


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Декан
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»
Дата подписания: 24.04.2023 09:39:01
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института магистратуры
 Иванова Е.А.
« 29 » 08 2022 г.

Рабочая программа дисциплины
Международная и национальные системы противодействия отмыванию денег и
финансированию терроризма

Направление 10.04.01 Информационная безопасность
магистерская программа 10.04.01.02 "Программно-аппаратные методы расследования
компьютерных преступлений"

Для набора 2022 года


Квалификация
магистр


КАФЕДРА **Финансовый мониторинг и финансовые рынки****Распределение часов дисциплины по семестрам**


Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	2 (1.2)		Итого	
	Неделя		15 2/6	
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	16	16	16	16
Практические	32	32	32	32
Итого ауд.	48	48	48	48
Контактная работа	48	48	48	48
Сам. работа	60	60	60	60
Итого	108	108	108	108

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 22.02.2022 протокол № 7.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Демиденко Т.И. 

Зав. кафедрой: д.э.н., доцент Евлахова Ю.С. 

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Тищенко Е.Н. 

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цель дисциплины: получение обучающимися теоретических представлений о современном состоянии международной и национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также развитие умений и навыков выявления и анализа актуальных рисков и угроз, проблем и тенденций в сфере отмывания денег и финансирования терроризма, используя российские и зарубежные источники информации.
-----	--

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-6: Способен организовать финансовый мониторинг в организации, в том числе внедрение и контроль реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

основные источники информации и статистические базы данных о состоянии международной и национальных систем ПОД/ФТ; структуру и функции международной и национальных систем ПОД/ФТ; Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ, национальное законодательство в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ; источники информации, характеризующей состояние и развитие международной и национальных систем ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК- 6.1).

Уметь:

работать с официальными сайтами органов финансового мониторинга России и других стран, а также международных организаций для поиска данных, необходимых для формирования представления о современном состоянии систем ПОД/ФТ; применять законодательство в сфере ПОД/ФТ; анализировать финансово-экономическую информацию в целях выявления проблем и тенденций в сфере отмывания денег и финансирования терроризма; анализировать отчеты о проведении взаимных оценок (соотнесено с индикатором ПК- 6.2).

Владеть:

навыками анализа социально-значимых проблем и процессов, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма; навыками подготовки информационного обзора или отчета о состоянии и развитии международной и национальных систем ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК- 6.3).

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. Модуль 1 «Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ»				
1.1	Тема 1. «ФАТФ – международный центр ПОД/ФТ» 1. Причины и факторы формирования международной системы ПОД/ФТ. 2. История создания и развития ФАТФ. 3. Организационная структура ФАТФ. 4. Цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. 5. Региональные группы по типу ФАТФ. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма: состав, структура, направления деятельности. /Лек/	2	4	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.2	Тема 1. «ФАТФ – международный центр ПОД/ФТ» 1. Причины и факторы формирования международной системы ПОД/ФТ. 2. История создания и развития ФАТФ. 3. Организационная структура ФАТФ. 4. Цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. 5. Региональные группы по типу ФАТФ. 6. Особенности деятельности региональных организаций в сфере ПОД/ФТ, членом или наблюдателем в которых является РФ. /Пр/	2	4	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4

1.3	<p>Тема 2. «Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ (Рекомендации ФАТФ)»</p> <p>1. Развитие Рекомендаций ФАТФ (1,2,3 редакции).</p> <p>2. Отличительные характеристики современной редакции Рекомендаций ФАТФ. Структура Рекомендаций ФАТФ (2012 г.).</p> <p>3. Методологические подходы к оценке эффективности соблюдения международных стандартов ПОД/ФТ.</p> <p>4. Направления совершенствования Рекомендаций ФАТФ. /Лек/</p>	2	4	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4
1.4	<p>Тема 2. «Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ (Рекомендации ФАТФ)»</p> <p>1. Развитие Рекомендаций ФАТФ (1,2,3 редакции).</p> <p>2. Отличительные характеристики современной редакции Рекомендаций ФАТФ. Структура Рекомендаций ФАТФ (2012 г.).</p> <p>3. Методологические подходы к оценке эффективности соблюдения международных стандартов ПОД/ФТ.</p> <p>4. Направления совершенствования Рекомендаций ФАТФ. /Пр/</p>	2	4	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4
1.5	<p>Тема 3. «Деятельность международных организаций в сфере ПОД/ФТ»</p> <p>1. Совет безопасности ООН и его работа в сфере ПОД/ФТ. Ключевые конвенции ООН. основополагающие резолюции Совета безопасности ООН.</p> <p>2. Усилия МВФ и Всемирного банка в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>3. Деятельность иных международных институтов в сфере ПОД/ФТ (Базельский комитет по банковскому надзору, Международная организация комиссий по ценным бумагам, Международная ассоциация страховых надзоров).</p> <p>4. Группа Эгмонт – объединение национальных финансовых разведок. Типы и функции подразделений финансовой разведки /Лек/</p>	2	4	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4
1.6	<p>Тема 3. «Деятельность международных организаций в сфере ПОД/ФТ»</p> <p>1. Совет безопасности ООН и его работа в сфере ПОД/ФТ. Ключевые конвенции ООН. основополагающие резолюции Совета безопасности ООН.</p> <p>2. Усилия МВФ и Всемирного банка в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>3. Деятельность иных международных институтов в сфере ПОД/ФТ (Базельский комитет по банковскому надзору, Международная организация комиссий по ценным бумагам, Международная ассоциация страховых надзоров).</p> <p>4. Роль Интерпола и Европола в международной системе ПОД/ФТ.</p> <p>5. Группа Эгмонт – объединение национальных финансовых разведок. Типы и функции подразделений финансовой разведки. /Пр/</p>	2	4	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4

