материала; обнаруживается недостаточное умение делать выводы и обобщения; материал излагается достаточно логично, но имеются отдельные нарушения последовательности выражения мыслей; выводы не полностью соответствуют содержанию основной части
Хорошо	Достаточно полно и убедительно раскрывается тема с незначительными отклонениями от нее; обнаруживаются хорошие знания материала и умение пользоваться ими для обоснования своих мыслей, а также делать выводы и обобщения; логическое и последовательное изложение текста работы; написано правильным литературным языком, стилистически соответствует содержанию; имеются единичные фактические неточности, незначительные нарушения последовательности в изложении мыслей; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части
Отлично	Содержание работы полностью соответствует теме; глубоко и аргументировано раскрывается тема, что свидетельствует об отличном знании проблемы и дополнительных материалов, необходимых для ее освещения; стройное, логическое и последовательное изложение мыслей; написано правильным литературным языком и стилистически соответствует содержанию; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части

Практическое задание для формирования «ПК-4.3»

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием факторинговых компаний» проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ. Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков..

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки

Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-4.3»

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ.

Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-4.3»

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием операторов по приему платежей» проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования сектора в схемах ОД/ФТ. Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-4.3»

Используя информацию ежегодного годового отчета Росфинмониторинга (<http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>) проанализируйте основные направления и эффективность взаимодействия с зарубежными подразделениями финансовой разведки за последние 5 лет.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-4.3»

Используя информацию публичных отчетов «Национальная оценка рисков финансирования терроризма» проанализируйте риски для экономической безопасности, связанные с перемещением средств, предназначенных для финансирования терроризма.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Тест для формирования «ПК-5.1»

Вопрос №1 .

Какой код вида операции присваивается сомнительной операции, проведенной в рамках схем «обналичивания» крупных денежных средств и выводу капитала за рубеж?

Варианты ответов:

1. Сомнительным операциям не присваивается код операции
2. Правильный ответ не указан
3. Код 6001 – подозрительная операция

4. Код 8001 – сделки с недвижимым имуществом
5. Код 7001 – операции, связанные с финансированием экстремисткой, в том числе террористической деятельности

Вопрос №2 .

Какие из перечисленных структур являются надзорными органами для кредитной организации по вопросам ПОД/ФТ:

Тип ответа: Многие из многих

Варианты ответов:

1. Банк России;
2. Налоговая инспекция;
3. Федеральная служба по финансовому мониторингу;
4. Прокуратура РФ;
5. Федеральная служба по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению?

Вопрос №3 .

Какие виды обучения и проверки знаний по вопросам ПОД/ФТ не оформляются листом учета прохождения обучения и проверки знаний по ПОД/ФТ?

Варианты ответов:

1. Первичный инструктаж
2. Повторный инструктаж.
3. Внеплановый инструктаж
4. Проверка знаний
5. Самостоятельная подготовка
6. Все перечисленные виды оформляются листом учета.

Вопрос №4 .

Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при определении операции как сомнительной, связанной с «обналичиванием» крупных денежных средств и выводу капитала за рубеж?

Варианты ответов:

1. Совпадением стоимостного критерия и вида операции
2. Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций
3. Стоимостным критерием
4. Видом операции
5. Правильный ответ не указан

Вопрос №5 .

Каким образом сотрудник подразделения по работе с клиентами оценивает степень (уровень) риска легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма?

Варианты ответов:

1. Использует критерии, установленные руководителем подразделения по работе с клиентами
2. Запрашивает данные о степени риска у клиента
3. В случае первого обращения клиента, указывает, что степень риска отсутствует
4. Повышенная степень риска устанавливается только по операциям, подлежащим обязательному контролю
5. Всеми перечисленными способами.
6. Правильный ответ не указан

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
--------	---------------------

Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Расчетное задание для формирования «ПК-5.2»

Используя информацию с официального сайта Банка России (приказы об отзыве лицензии) (https://cbr.ru/banking_sector/likvidbase/PartSelectorState1/) проанализируйте динамику отозванных Банком России лицензий за нарушения законодательства в области ПОД/ФТ за последние 15 лет. Заполните таблицу, сделайте выводы. Представьте динамику исследуемых показателей на графике.

