

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. юрид. наук, доцент Садовская Оксана Викторовна

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

**Рабочая программа дисциплины (модуля)**

Законодательство РФ, международные акты и стандарты, регулирующие отношения в  
сфере противодействия отмыванию доходов 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
Зачет	1	1	1

Москва 2021 г.

Год начала подготовки студентов - 2021

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	Формирование знаний национального и международного законодательства в сфере противодействия отмыванию отходов и финансового терроризма.
Задачи дисциплины	<ul style="list-style-type: none"> <li>- формирование понимания понятий «отмывание денег» и «финансирование терроризма»;</li> <li>- формирование знаний национального и международного законодательства в сфере противодействия отмыванию отходов и финансового терроризма;</li> <li>- формирование знаний ответственности за нарушение национального и международного законодательства в сфере противодействия отмыванию отходов и финансового терроризма.</li> </ul>

## 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	Дисциплина базируется на знаниях, сформированных на предыдущем уровне высшего образования
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	Глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма Международная экономическая безопасность Противодействие финансированию терроризма и экстремизма

## 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	Должен обладать знаниями основных видов и сущности финансовых операций (сделки) клиентов организации, способов и методов выявления их связи с отмыванием денег/финансированием терроризма в рамках профессиональной деятельности.	Тест
ПК-2.2	Уметь: применять методы оценки финансовых операций (сделки) клиентов организации и их выявления связи с отмыванием денег/финансированием терроризма	Должен обладать умением применять способы и методы оценки финансовых операций (сделки) клиентов организации и их выявления связи с отмыванием денег/финансированием терроризма в рамках профессиональной деятельности.	Презентация

ПК-2.3	Владеть: навыками оценки финансовых операций (сделок) клиентов организации и методами выявления их связи с отмыванием денег/финансированием терроризма	Должен обладать навыками оценки финансовых операций (сделок) клиентов организации и эффективными методами выявления их связи с отмыванием денег/финансированием терроризма в рамках профессиональной деятельности.	Деловая игра
<b>ПК3 Способен анализировать экономические и правовые последствия финансовых решений</b>			
ПК-3.1	Знать: основные методы анализа экономических и правовых решений	Должен обладать знанием основных методов анализа экономических и правовых решений для осуществления наиболее эффективных действий в профессиональной деятельности.	Тест
ПК-3.2	Уметь: применять методы анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации	Должен обладать умением применять методы анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации для принятия наиболее эффективных решений в рамках профессиональной деятельности.	Выполнение реферата
ПК-3.3	Владеть: навыками анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации	Должен владеть навыками анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации для принятия наиболее эффективных решений в рамках профессиональной деятельности.	Эссе

#### 4. Структура и содержание дисциплины

##### Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Индикаторы
1.	Отмывание денег и финансирование терроризма: понятие, формы и общественная опасность	Соотношение понятий «отмывание денег» и «финансирование терроризма». История возникновения понятий. Юридическое определение. Сущность и способы отмывания денег и финансирования терроризма.	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.4	ПК-2.1 ПК-3.1
2.	Этапы формирования международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 г. Декларация «О предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денежных средств».	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.4	ПК-3.3

3.	Общая характеристика международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Сорок рекомендаций ФАТФ в редакции 1990 г. Международное объединение подразделений финансовой разведки - группа «Эгмонт». Глобальная программа ООН по борьбе с отмыванием денег (ГПБОД или GPMML).	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.4	ПК-2.1 ПК-3.1 ПК-3.2
4.	Источники международного права в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 г: основные положения. Конвенция Совета Европы (ETS № 141) об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности. Директивы от 10 июня 1991 г. 91/308/ЕЕС «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег».	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.4	ПК-2.2
5.	Основные этапы формирования и направления развития национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Формирование государственной политики и нормативно- правовой базы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.4	ПК-3.1 ПК-2.3
6.	Источники права в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Федеральный закон от 30 октября 2002 г. № 130-ФЗ. Отдельные положения КоАП РФ от 30.12.2001 № 195-ФЗ. Федеральный закон от 8 декабря 2003 г. № 162-ФЗ. Федеральный закон от 26 апреля 2004 г. № 26-ФЗ. Изменения положений ст. 174 УК РФ.	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.4	ПК-3.1
7.	Современное состояние и стратегия развития национальной системы	Правоохранительный блок. Финансовый мониторинг. Субъекты правоохранительного блока национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Субъекты первичного блока финансового мониторинга. Финансовый мониторинг на государственном уровне.	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.4	ПК-2.1