1.7	<p>Тема 4. Национальные системы ПОД/ФТ.</p> <p>1. Система ПОД/ФТ в США: правовые основы, организационная структура.</p> <p>2. Национальные системы ПОД/ФТ в странах Европейского союза.</p> <p>3. Национальные системы ПОД/ФТ в странах Евразийской группы: организация, особенности, тенденции развития.</p> <p>4. Организация ПОД/ФТ в странах с нетрадиционными банковскими системами.</p> <p>5. Особенности организации ПОД/ФТ в оффшорных зонах. /Лек/</p>	2	6	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4
1.8	<p>Тема 4. Национальные системы ПОД/ФТ.</p> <p>1. Система ПОД/ФТ в США: правовые основы, организационная структура.</p> <p>2. Национальные системы ПОД/ФТ в странах Европейского союза (Германия, Франция, Великобритания и др.).</p> <p>3. Национальные системы ПОД/ФТ в странах Евразийской группы: организация, особенности, тенденции развития (Белоруссия, Индия, Китай, Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан).</p> <p>4. Организация ПОД/ФТ в странах с нетрадиционными банковскими системами.</p> <p>5. Особенности организации ПОД/ФТ в оффшорных зонах. /Пр/</p>	2	6	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4
1.9	<p>Подготовка к опросу по вопросам, относящимся к модулю 1, перечень вопросов представлен в Приложении 1.</p> <p>Подготовка доклада по темам, относящимся к модулю 1, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется LibreOffice.</p> <p>Подготовка эссе, перечень тем эссе представлен в Приложении 1. /Ср/</p>	2	20	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4
Раздел 2. Модуль 2. «Особенности национальной системы ПОД/ФТ в России»					
2.1	<p>Тема 5. «Российская система ПОД/ФТ»</p> <p>1. Этапы формирования и развития российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>2. Структура российской системы ПОД/ФТ. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>3. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ. /Лек/</p>	2	4	ПК-6	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4
2.2	<p>Тема 5. «Российская система ПОД/ФТ»</p> <p>1. Этапы формирования и развития российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>2. Структура российской системы ПОД/ФТ. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>3. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ. /Пр/</p>	2	4	ПК-6	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4

2.3	<p>Тема 6. «Государственный финансовый мониторинг»</p> <p>1. Федеральная служба по финансовому мониторингу как основной орган государственного финансового мониторинга в России.</p> <p>2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</p> <p>3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</p> <p>4. Роль Банка России в государственном финансовом мониторинге.</p> <p>/Лек/</p>	2	4	ПК-6	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4
2.4	<p>Тема 6. «Государственный финансовый мониторинг»</p> <p>1. Федеральная служба по финансовому мониторингу как основной орган государственного финансового мониторинга в России.</p> <p>2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</p> <p>3. Вопросы, подлежащие проверке должностными лицами Росфинмониторинга.</p> <p>4. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</p> <p>5. Взаимодействие Росфинмониторинга с правоохранительными органами</p> <p>6. Роль Банка России в государственном финансовом мониторинге.</p> <p>/Пр/</p>	2	4	ПК-6	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4
2.5	<p>Тема 7. Особенности организации первичного финансового мониторинга.</p> <p>1. Особенности и правовые основы первичного финансового мониторинга в РФ.</p> <p>2. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>3. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП).</p> <p>/Лек/</p>	2	2	ПК-6	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4
2.6	<p>Тема 7. Особенности организации первичного финансового мониторинга.</p> <p>1. Особенности и правовые основы первичного финансового мониторинга в РФ.</p> <p>2. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>3. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП).</p> <p>/Пр/</p>	2	2	ПК-6	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4
2.7	<p>Тема 8. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ, и процедуры внутреннего контроля.</p> <p>1. Функции Росфинмониторинга и механизм выявления операций, подлежащих обязательному контролю.</p> <p>2. Понятие обязательного контроля, группировка операций, подлежащих обязательному контролю.</p> <p>3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</p> <p>4. Обязательные процедуры внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. Состав Правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>/Лек/</p>	2	4	ПК-6	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

