

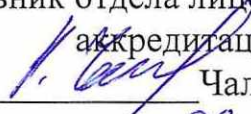
Документ подписан цифровой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 28.09.2023 13:07:45  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник отдела лицензирования и аккредитации



Чаленко К.Н.

«01» 06 2020 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Противодействие отмыванию доходов**

по профессионально-образовательной программе направление 38.03.01 "Экономика"  
профиль 38.03.01.01 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"

Для набора 2016, 2018, 2019, 2020 года


Квалификация  
Бакалавр


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


Курс Вид занятий	1		Итого	
	уп	рп		
Лекции	4	4	4	4
Практические	4	4	4	4
Итого ауд.	8	8	8	8
Контактная работа	8	8	8	8
Сам. работа	132	132	132	132
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	144	144	144	144

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.02.2020 протокол №8.

Программу составил(и): к.э.н., доц., Бричка Е.И.; ст. преп., Грузднева Е.Н. 

Зав. кафедрой: д.э.н., проф. Алифанова Е.Н. 

Методическим советом направления: к.э.н., доцент, Кислая И.А. 

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	Цели освоения дисциплины: получение обучающимися теоретических представлений о современном состоянии международной и национальных систем противодействия отмыванию доходов, а также выработка умений и навыков выявления и анализа типовых схем отмывания преступных доходов и связанных с ними рисков

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
ОК-3: способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	
ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:	
<b>Знать:</b> перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем; особенности регулирования деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем	
<b>Уметь:</b> осуществлять сравнительный экономический анализ показателей, характеризующих процессы противодействия отмыванию преступных доходов в России и за рубежом; используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор по вопросам своей профессиональной деятельности	
<b>Владеть:</b> навыками поиска информации, сбора данных необходимых для выявления и анализа типовых схем отмывания преступных доходов с учетом специфических рисков; навыками поиска информации для подготовки информационных обзоров по проблемам развития международной и национальных систем противодействия отмыванию доходов	

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ					
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	<b>Модуль 1«Основы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)»</b>				
1.1	Тема 1.1 «Теоретические аспекты противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» 1. Понятие и признаки теневой экономики, анализ динамики теневых экономических процессов. 2. Понятие отмывания денежных средств, полученных преступным путем, и способы его осуществления. Стадии процесса отмывания денежных средств, полученных преступным путем. 3. Понятие «финансирование терроризма»: сущность, источники и связь с отмыванием денег. 4. Макроэкономические последствия отмывания денежных средств, полученных преступным путем. /Лек/	1	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.2	Тема 1.1 «Теоретические аспекты противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» 1. Понятие и признаки теневой экономики, анализ динамики теневых экономических процессов. 2. Понятие отмывания денежных средств, полученных преступным путем, и способы его осуществления. Стадии процесса отмывания денежных средств, полученных преступным путем. 3. Понятие «финансирование терроризма»: сущность, источники и связь с отмыванием денег. 4. Макроэкономические последствия отмывания денежных средств, полученных преступным путем. /Пр/	1	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

1.3	Тема 1.2. Международная система противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). 1. Причины и факторы формирования международной системы ПОД/ФТ. 2. Международные финансово-кредитные организации и специализированные организации в сфере ПОД/ФТ. 3. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер по отмыванию денег – ФАТФ, ее цели, задачи и основные направления деятельности. 4. Региональные группы по типу ФАТФ. /Ср/	1	12	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.4	Тема 1.3. Регулирование противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне. 1. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ. 2. Особенности документов Базельского комитета по банковскому надзору и Принципов Вольфсбергской группы. 3. Характеристика Международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ (Рекомендации ФАТФ). /Ср/	1	12	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.5	Подготовка докладов по модулю 1 (темы докладов представлены в Приложении 1 РП). При подготовке докладов и презентаций к ним используется Microsoft Office. Прохождение тестирования по модулю 1. /Ср/	1	36	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
<b>Модуль 2 «Практические аспекты противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</b>					
2.1	Тема 2.1. Система ПОД/ФТ в России. 1. Российская система ПОД/ФТ. Место противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем в системе ПОД/ФТ. 2. Регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в России. 3. Структура и функции элементов российской системы ПОД/ФТ. /Лек/	1	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.2	Тема 2.1 Система ПОД/ФТ в России. 1. Российская система ПОД/ФТ. Место противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем в системе ПОД/ФТ. 2. Регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в России. 3. Структура и функции элементов российской системы ПОД/ФТ. /Пр/	1	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.3	Тема 2.1 Система ПОД/ФТ в России. 1. Российская система ПОД/ФТ. Место противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем в системе ПОД/ФТ. 2. Регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, в России. 3. Структура и функции элементов российской системы ПОД/ФТ. /Ср/	1	12	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.4	Тема 2.2 Типологии отмывания преступных доходов. 1. Характерные схемы и способы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. 2. Типовые схемы использования наличного денежного оборота в целях легализации преступных доходов и финансирования терроризма. 3. Риски использования виртуальных валют в целях отмывания денег и финансирования терроризма. /Ср/	1	12	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