8.	Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма	Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 № 395-1. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»: п. 4 ст. 44. Отдельные положения КоАП РФ от 30.12.2001 № 195-ФЗ.	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.4	ПК-2.1
9.	Административная ответственность	КоАП РФ от 30.12.2001 № 195-ФЗ ст. 15.27. Структура состава административного правонарушения. Административное приостановление деятельности. КоАП РФ от 30.12.2001 № 195-ФЗ ст. 28.7.	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.4	ПК-2.1
10.	Привлечение к ответственности кредитных организаций	Банк России: цели деятельности. Проверки кредитных организаций Банком России. Основания повторной проверки Банком России кредитной организации.	9.1.1, 9.2.1, 9.2.2, 9.2.3, 9.1.2, 9.1.3, 9.2.4	ПК-3.1

### Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения

#### Форма обучения: очная, 1 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	3	2	0	1	8
2.	3	2	0	1	8
3.	3	1	0	2	6
4.	3	1	0	2	6
5.	2	1	0	1	8
6.	2	1	0	1	8
7.	2	1	0	1	8
8.	2	1	0	1	8
9.	3	2	0	1	8
10.	3	2	0	1	8
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	28	14	0	12	80

#### Форма обучения: очно-заочная, 1 семестр

№	Контактная	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная

	работа	занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	работа
1.	2	1	0	1	8
2.	2	1	0	1	8
3.	4	2	0	2	6
4.	4	2	0	2	8
5.	2	1	0	1	8
6.	2	1	0	1	8
7.	2	1	0	1	8
8.	2	1	0	1	8
9.	2	1	0	1	8
10.	2	1	0	1	8
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	26	12	0	12	82

#### Форма обучения: заочная, 1 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	1	0.5	0	0.5	9
2.	1	0.5	0	0.5	9
3.	1.5	0.5	0	1	9
4.	1.5	0.5	0	1	9
5.	1.5	0.5	0	1	9
6.	1.5	0.5	0	1	9
7.	1	0.5	0	0.5	9
8.	1	0.5	0	0.5	9
9.	1	0	0	1	9
10.	1	0	0	1	9
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	14	4	0	8	94

### 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 .**

Какая ответственность предусмотрена за воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

*Варианты ответов:*

1. наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от 20 000 до 50 000 рублей - административное приостановление деятельности на срок до 90 суток
2. наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 000 до 50 000 рублей или дисквалификацию на срок от 1 до 2 лет, на юридических лиц - от 700 000 до 1 000 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток
3. наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 50 000 до 100 000 рублей или дисквалификацию на срок от 2 до 5 лет, на юридических лиц - от 900 000 до 1 000 000 рублей или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток

#### **Вопрос №2 .**

Какой федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации осуществляет функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения?

*Варианты ответов:*

1. Федеральная служба безопасности
2. Генеральная прокуратура
3. Федеральная служба по финансовому мониторингу
4. Министерство финансов

#### **Вопрос №3 .**

Какая ответственность предусмотрена за совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными лицом в результате совершения им преступления, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом, совершенные в крупном размере?

*Варианты ответов:*

1. штраф в размере от 100 000 до 15 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 3 лет либо лишением свободы на срок до 5 лет со штрафом в размере до 100 000 рублей
2. штраф в размере до 200 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 года до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 2 лет, либо лишением свободы на срок до 2 лет со штрафом в размере до 50 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 3 месяцев либо без такового
3. лишение свободы на срок от 1 до 2 лет

#### **Вопрос №4 .**

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ организация внутреннего контроля – это:

*Варианты ответов:*

1. подготовка и обучение кадров, разработка правил внутреннего контроля, назначение специальных



должностных лиц, ответственных за их реализацию

2. постановка на учёт в (надзорном) уполномоченном органе, разработка правил внутреннего контроля и подключение к Личному кабинету на сайте Росфинмониторинга
3. совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил

Вопрос №5 .