<p>2.8</p>	<p>Тема 8. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ, и процедуры внутреннего контроля.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Функции Росфинмониторинга и механизм выявления операций, подлежащих обязательному контролю. 2. Понятие обязательного контроля, группировка операций, подлежащих обязательному контролю. 3. Операции с денежными средствами и движимым имуществом на сумму, равную или превышающую 600 тыс. руб., а также сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю. 4. Операции некоммерческих организаций, а также операции, связанные с обслуживанием российского оборонно-промышленного комплекса и выполнением гособоронзаказа, подлежащие обязательному контролю. 5. Операции, совершаемые лицами, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Основания для включения/исключения организации или физического лица в/из перечень террористов и экстремистов. Права физических лиц, включенных в перечень, на совершение операций с денежными средствами или иным имуществом 6. Понятия необычных, подозрительных и сомнительных сделок. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. 7. Характеристика общих критериев и признаков необычных сделок. 8. Характеристика специальных критериев и признаков необычных сделок (по отдельным субъектам первичного финансового мониторинга). 9. Характеристика сомнительных операций кредитных организаций. 10. Обязательные процедуры внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. Состав Правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ. /Пр/ 	<p>2</p>	<p>4</p>	<p>ПК-6</p>	<p>Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4</p>
<p>2.9</p>	<p>Тема 9. Оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов и рисков финансирования терроризма.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Предметные области (зоны) риска отмывания доходов, полученных преступным путем, угрозы и уязвимости в соответствии с Национальной оценкой рисков легализации (отмывания) преступных доходов. 2. Риски финансирования терроризма в соответствии с Национальной оценкой рисков финансирования терроризма. 3. Оценка рисков ОД/ФТ субъектами первичного финансового мониторинга. /Лек/ 	<p>2</p>	<p>2</p>	<p>ПК-6</p>	<p>Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4</p>

2.10	Тема 9. Оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов и рисков финансирования терроризма. 1. Предметные области (зоны) риска отмывания доходов, полученных преступным путем, угрозы и уязвимости в соответствии с Национальной оценкой рисков легализации (отмывания) преступных доходов. 2. Риски финансирования терроризма в соответствии с Национальной оценкой рисков финансирования терроризма. 3. Оценка рисков ОД/ФТ субъектами первичного финансового мониторинга. /Пр/	2	2	ПК-6	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.11	Тема 10. Ответственность за нарушение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. 1. Понятие юридической ответственности и ее роль в правовом механизме ПОД/ФТ. 2. Виды ответственности, предусмотренные за нарушение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ. /Лек/	2	2	ПК-6	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4
2.12	Тема 10. Ответственность за нарушение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. 1. Понятие юридической ответственности и ее роль в правовом механизме ПОД/ФТ. 2. Административная ответственность за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ. 3. Анализ отчетов Росфинмониторинга о результатах проведенных проверок и выявленных правонарушениях. 4. Специфика применения санкций к кредитным организациям за нарушение ими требований норм ПОД/ФТ/ФРОМУ. 5. Уголовная ответственность за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ. Обзор применения норм уголовного права на практике. /Пр/	2	2	ПК-6	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4
2.13	Подготовка к опросу по вопросам, относящимся к модулю 2, перечень вопросов представлен в Приложении 1. Подготовка доклада по темам, относящимся к модулю 2, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется LibreOffice. Решение кейс-заданий, перечень представлен в Приложении 1. Прохождение тестирования. /Ср/	2	20	ПК-6	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.14	Курсовая работа. Перечень тем курсовых работ представлен в Приложении 1. При подготовке курсовой работы и презентации на защиту используется LibreOffice. /Ср/	2	32	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.15	/Экзамен/	2	36	ПК-6	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
---------------------	----------	-------------------	----------

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Щегорцов, В. А., Таран, В. А., Щегорцов, В. А.	Мировая экономика. Мировая финансовая система. Международный финансовый контроль: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям 060600 «мировая экономика» и 060400 «финансы и кредит»	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	http://www.iprbookshop.ru/74897.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Глотов В. И., Альбеков А. У., Алифанова Е. Н., Аржанова И. М., Бричка Е. И., Глотов В. И., Альбеков А. У.	Финансовый мониторинг: учебник	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Братко А. Г., Чиханчина Ю. А.	Финансовый мониторинг: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры	М.: Юстицинформ, 2018	150

5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Евлахова Ю. С.	Финансовый мониторинг и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: учеб.-метод. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2015	68
Л2.2	Ревенков П. В., Дудка А. Б., Воронин А. Н., Каратаев М. В.	Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках: монография	Москва: КНОРУС : ЦИПСИ, 2012	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209620 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3		Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей	Москва: ЦИПСИ, 2016	http://www.iprbookshop.ru/41954.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4		Финансовые исследования	, 2000	http://www.iprbookshop.ru/62035.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

КонсультантПлюс

Гарант <https://internet.garant.ru/>

База данных Центрального банка РФ http://cbr.ru/hd_base/

База данных МВФ IMF DATA. - <https://www.imf.org/en/data>

5.4. Перечень программного обеспечения

LibreOffice

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;

-персональный компьютер/ноутбук (переносной);