год	названия кредитных организаций у которых отзывали лицензии на осуществление банковских операций	количество кредитных организаций у которых отзывали лицензии на осуществление банковских операций, ед	всего действующих кредитных организаций, ед	удельный вес организаций у которых отзывали банковскую лицензию на совершение банковских операций, %
2005				
2006				
202_				

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Практическое задание для формирования «ПК-5.3»

Составьте структурно-логическую схему «Легализация доходов, полученных преступным путем»

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки

Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-5.3»

Используя информацию ежегодного годового отчета Росфинмониторинга (<http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>) проанализируйте основные направления и эффективность международного сотрудничества за последние 5 лет.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-5.3»

Используя информацию ежегодного годового отчета Росфинмониторинга (<http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports>) проанализируйте основные направления и эффективность взаимодействия с зарубежными подразделениями финансовой разведки за последние 5 лет.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-5.3»

Используя информацию официальных сайтов (https://cbr.ru/couninteraction_m_ter/international/;

<http://www.fedsfm.ru/activity/international-cooperation>) опишите сферы деятельности и основные функции международных организаций, способствующих противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Результаты исследований сведите в таблицу:

Наименование организации	Функции	Разработанные нормативно-правовые акты

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Практическое задание для формирования «ПК-5.3»

Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ.

Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Работа выполнена не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Работа выполнена в полном объеме без ошибок с соблюдением необходимой последовательности действий

Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Тема 1. Теоретические основы организации глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
2. Размещение, наложение, интеграция – три стадии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

3. Понятие «финансирование терроризма»: сущность, формы и источники.

Тема 2. Международная система ПОД/ФТ

4. История создания и развития FATF.
5. Основа, причины и факторы формирования единой международной системы ПОД/ФТ.
6. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.
7. Риски и опасность отмывания денег для международной финансовой системы.
8. Объективные основы создания и развития международной системы ПОД/ФТ.
9. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ.
10. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.

Тема 3. ФАТФ как рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег

11. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи.
12. Основные направления деятельности ФАТФ на современном этапе.
13. Состав ФАТФ. Региональные группы по типу ФАТФ. Группа Эгмонт.
14. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.). Сорок рекомендаций ФАТФ и Девять специальных рекомендаций ФАТФ.
15. Документы Базельского комитета по банковскому надзору. Вольфсбергские принципы.
16. Место России в международной системе ПОД/ФТ. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
17. Система контроля за финансовыми потоками в отдельных странах (США, Великобритании, Германии, Италии) в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.
18. Основные международно-правовые документы, регулирующие отношения в сфере противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма.

Тема 4. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.

19. Система контроля за финансовыми потоками в отдельных странах (США, Великобритании, Германии, Италии) в целях ПОД/ФТ
20. Нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в отдельных странах (США, Великобритании, Германии, Италии) в целях ПОД/ФТ.

Тема 5. Российская система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

21. Анализ операций (сделок) в целях выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю
22. Сравнительный анализ организации специального внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
23. Анализ операций (сделок) в целях выявления необычных операций (сделок), связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
24. Анализ операций по открытию счетов, приобретению и продаже ценных бумаг обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем.
25. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях ОД/ФТ
26. Работа со справочной информацией для анализа операций (сделок)
27. Организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
28. Информация, необходимая для изучения (идентификации) клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.
29. Работа с Перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об

их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

30. Изучение программ осуществления специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Тема 6. Организационно-правовые основы российской системы ПОД/ФТ

31. Исторические корни проблемы легализации (отмывания) преступных денег в России.

32. Общая характеристика источников правового регулирования противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма.

33. Законодательные акты как источники правового регулирования противодействия легализации денежных средств и финансирования терроризма. История принятия и основные положения ФЗ РФ № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Тема 7. Институционально-правовые основы противодействия легализации преступных доходов (финансового мониторинга)

34. Государственная система ПОД/ФТ. Федеральные органы исполнительной власти.

35. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

36. Организация работы службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.

37. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Тема 8. Модели и способы легализации преступных доходов

38. Типология и признаки подозрительных операций

39. Фазовые модели отмывания денег (Двухфазная модель П. Бернаскони, Трехфазовая модель, Четырехфазовая модель).

40. Циркуляционные модели (Модель циркуляции А. Цунда, Циклическая модель отмывания денег, Четырехсекторная модель отмывания доходов)

41. Особенности личности легализатора преступных доходов

42. Способы легализации преступных доходов в банковской сфере

43. Способы легализации преступных доходов на рынке ценных бумаг

44. Способы легализации преступных доходов в иной предпринимательской сфере

Тема 9. Общая характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

45. Эволюция национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

46. Стратегическое развитие национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

47. Основные риски совершения операций (сделок), выявленные национальной системой ПОД/ФТ

48. Институциональная структура российской системы ПОД/ФТ

49. Уполномоченный орган и надзорные органы в российской системе ПОД/ФТ

Тема 10. Методика определения преступных доходов и финансирования терроризма

50. Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

51. Рассмотрение характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

52. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов.

Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины

	Критерии оценивания	Итоговая оценка
Уровень 1. Недостаточный	Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий	Неудовлетворительно/Незачтено

Уровень 2. Базовый	Знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Удовлетворительно/зачтено
Уровень 3. Повышенный	Твердые знания программного материала, допустимые несущественные неточности при ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Хорошо/зачтено
Уровень 4. Продвинутый	Глубокое освоение программного материала, логически стройное его изложение, умение связать теорию с возможностью ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения	Отлично/зачтено

7. Ресурсное обеспечение дисциплины

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства	<ol style="list-style-type: none"> 1. Microsoft Windows (лицензионное программное обеспечение) 2. Microsoft Office (лицензионное программное обеспечение) 3. Google Chrome (свободно-распространяемое программное обеспечение) 4. Браузер Спутник (свободно-распространяемое программное обеспечение отечественного производства) 5. Kaspersky Endpoint Security (лицензионное программное обеспечение) 6. «Антиплагиат.ВУЗ» (лицензионное программное обеспечение)
Современные профессиональные базы данных	<ol style="list-style-type: none"> 1. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства) 2. http://www.garant.ru (ресурсы открытого доступа)
Информационные справочные системы	<ol style="list-style-type: none"> 1. https://elibrary.ru - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа) 2. https://www.rsl.ru - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа) 3. https://link.springer.com - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа) 4. https://zbmath.org - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)
Интернет-ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> 1. http://window.edu.ru - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" 2. https://openedu.ru - «Национальная платформа открытого образования» (ресурсы открытого доступа)

Материально-техническое обеспечение	<p>Учебные аудитории для проведения:</p> <p>занятий лекционного типа, обеспеченные наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p>
-------------------------------------	--

8. Учебно-методические материалы

№	Автор	Название	Издательство	Год издания	Вид издания	Кол-во в библиотеке	Адрес электронного ресурса	Вид доступа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9.1 Основная литература								
9.1.1	Россошанский В.В. Горбаченко А.А.	Современный терроризм и его проявления	Волгоградский государственный социально-педагогический университет, «Перемена»	2020	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/97361.html	по логину и паролю
9.1.2	Коробкина И.А. Садченко В.Н. Величко Л.Н.	Международный терроризм и проблемы безопасности на Северном Кавказе	Северо-Кавказский федеральный университет	2016	учебное пособие	-	http://www.iprbookshop.ru/69404.html	по логину и паролю
9.2 Дополнительная литература								
9.2.1	Солодовников С.А. Эриашвили Н.Д. Казанцев С.Я. Кофман Б.И. Миронов С.Н. Саркисян А.Ж.	Терроризм и организованная преступность	ЮНИТИ-ДАНА	2017	монография	-	http://www.iprbookshop.ru/71116.html	по логину и паролю
9.2.2	Жбанков В.А. Табаков А.В.	Транснациональная организованная наркопреступность и наркоконтрабанда как ее составляющая	Российская таможенная академия	2017	монография	-	http://www.iprbookshop.ru/69823.html	по логину и паролю
9.2.3	Соснин В.А. Нестик Т.А.	Современный терроризм. Социально-психологический анализ	Институт психологии РАН	2013	монография	-	http://www.iprbookshop.ru/15642.html	по логину и паролю
9.2.4	Завьялова Л.В.	Финансовый контроль	Издательство Омского государственного университета	2020	практикум	-	http://www.iprbookshop.ru/108146.html	по логину и паролю

9. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья

В МФЮА созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для перемещения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в МФЮА созданы специальные условия для беспрепятственного доступа в учебные помещения и другие помещения, а

также их пребывания в указанных помещениях с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

При получении образования обучающимся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература. Также имеется возможность предоставления услуг ассистента, оказывающего обучающимся с ограниченными возможностями здоровья необходимую техническую помощь, в том числе услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Получение доступного и качественного высшего образования лицами с ограниченными возможностями здоровья обеспечено путем создания в университете комплекса необходимых условий обучения для данной категории обучающихся. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, размещена на сайте университета (<http://www.mfua.ru/sveden/objects/#objects>).

Для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата обеспечиваются и совершенствуются материально-технические условия беспрепятственного доступа в учебные помещения, столовую, туалетные, другие помещения, условия их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и др.).

Для адаптации к восприятию обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушенным слухом справочного, учебного материала, предусмотренного образовательной программой по выбранным направлениям подготовки, обеспечиваются следующие условия:

- для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы, оповещающие о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);
- внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);
- разговаривая с обучающимся, педагог смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих инвалидов и лиц с ОВЗ проводится за счет:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой МФЮА по выбранной специальности, обеспечиваются следующие условия:

- ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;
- в начале учебного года обучающиеся несколько раз проводятся по зданию МФЮА для запоминания месторасположения кабинетов, помещений, которыми они будут пользоваться;
- педагог, его собеседники, присутствующие представляются обучающимся, каждый раз называется тот, к кому педагог обращается;
- действия, жесты, перемещения педагога кратко и ясно комментируются;
- печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается;
- обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;
- предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснения на диктофон (по желанию обучающегося).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ определяется преподавателем в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ с учетом его индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

Год начала подготовки студентов - 2021