Кто принимает окончательное решение о представлении сведений о необычной операции (сделки) клиента, осуществление которой может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма в Росфинмониторинг?

*Варианты ответов:*

1. специальное должностное лицо
2. исполнитель (сотрудник организации)
3. заместитель руководителя организации по экономическим вопросам
4. руководитель организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или индивидуальный предприниматель

### 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

### Презентация для формирования «ПК-2.2»

Международная система и международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Международный валютный фонд и Всемирный банк: роль в системе противодействия отмывания денег и финансирования терроризма.

Организация Объединенных Наций: роль в системе противодействия отмывания денег и финансирования терроризма.

Вольфсбергская группа: основные цели и задачи.

Классификация и соотношение источников международного права в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Резолюции Совета Безопасности ООН в системе противодействия отмывания денег и финансирования терроризма.

Криминализация финансирования терроризма и связанного с ним отмывания денег.

Рекомендации ФАТФ в системе противодействия отмывания денег и финансирования терроризма.

«Группа восьми»: роль в системе противодействия отмывания денег и финансирования терроризма.

Основные этапы формирования и направления развития национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

### Критерии оценки выполнения задания

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

Неудовлетворительно	В презентации не раскрыто содержание представляемой темы; имеются фактические (содержательные), орфографические и стилистические ошибки. Не представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем не соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении
Удовлетворительно	Презентация включает менее 8 слайдов основной части. В презентации не полностью раскрыто содержание представляемой темы, нечетко определена структура презентации, имеются содержательные, орфографические и стилистические ошибки (более трех), представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении
Хорошо	Презентация включает менее 12 слайдов основной части. В презентации не полностью раскрыто содержание представляемой темы, четко определена структура презентации, имеются незначительные содержательные, орфографические и стилистические ошибки (не более трех), представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем в полной мере соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении
Отлично	Презентация включает не менее 12 слайдов основной части. В презентации полностью и глубоко раскрыто содержание представляемой темы, четко определена структура презентации, отсутствуют фактические (содержательные), орфографические и стилистические ошибки, представлен перечень источников. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении

### Деловая игра для формирования «ПК-2.3»

#### 1. Тема (проблема, ситуация)

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

#### 2. Концепция игры

Комплексная разработка путей решения проблемы обеспечения финансовой безопасности государства от реализации угроз, связанных с процессами отмывания денег и финансирования терроризма, за счет мониторинга этих процессов и мониторинга предикатных преступлений.

#### 3. Роли

1-я группа – представители государственных органов власти;

2-я группа – представители малого бизнеса;

3-я группа – представители финансово-кредитной сферы – работники банка.

#### 4. Ожидаемые результаты

— понимание роли антикоррупционных механизмов в финансовом мониторинге;

— свод предложений, направленных на снижение размеров теневой экономики;

— перечень мер повышения прозрачности финансовых операций.

#### 5. Программа проведения и/или методические рекомендации по подготовке и проведению

##### Проблема 1 (для 1-й группы) - КОРРУПЦИЯ

Коррупция – актуальная проблема современной экономики. Более двух третей стран, включаемых в Индекс восприятия коррупции Transparency International, набирают меньше 5 баллов из 10 возможных, что указывает на высокий уровень коррупции в большинстве стран, включенных в индекс. Россия с 90 места в 2011 году и 126 места в 2012 году оказалась на 121 месте в 2013 году (наряду с Бенином, Гамбией, Гайаной, Гондурасом, Непалом, Филиппинами, Руандой и Свазилендом), что отражает всю

серьезность проблемы коррупции. Гаити получила самый низкий балл – 1.8; Гвинея, Ирак и Мьянма делят предпоследнюю позицию, каждая из этих стран получила 1.9 баллов, в то время как наивысшую оценку делят Финляндия, Исландия и Новая Зеландия, получив по 9.6 баллов.