проектор, экран/интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-6: Способен организовать финансовый мониторинг в организации, в том числе внедрение и контроль реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ			
З: основные источники информации и статистические базы данных о состоянии международной и национальных систем ПОД/ФТ; структуру и функции международной и национальных систем ПОД/ФТ; Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ, национальное законодательство в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ; источники информации, характеризующей состояние и развитие международной и национальных систем ПОД/ФТ	поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов для написания доклада и эссе	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работы (в полном, не полном объеме)	О – вопросы к опросу (вопросы 1-16 к модулю 1, вопросы 1-31 к модулю 2), Т - тесты (1-15); Д – доклад (темы 1-10 к модулю 1, темы 1-10 к модулю 2), Э – эссе (темы 1-11), З - вопросы к зачету (1-36)
У: работать с официальными сайтами органов финансового мониторинга России и других стран, а также международных организаций для поиска данных, необходимых для формирования представления о современном состоянии систем ПОД/ФТ; применять законодательство в сфере ПОД/ФТ; анализировать финансово-экономическую информацию в целях выявления проблем и тенденций в сфере отмывания денег и финансирования терроризма; анализировать отчеты о проведении взаимных оценок	поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов для написания доклада и эссе	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работы (в полном, не полном объеме)	КЗ – кейс-задания (1-5); З- вопросы к зачету: (36-40)
Н: владеть навыками анализа социально-значимых проблем и процессов, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма; навыками подготовки информационного обзора или отчета о состоянии и развитии международной и национальных систем ПОД/Ф	поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов для написания доклада и эссе	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работы (в полном, не полном объеме)	КЗ – кейс-задания (1-5); З- вопросы к зачету: (36-40)

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

- 50-100 баллов (зачет);
- 0-49 баллов (незачет).

2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы к зачету

1. Охарактеризуйте структуру и развитие международной системы ПОД/ФТ.
2. Охарактеризуйте деятельность ФАТФ: история создания и развития, организационная структура, цели и задачи, направления деятельности на современном этапе.
3. Раскройте роль региональных групп по типу ФАТФ в международной системе ПОД/ФТ.
4. Опишите развитие Рекомендаций ФАТФ. Раскройте отличительные характеристики и структуру современной редакции Рекомендаций ФАТФ.
5. Раскройте методологию проведения взаимных оценок стран-участниц ФАТФ.
6. Охарактеризуйте результаты взаимных оценок Российской Федерации.
7. Раскройте роль Совета безопасности ООН в международной системе ПОД/ФТ. Охарактеризуйте ключевые положения Конвенций ООН в сфере ПОД/ФТ.
8. Раскройте усиление Международного валютного фонда и Всемирного банка в сфере ПОД/ФТ.
9. Раскройте деятельность международных институтов в сфере ПОД/ФТ (Базельский комитет по банковскому надзору, Международная организация комиссий по ценным бумагам, Международная ассоциация страховых надзоров).
10. Дайте сравнительную характеристику типам и функциям подразделений финансовой разведки. Охарактеризуйте роль Группы Эгмонт в международной системе ПОД/ФТ.
11. Охарактеризуйте систему ПОД/ФТ в США: правовые основы, организационная структура.
12. Охарактеризуйте национальные системы ПОД/ФТ в странах Европейского союза (на примере одной из стран).
13. Охарактеризуйте национальные системы ПОД/ФТ в странах Евразийской группы: организационная структура, особенности, тенденции развития (на примере одной из стран ЕАГ).
14. Раскройте особенности организации системы ПОД/ФТ в оффшорных зонах.
15. Раскройте формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.
16. Раскройте структуру российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ее функции и задачи на современном этапе.
17. Охарактеризуйте государственную политику России в сфере ПОД/ФТ.
18. Охарактеризуйте деятельность Федеральной службы по финансовому мониторингу как основного органа государственного финансового мониторинга в России.
19. Раскройте основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
20. Охарактеризуйте вопросы, подлежащие проверке должностными лицами Росфинмониторинга.
21. Охарактеризуйте надзорные органы РФ в сфере ПОД/ФТ. Опишите взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами в сфере ПОД/ФТ.
22. Раскройте роль Банка России в государственном финансовом мониторинге.
23. Охарактеризуйте особенности и правовые основы первичного финансового мониторинга в РФ.
24. Раскройте основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
25. Охарактеризуйте особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП).
26. Опишите механизм выявления операций, подлежащих обязательному контролю.
27. Раскройте операции, подлежащие обязательному контролю, в соответствии с законодательством РФ в сфере ПОД/ФТ
28. Опишите критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
29. Охарактеризуйте сомнительные операции кредитных организаций.
30. Охарактеризуйте обязательные процедуры внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. Раскройте состав Правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
31. Охарактеризуйте предметные области (зоны) риска отмывания доходов, полученных преступным путем, угрозы и уязвимости в соответствии с Национальной оценкой рисков легализации (отмывания) преступных доходов.
32. Охарактеризуйте риски финансирования терроризма в соответствии с Национальной оценкой рисков финансирования терроризма.
33. Раскройте процедуру оценки рисков ОД/ФТ субъектами первичного финансового мониторинга.
34. Опишите виды ответственности, предусмотренные за нарушение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ.
35. Охарактеризуйте специфику применения санкций к кредитным организациям за нарушение ими требований норм ПОД/ФТ.
36. Расположите этапы реализации надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу в хронологическом порядке:
 - А. проведение проверки и выявление правонарушений в сфере ПОД/ФТ
 - В. формирование плана проверок на квартал с учетом риск-ориентированного подхода
 - С. применение санкций или продолжение мониторинга
 Чем обусловлена тенденция снижения количества проведенных проверок в отношении субъектов, поднадзорных Росфинмониторингу?

Наименование показателя	2016	2017	2018	2019
Общее количество юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, состоящих на учете в Росфинмониторинге (по состоянию на конец года)	16466	16435	15 548	15 025
Общее количество проведенных проверок	528	443	440	379
Доля юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в отношении которых Росфинмониторингом были проведены проверки, %	3,2	2,7	2,8	2,5

37. Определите тенденции и структурные изменения в результатах проверок, проведенных Росфинмониторингом в 2016-2019 годах в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – субъектов первичного финансового мониторинга.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Общее количество проверок, проведенных в отношении юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	528	443	440	379
Общее количество проверок, по итогам проведения которых выявлены правонарушения	502	431	426	373
Общее количество проверок, по итогам проведения которых по фактам	498	423	422	367

выявленных нарушений возбуждены дела об административных правонарушениях					
--	--	--	--	--	--

38. Определите тенденции и структурные изменения в динамике отзыва лицензий у российских кредитных организаций по причине несоблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ за 2015-2019 годы.

Отозвано лицензий:	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
за нарушение банковского законодательства и нормативов, установленных Банком России	93	97	51	60	28
в том числе:	34	35	24	35	14
за несоблюдение требований Федерального закона 115-ФЗ					

39. Физическое лицо совершает следующую операцию в банке: размещает на расчетный счет юридического лица наличные денежные средства в сумме 990 000 руб., указывая что вносимые средства представляют собой «Внос в уставный капитал ЗАО «УУУ». Каким образом должна быть классифицирована данная операция сотрудником кредитной организации? Определите действия службы внутреннего контроля.

40. Вы являетесь сотрудником кредитной организации, ответственным за внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ. Операционист во внутреннем сообщении информирует вас о следующей операции: внесение Чайкиным Н.Н. в счет увеличения уставного капитала ООО «Зенит» денежных средств в наличной форме в сумме 1,0 млн. руб. Укажите, каким образом и почему следует оценить риск клиента. Перечислите меры, которые должен предпринять ответственный сотрудник кредитной организации.

Критерии оценивания:

- 51-100 баллов (зачет) - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний, умений и навыков на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

• 0-49 баллов (незачет) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания, умения и навыки на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Вопросы к опросу

Модуль 1 «Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ»

1. Причины и факторы формирования международной системы ПОД/ФТ.
2. История создания и развития ФАТФ.
3. Организационная структура ФАТФ.
4. Цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе.
5. Региональные группы по типу ФАТФ.
6. Особенности деятельности региональных организаций в сфере ПОД/ФТ, членом или наблюдателем в которых является РФ.
 1. Развитие Рекомендаций ФАТФ (1,2,3 редакции).
 2. Отличительные характеристики современной редакции Рекомендаций ФАТФ. Структура Рекомендаций ФАТФ (2012 г.).
 3. Методологические подходы к оценке эффективности соблюдения международных стандартов ПОД/ФТ.
 4. Направления совершенствования Рекомендаций ФАТФ.
 7. Совет безопасности ООН и его работа в сфере ПОД /ФТ. Ключевые конвенции ООН. Основополагающие резолюции Совета безопасности ООН.
 8. Усилия МВФ и Всемирного банка в сфере ПОД/ФТ.
 9. Деятельность иных международных институтов в сфере ПОД /ФТ (Базельский комитет по банковскому надзору, Международная организация комиссий по ценным бумагам, Международная ассоциация страховых надзоров).
 10. Роль Интерпола и Европола в международной системе ПОД/ФТ.
 11. Группа Эгмонт – объединение национальных финансовых разведок. Типы и функции подразделений финансовой разведки.
 12. Система ПОД/ФТ в США: правовые основы, организационная структура.
 13. Национальные системы ПОД/ФТ в странах Европейского союза (Германия, Франция, Великобритания и др.).
 14. Национальные системы ПОД/ФТ в странах Евразийской группы: организация, особенности, тенденции развития (Белоруссия, Индия, Китай, Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан).
 15. Организация ПОД/ФТ в странах с нетрадиционными банковскими системами.
 16. Особенности организации ПОД/ФТ в оффшорных зонах.

Модуль 2. «Особенности национальной системы ПОД/ФТ в России»

1. Этапы формирования и развития российской системы ПОД/ФТ.
2. Структура российской системы ПОД/ФТ. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.
3. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.
4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
5. Федеральная служба по финансовому мониторингу как основной орган государственного финансового мониторинга в России.
6. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
7. Вопросы, подлежащие проверке должностными лицами Росфинмониторинга.
8. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
9. Взаимодействие Росфинмониторинга с правоохранительными органами.
10. Роль Банка России в государственном финансовом мониторинге.
11. Особенности и правовые основы первичного финансового мониторинга в РФ.
12. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
13. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП).
14. Функции Росфинмониторинга и механизм выявления операций, подлежащих обязательному контролю.
15. Понятие обязательного контроля, группировка операций, подлежащих обязательному контролю.
16. Операции с денежными средствами и движимым имуществом на сумму, равную или превышающую 600 тыс. руб., а также сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю.
17. Операции некоммерческих организаций, а также операции, связанные с обслуживанием российского оборонно-промышленного комплекса и выполнением гособоронзаказа, подлежащие обязательному контролю.
18. Операции, совершаемые лицами, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Основания для включения/исключения организации или физического лица в/из перечень террористов и экстремистов. Права физических лиц, включенных в перечень, на совершение операций с денежными средствами или иным имуществом