Ридеры для подготовки:

1. Индекс восприятия коррупции – 2013// [www.transparency.org.ru](http://www.transparency.org.ru)
2. Барометр мировой коррупции – 2013 // [www.transparency.org.ru/doc/Barometr2013RusPresentation.pdf](http://www.transparency.org.ru/doc/Barometr2013RusPresentation.pdf)
3. Развития государственного управления в регионах Южного федерального округа // <http://www.gosupravlenie-yfo.ru/>

Задание: Обсудить имеющиеся и предполагаемые к введению антикоррупционные механизмы в рамках мер ПОД/ФТ.

## Проблема 2 (для 2-й группы) – ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Теневая экономика – любое неконтролируемое обществом производство, распределение, обмен и потребление товарно-материальных ценностей и услуг, а равно как и скрывающиеся от органов государственного управления и общественности социально-экономические отношения между отдельными хозяйствующими субъектами, что вызвано чрезмерным контролем либо его отсутствием. Теневая экономика – неформальная часть национальной экономики, не учитываемая национальной официальной статистикой. Термин «теневая экономика» охватывает виды неучтенной деятельности, не зафиксированные официально: экономические операции, незапрещенные законом – «серый» рынок; криминальный, запрещенный законом бизнес («черный» рынок). Доля теневой экономики в экономике России по различным оценкам составляет от 25 до 46%. В теневую деятельность в России вовлечено в большей или меньшей степени 58-60 млн чел. Несомненно, в целях уменьшения давления теневой экономики на национальное хозяйство безусловному запрещению подлежат все виды деятельности, так или иначе связанные с криминалом. В отношении остальных имеет смысл последовательного и дифференцированного доведения их до режима полной открытости. Возможные меры: упрощение и изменение законодательства, уменьшение транзакционных издержек предпринимательства, снижение государственного давления на бизнес.

Ридеры для подготовки:

1. Фильчакова Н.Ю. Теневая экономика как первопричина процесса легализации доходов, полученных преступным путем // Финансы и кредит. 2016. №26.
2. Бауэр В.П. Деофшоризация экономики России в системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Национальные интересы. 2016. №32

Задание: Анализ предложений, направленные на снижение размеров теневой экономики в масштабах национального хозяйства.

## Проблема 3 (для 3-й группы) – ЛЕГАЛИЗАЦИЯ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. Российская система противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем, включает: орган финансовой разведки – Федеральную службу РФ по финансовому мониторингу, Центральный Банк РФ, финансовых посредников – банки и другие кредитные организации, участники рынка ценных бумаг, страховые организации, ПИФы; другие правоохранительные структуры – органы прокуратуры, МВД, ФСБ. Финансовые посредники – наиболее вероятные узловые точки отмывания преступных капиталов. В борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма особая роль отводится коммерческим банкам, ведь именно они проводят широкий спектр операций с денежными средствами: - обеспечивают международные расчеты через трансграничные платежи, - обеспечивают наличными деньгами экономический оборот и аккумулируют наличные деньги, - предоставляют финансовые услуги, в том числе на основе современных технологий.

Ридеры для подготовки:

1. Вольфсбергские принципы.

## 2. Сорок рекомендаций ФАТФ

3. Шаманина Е.И. Актуальные вопросы противодействия незаконным финансовым операциям в банковской сфере // Деньги и кредит.2014. №5 4. Яковенко А.С. Противодействие легализации преступных доходов: расширение границ банковских рисков //Внутренний контроль в кредитной организации. 2013. №3

Задание: Конкретизировать меры повышения прозрачности финансовых транзакций, совершаемых посредством финансовой системы, в частности, через коммерческие банки.

### Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Участник деловой игры продемонстрировал затруднения в понимании сути поставленной проблемы, отсутствие необходимых знаний и умений для решения проблемы, низкий уровень познавательной активности, затруднения в построении самостоятельных высказываний, в соотнесении теоретических положений с практикой; обучающийся практически не принимал участия в деловой игре
Удовлетворительно	Участник деловой игры продемонстрировал понимание сути поставленной проблемы, навыки обоснования путей решения проблемы без достаточного привлечения дополнительных источников, затруднения в логическом обосновании своих суждений при решении проблемы и оперировании специальными понятиями и терминами, в соотнесении теоретических положений с практикой, пассивное участие в деловой игре
Хорошо	Участник деловой игры продемонстрировал понимание сути поставленной проблемы, навыки формирования источниковой базы для обоснования путей решения проблемы, умение анализировать и обобщать материал, привлеченный для решения задания деловой игры, умение логично и самостоятельно обосновывать свои суждения при решении проблемы, но с незначительными неточностями или ошибками в излагаемом содержании; умение соотносить теоретические положения с практикой
Отлично	Участник деловой игры продемонстрировал понимание сути поставленной проблемы, навыки формирования источниковой базы для обоснования путей решения проблемы, умение анализировать и обобщать материал, привлеченный для решения задания деловой игры, умение логично и самостоятельно, используя специальные термины и понятия, обосновывать свои суждения при решении проблемы, умение соотносить теоретические положения с практикой; активное участие в деловой игре

### Тест для формирования «ПК-3.1»

Вопрос №1 .

Какие организации обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

*Варианты ответов:*

1. имеющие государственные контракты с Министерством обороны Российской Федерации
2. имеющие в составе учредителей иностранную организацию
3. осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

Вопрос №2 .

В каких случаях организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели оценивают степень (уровень) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма?

*Варианты ответов:*

1. в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок))
2. в случаях, предусмотренных организацией или индивидуальным предпринимателем в Правилах внутреннего контроля
3. при возникновении деловых отношений с клиентом (принятии его на обслуживание)
4. все перечисленные варианты

Вопрос №3 .

Каким образом происходит подготовка и представление организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями в Росфинмониторинг информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ?

*Варианты ответов:*

1. на электронном носителе в адрес надзорного органа
2. все перечисленные варианты
3. по электронной почте в адрес МРУ Росфинмониторинга
4. в электронном виде с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга

Вопрос №4 .

В каком году на совещании глав государств и правительств «Большой семерки» в Париже было принято решение о создании «Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег» (ФАТФ)?

*Варианты ответов:*

1. 1957
2. 2002
3. 1989

Вопрос №5 .

Каким нормативным правовым актом установлены квалификационные требования к специальным должностным лицам, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

*Варианты ответов:*

1. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

### **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-3.2»**

Основные макроэкономические показатели.

Основные показатели, оценивающие экономический рост в стране.

Основные фазы экономического цикла.

Бюджетный дефицит и его основные составляющие.

Ставка рефинансирования, ключевая ставка в РФ.

Понятие денежной базы и денежной массы.

Понятие "регион", пример.

Необходимость государственного регулирования рыночной экономики.

Соотношение понятий "экономическая эффективность" и "экономический эффект".

Понятие "налоговая система", "классификация налогов".

### 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

### Эссе для формирования «ПК-3.3»

Отмывание денег: история возникновения понятия, сущность и формы, общественная опасность.

Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.

Международная борьба с финансированием терроризма.

Институциональные основы международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Базельский комитет по банковскому надзору.

Документы Базельского комитета по банковскому надзору: основные положения.

Криминализация финансирования терроризма и связанного с ним отмывания денег.

Создание подразделения финансовой разведки (ПФР).

Институционально-правовые основы национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

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

## 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

### Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

#### *Тема 1. Отмывание денег и финансирование терроризма: понятие, формы и общественная опасность*

1. Понятие "отмывание денег".
2. Понятие "финансирование терроризма".
3. Общественная опасность отмывания денег и финансирования терроризма.
4. Факторы риска: юридические и финансовые.
5. Характерные схемы и способы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

#### *Тема 2. Этапы формирования международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма*

6. Основные положения международной системы противодействия отмыванию денег.
7. Нормативно-правовые акты противодействия терроризма.
8. Основные положения международной системы противодействия финансированию терроризма.

#### *Тема 3. Общая характеристика международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма*

9. Характеристика международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: общие положения.
10. Основные цели и задачи ФАТФ.
11. Программа ООН по борьбе с отмыванием денег.

#### *Тема 4. Источники международного права в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма*

12. Цели и задачи Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 г.
13. Основные положения Конвенции Совета Европы (ETS № 141) об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности.

*Тема 5. Основные этапы формирования и направления развития национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма*

14. Основные положения национальной системы противодействия отмыванию денег.
15. Нормативно-правовые акты противодействия терроризма.
16. Основные положения национальной системы противодействия финансированию терроризма.