19. Понятия необычных, подозрительных и сомнительных сделок. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
20. Характеристика общих критериев и признаков необычных сделок.
21. Характеристика специальных критериев и признаков необычных сделок (по отдельным субъектам первичного финансового мониторинга).
22. Характеристика сомнительных операций кредитных организаций.
23. Обязательные процедуры внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. Состав Правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
24. Предметные области (зоны) риска отмывания доходов, полученных преступным путем, угрозы и уязвимости в соответствии с Национальной оценкой рисков легализации (отмывания) преступных доходов.
25. Риски финансирования терроризма в соответствии с Национальной оценкой рисков финансирования терроризма.
26. Оценка рисков ОД/ФТ субъектами первичного финансового мониторинга.
27. Понятие юридической ответственности и ее роль в правовом механизме ПОД/ФТ.
28. Административная ответственность за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.
29. Анализ отчетов Росфинмониторинга о результатах проведенных проверок и выявленных правонарушениях.
30. Специфика применения санкций к кредитным организациям за нарушение ими требований норм ПОД/ФТ/ФРОМУ.
31. Уголовная ответственность за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ. Обзор применения норм уголовного права на практике.

Критерии оценки:

Каждый ответ оценивается максимум в 5 баллов:

- 4-5 баллов - дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения, при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
- 3 балла - в ответе на поставленный вопрос были неточности; при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
- 1-2 балла - в ответе на поставленный вопрос были неточности; при подготовке ответа использовался только лекционный материал, не подготовлена презентация к ответу;
- 0 баллов - обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.

Максимальное количество баллов – 20 (за 4 ответа в течение семестра).

Тесты

1. Банк тестов

1. Тестовое задание (вопрос): Что из перечисленного может служить примером действий при легализации преступных доходов?

- Лицо приобретает за наличные денежные средства крупную сумму иностранной валюты и вывозит ее за границу
- Лицо делает несколько банковских вкладов, не превышающих суммы подлежащей обязательному контролю в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ операции
- Лицо обменивает мелкие купюры на крупные купюры. Для этого он посещает несколько банков, чтобы не вызвать подозрения
- Все перечисленное - примеры легализации преступных доходов

2. Тестовое задание (вопрос): Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы?

- Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.
- Рекомендации ФАТФ
- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
- Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.

3. Тестовое задание (вопрос): Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при выявлении операций, связанных с экстремистской деятельностью или терроризмом?

- Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также перечнем, содержащим сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму.
- Стоимостным критерием и перечнем, содержащим сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму
- Перечнем, содержащим сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму, независимо от суммы и характера операции
- Видом операции и перечнем, содержащим сведения о лицах, причастных к экстремистской деятельности или терроризму

4. Тестовое задание (вопрос): Сотрудник подразделения по работе с клиентами выявил, что произошло зачисление (списание) денежных средств в сумме 650 000 рублей по счету юридического лица, операции, по которому не производились с момента его открытия. Должен ли сотрудник расценивать данную операцию как операцию, подлежащую обязательному контролю?

- Да, должен, в случае зачисления денежных средств на счет клиента
- Нет, данная операция не подлежит обязательному контролю.
- Да, должен
- Да, должен, в случае списания денежных средств со счета клиента

5. Тестовое задание (вопрос): Относится ли к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- Нет, не относится, такой обязанности не существует;
- Да, относится только применительно к лицам в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- Да, относится.

6. Тестовое задание (вопрос): Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если:

- Сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру относится к внесению лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств;
- Сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру относится к внесению физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

• Сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру относится к внесению юридическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме

7.Тестовое задание (вопрос): Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежат согласованию:

- С Минфином России
- С Банком России
- С надзорным органом или Росфинмониторингом, в случае отсутствия в сфере деятельности организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, надзорного органа
- С Руководителем организации
- Утверждаются руководителем, но не подлежат согласованию с надзорными органами

8.Тестовое задание (вопрос): Что понимается под риском легализации (отмывания) преступных доходов?

- Риски прямых убытков и потерь или недополучения прибыли из-за неблагоприятных изменений политической ситуации в государстве или действий местной власти;
- Риски, связанные с социальными кризисами;
- Возможность нанесения ущерба экономике путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов, в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости;
- Риски, связанные с вероятностью наступления гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде, а также жизни и здоровью третьих лиц;
- Совокупность недостатков организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов и организаций, составляющих национальную систему ПОД/ФТ, и способных при определенных условиях привести к реализации угрозы;
- Все вышеперечисленное.

9.Тестовое задание (вопрос): Основные обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, или иным имуществом:

- Идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя
- Разрабатывать правила внутреннего контроля
- Сообщать в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях, осуществление которых может быть направлено на отмывание доходов или на финансирование терроризма
- Все вышеперечисленное

10.Тестовое задание (вопрос): Укажите основную цель реализации риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ:

- Эффективное распределение ресурсов надзорных органов, принятие мер реагирования в соответствии с выявленными рисками ОД/ФТ;
- Выявление новых рисков ОД/ФТ посредством проведения надзорных мероприятий;
- Включение в планы проверок только тех организаций, которые можно будет привлечь к ответственности

11.Тестовое задание (вопрос): Классическая модель отмывания денег предполагает выделение в процессе отмывания следующих фаз:

- Размещение, расслоение, интеграция
- Интеграция, перемещение, сокрытие
- Размещение, обмен, вывод
- Обмен, интеграция, расслоение

12.Тестовое задание (вопрос): Какой документ заложил основу для международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и ставший первым международным правовым актом в борьбе с отмыванием преступных денег?

- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.;
- Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.;
- Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, 1988 в г.
- Меридская конвенция против коррупции 2003 г.

13.Тестовое задание (вопрос): Организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – это:

- Совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.
- Меры, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и включающие разработку и согласование правил внутреннего контроля.
- Меры, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и включающие назначение специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение правил внутреннего контроля.
- Реализация правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

14.Тестовое задание (вопрос): Что относится к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

- Организация и осуществление внутреннего контроля;
- Обязательный контроль;
- Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом,
- Иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.
- Все вышеперечисленное.

15. Тестовое задание (вопрос): Какие процедуры включает в себя проведение организацией идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя:

- Установление личности клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя
- Проверка наличия информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе в Перечне лиц, причастных к экстремизму или терроризму
- Определение принадлежности клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя к иностранному публичному должностному лицу
- Оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска
- Обновление сведений, полученных при идентификации
- Все вышеперечисленные

2. Инструкция по выполнению

Тестовые задания выполняются индивидуально. Правильным является только один ответ из предложенных.

3. Критерии оценки:

Для каждого тестового задания:

1 балл – дан верный ответ на тестовое задание;

0 баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.

Максимальное количество баллов за тестовые задания – 15 баллов.

Кейс-задания

Задание 1.

Какие действия должен предпринять банк при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 руб. без открытия банковского счета, в случае если плательщиком является лицо, признанное террористом?

Задание 2.

Николаев Д.Н. размещает в безналичной форме денежные средства во вклад в КБ «ИОБ» на сумму 5,0 млн. руб. сроком на 2 года. Вклад открывается путем перевода суммы денежных средств со своего текущего счета, открытого в КБ «Кранбанк», на счет по вкладу в КБ «ИОБ». Процентная ставка по вкладу — 6,5% годовых. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 3.

Составьте примерную программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, входящую в состав Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ (необходимо указать основные пункты, которые должны содержаться в данной программе).

Задание 4.

Юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 960 000 руб. с целью покупки оборудования для книгопечатания. В то же время из учредительных документов клиента следует, что данное предприятие создавалось с целью оказания услуг населению по ремонту и чистке одежды. Кроме того, операции, которые ранее совершал клиент, не относились к операциям, связанным с издательской деятельностью. Определите действия службы внутреннего контроля.

Задание 5.

Клиент организации подал поручение на совершение сделки, которая указывает на необычный характер сделки, а именно отвечает кодам признака 1882 (Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных услуг и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и других видов услуг нематериального характера).

Укажите действия по организации работы по принятию решений о квалификации операций клиентов в соответствии с требованиями нормативных актов в сфере ПОД/ФТ.

Критерии оценки:

Для каждого кейс-задания:

3-4 балла – Кейс-задание решено верно, результаты интерпретированы, использовались при решении современные нормативно-правовые акты;

1-2 балла – Кейс-задание решено верно, отсутствуют комментарии к решению, основанные на современных нормативно-правовых актах;

0 баллов – Кейс-задание решено не верно.

Максимальное количество баллов – 20 (за 5 кейс-заданий).

Темы эссе

1. Финансовый мониторинг как элемент финансового контроля и экономической безопасности страны.
2. Инновационные финансовые технологии: перспективы и угрозы.
3. Теневые финансовые схемы.
4. Предикатные преступления.
5. Методология противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, коррупции и финансированию терроризма.
6. Банк России как регулятор и финансовый инструмент развития экономики.
7. Комплаенс-контроль и риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ.
8. Анализ сомнительных операций в банковском секторе России: выявление основных тенденций и проблем.
9. Анализ результатов контрольно-надзорной деятельности Росфинмониторинга.
10. Положительные и отрицательные характеристики российской системы ПОД/ФТ.
11. Сравнительный анализ деятельности подразделений финансовой разведки различных стран.

Критерии оценки:

• 20-25 баллов - содержание работы полностью соответствует теме; глубоко и аргументировано раскрывается тема; логическое и последовательное изложение мыслей; написано правильным литературным языком и стилистически соответствует содержанию; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части;

• 10-19 баллов - достаточно полно и убедительно раскрывается тема с незначительными отклонениями от нее; в основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис; имеются незначительные нарушения последовательности в изложении мыслей; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части;

• 1-9 баллов - в основном раскрывается тема; дан верный, но односторонний или недостаточно полный ответ на тему; обнаруживается недостаточное умение делать выводы и обобщения; выводы не полностью соответствуют содержанию основной части;

- 0 баллов - тема полностью нераскрыта; характеризуется случайным расположением материала, отсутствием связи между частями; выводы не вытекают из основной части; многочисленные заимствования текста из других источников.

Темы докладов

Модуль 1 «Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ»

1. История создания и развития ФАТФ как глобального координатора в процессах ПОД/ФТ.
2. Роль ФАТФ в противодействии финансированию терроризма в целях обеспечения национальной и финансовой безопасности.
3. Противодействие финансированию терроризма как направление международного взаимодействия государств.
4. Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения как направление международного взаимодействия государств.
5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
6. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в мировой финансовой системе.
7. Усиление роли международных финансово-кредитных организаций в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.).
8. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах и перспективы ограничения их использования.
9. Международная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма: современное состояние и направления развития.
10. Россия в международной системе противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма – задачи и перспективы.

Модуль 2. «Особенности национальной системы ПОД/ФТ в России»

1. Основы организации службы финансового мониторинга в банке. Права и обязанности ответственного сотрудника и специализированных работников кредитной организации.
2. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации.
3. Типология факторов и случаев отказа от открытия счета клиенту и от проведения его операций.
4. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.
5. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов.
6. Функции, организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля российских банков по направлению финансового мониторинга.
7. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
8. Противодействие использованию современных информационных технологий с целью отмывания денег.
9. Риски использования виртуальных валют в целях отмывания преступных доходов и финансирования терроризма и меры по их снижению.
10. Финансовая безопасность в сфере интернет-банкинга: проблемы и перспективы развития.

Критерии оценки:

Каждый доклад оценивается максимум в 5 баллов:

- 4-5 баллов - системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала; знакомство с научной и учебной литературой; способность воспроизвести основные тезисы доклада без помощи конспекта; способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории; наличие презентации к докладу;
 - 3 балла - развернутость и глубина излагаемого в докладе материала; знакомство с основной научной литературой к докладу; при выступлении частое обращение к тексту доклада; некоторые затруднения при ответе на вопросы (неспособность ответить на ряд вопросов из аудитории); наличие презентации;
 - 1-2 балла - правильность основных положений доклада; наличие недостатка информации в докладе по целому ряду проблем; использование для подготовки доклада исключительно учебной литературы; неспособность ответить на несложные вопросы из аудитории и преподавателя; неумение воспроизвести основные положения доклада без письменного конспекта; наличие презентации;
 - 0 баллов - поверхностный, неупорядоченный, бессистемный характер информации в докладе; при чтении доклада постоянное использование текста; полное отсутствие внимания к докладу аудитории; отсутствие презентации.
- Максимальное количество баллов – 20 (за 4 доклада в течение семестра).

3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации. Зачет проводится в устной форме. Количество вопросов, выносимых на зачет, – 3.

Объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в зачетную ведомость и зачетную книжку студента.

Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы основ и современного состояния системы финансового мониторинга, а также выработка практических аспектов в осуществлении противодействия теневым экономическим процессам, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки сбора, анализа и синтеза информации.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса и посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению докладов

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается написание доклада. Тему доклада студент выбирает, исходя из круга научных интересов. Выполнение доклада преследует главную цель – использовать возможности активного, самостоятельного обучения в сочетании с другими формами учебных занятий и заданий по дисциплине.

Выполнение доклада позволяет решать следующие задачи обучения:

- глубже изучить отдельные темы учебной дисциплины;
- активизировать творческие способности учащихся, реализовать преимущества целенаправленной самоподготовки;
- позволяет дополнить текущий контроль знаний студентов;
- выработать навыки выполнения самостоятельной письменной работы, уметь работать с литературой, четко и последовательно выражать свои мысли.

Требования, предъявляемые к докладу:

- полное, глубокое и последовательное освещение темы;
- использование разнообразной литературы и материалов – учебных, статистических, нормативных, научных источников;
- ссылки на используемую литературу по тексту;
- самостоятельность изложения;
- аккуратность оформления работы;
- соблюдение установленных сроков написания и предоставления работы преподавателю.

Оформление доклада.

При подготовке доклада используется программное обеспечение LibreOffice.

При написании доклада студенту следует соблюдать следующие требования к его оформлению:

1. Доклад выполняется на бумаге формата А4 машинописным способом: размер шрифта – 14 шрифт Times New Roman через полтора интервала; размер полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм; нумерация страниц – в правом верхнем углу. Объем доклада: 10-15 листов.
2. Библиографические ссылки на использованные источники литературы при их цитировании рекомендуется оформлять подстрочными сносками. Цифровая нумерация подстрочных сносок начинается самостоятельно на каждом листе.
3. Каждая таблица, рисунок в докладе должны иметь сноску на источник литературы, из которого они заимствованы.

Структура доклада:

- титульный лист;
- лист содержания,
- основная часть работы,
- список использованной литературы,
- приложения.

Во введении указывается теоретическое и практическое значение темы и ее вопросов. Здесь также важно сформулировать цели и задачи, связанные с изучением и раскрытием темы, вкратце аргументировать план работы. Объем введения обычно не превышает 1 страницы.

В заключении приводятся основные, ключевые положения и выводы, которые вытекают из содержания работы. Весьма уместна и важна формулировка того, что дало вам изучение данной темы для накопления знаний по изучаемому курсу. Объем заключения может составлять до 2 страниц.

В списке использованной литературы источники приводятся в следующем порядке: сначала нормативно-правовые акты; затем научная, учебная литература, а также статьи из периодических изданий в алфавитном порядке с указанием полных выходных данных: фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания, название издательства; в конце списка приводятся официальные Интернет-ресурсы.