*Тема 6. Источники права в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма*

17. Нормативно-правовые акты в сфере противодействия легализации преступных доходов.
18. Положения КоАП РФ от 30.12.2001 № 195-ФЗ в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
19. Положения УК РФ в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

*Тема 7. Современное состояние и стратегия развития национальной системы*

20. Соотношение понятий "правоохранительный блок" и "финансовый мониторинг".
21. Субъекты и объекты правоохранительного блока.
22. Субъекты и объекты финансового мониторинга.
23. Взаимодействия государства и финансового мониторинга.

*Тема 8. Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма*

24. Основные положения Федерального закона "О банках и банковской деятельности".
25. Положения КоАП РФ от 30.12.2001 № 195-ФЗ в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
26. Положения УК РФ в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

*Тема 9. Административная ответственность*

27. Положения КоАП РФ от 30.12.2001 № 195-ФЗ в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
28. Административное правонарушение: состав.
29. Административное приостановление деятельности: понятие и этапы.

*Тема 10. Привлечение к ответственности кредитных организаций*

30. Банк России: цели деятельности как мегарегулятора.
31. Проверки кредитных организаций.
32. Основные положения Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

**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"> <li>1. Microsoft Windows (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>2. Microsoft Office (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>3. Google Chrome (свободно-распространяемое программное обеспечение)</li> <li>4. Браузер Спутник (свободно-распространяемое программное обеспечение отечественного производства)</li> <li>5. Kaspersky Endpoint Security (лицензионное программное обеспечение)</li> <li>6. «Антиплагиат.ВУЗ» (лицензионное программное обеспечение)</li> </ol>
Современные профессиональные базы данных	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства)</li> <li>2. <a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a> (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Информационные справочные системы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="https://elibrary.ru">https://elibrary.ru</a> - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа)</li> <li>2. <a href="https://www.rsl.ru">https://www.rsl.ru</a> - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа)</li> <li>3. <a href="https://link.springer.com">https://link.springer.com</a> - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа)</li> <li>4. <a href="https://zbmath.org">https://zbmath.org</a> - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
Интернет-ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <a href="http://window.edu.ru">http://window.edu.ru</a> - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"</li> <li>2. <a href="https://openedu.ru">https://openedu.ru</a> - «Национальная платформа открытого образования» (ресурсы открытого доступа)</li> </ol>
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	Жариков Ю.С.	Преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) преступных доходов	Ай Пи Ар Медиа	2019	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/86165.html">http://www.iprbookshop.ru/86165.html</a>	по логину и паролю
9.1.2	Мезенцева О.В. Мезенцева А.В.	Финансовая безопасность. Проблемы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ	2015	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/68504.html">http://www.iprbookshop.ru/68504.html</a>	по логину и паролю
9.1.3	Шашкова А.В.	Международная и национальная практика противодействия коррупции и отмыванию незаконных доходов. Практика корпоративного управления	Аспект Пресс	2014	учебное пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/56775.html">http://www.iprbookshop.ru/56775.html</a>	по логину и паролю
9.2 Дополнительная литература								
9.2.1	Пьер-Лоран Шатен Джон Макдауэл Седрик Муссе Пол Аллан Шотт Эмиль ван дер Дус де Вильбуа	Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: практическое руководство для банковских специалистов	Альпина Паблишер	2019	практическое руководство	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/86846.html">http://www.iprbookshop.ru/86846.html</a>	по логину и паролю
9.2.2	Соломатина Е.А.	Противодействие легализации преступных доходов	ЮНИТИ-ДАНА	2017	учебно-методическое пособие	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/72431.html">http://www.iprbookshop.ru/72431.html</a>	по логину и паролю
9.2.3		Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99»		2016	нормативные акты	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/30529.html">http://www.iprbookshop.ru/30529.html</a>	по логину и паролю
9.2.4	Гладких В.И. Краюшкин А.А.	Уголовно-правовые и криминологические меры предупреждения легализации преступных доходов	Международный юридический институт	2011	монография	-	<a href="http://www.iprbookshop.ru/61445.html">http://www.iprbookshop.ru/61445.html</a>	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.