2.5	Тема 2.3. Российская практика ПОД/ФТ. 1. Инструменты ПОД/ФТ в России. 2. Роль субъектов первичного финансового мониторинга в деятельности по ПОД/ФТ в России. 3. Оценка уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. 4. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными и правоохранительными органами в системе ПОД/ФТ в России. 5. Ответственность за нарушения в сфере ПОД/ФТ. /Ср/	1	12	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.6	Подготовка докладов по модулю 2 (темы докладов представлены в Приложении 1 РП). При подготовке докладов и презентаций к ним используется Microsoft Office. Проведение деловой игры. Решение кейс-задач. Прохождение тестирования по модулю 2. /Ср/	1	36	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.7	/Зачёт/	1	4	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.1 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
Л1.1	Жариков Ю. С.	Преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) преступных доходов: Учебное пособие	Саратов: Вузовское образование, 2018	<a href="http://www.iprbookshop.ru/76891.html">http://www.iprbookshop.ru/76891.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Гловов В. И., Альбеков А. У., Алифанова Е. Н., Аржанова И. М., Бричка Е. И., Гловов В. И., Альбеков А. У.	Финансовый мониторинг: учебник	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=567683">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=567683</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

**5.2. Дополнительная литература**

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Ревенков П. В., Дудка А. Б., Воронин А. Н., Каратаев М. В.	Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках	Москва: КНОРУС : ЦИПСИ, 2012	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209620">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209620</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Ревенков П. В.	Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей: монография	Москва: КНОРУС : ЦИПСИ, 2016	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=430953">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=430953</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3		Финансовые исследования: журнал	, 2000	<a href="http://www.iprbookshop.ru/62035.html">http://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.4	Соломатина, Е. А., Багмет, А. М.	Противодействие легализации преступных доходов: методическое пособие	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/72431.html">http://www.iprbookshop.ru/72431.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

**5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

КонсультантПлюс
Гарант
База статистических данных Росстата <a href="https://rosstat.gov.ru/">https://rosstat.gov.ru/</a>
База данных Центрального банка РФ <a href="http://cbr.ru/hd_base/">http://cbr.ru/hd_base/</a>

**5.4. Перечень программного обеспечения**

Microsoft Office
<b>5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья</b>
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. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование.

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

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

Приложение 1

**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
ОК-3: способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности			
З: перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем	воспроизводит перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, при подготовке доклада, проходит тестирование	полнота и содержательность доклада; тестовое задание решено верно	Д – доклад (темы 1-8 к модулю 1; темы 1-14 к модулю 2), Т – тест (тесты 1-20 к модулю 1; тесты 1-15 к модулю 2); ВЗ – вопросы к зачету (вопросы 10-23)
У: осуществлять сравнительный экономический анализ показателей, характеризующих процессы противодействия отмыванию доходов в России и за рубежом	анализирует финансовые операции, производимые хозяйствующими субъектами, при решении кейс-задач	Полнота и правильность решения	КЗ – кейс-задачи (задания 2,3,5,6), ВЗ – вопросы к зачету (вопросы 1-9)
В: навыками поиска информации, сбора данных необходимых для выявления и анализа типовых схем отмывания преступных доходов с учетом специфических рисков	формулирует выводы и рекомендации по управлению специфическими рисками, свойственными организациям, осуществляющим операции с денежными средствами, при написании доклада и решении кейс-задач	содержательность выводов и интерпретации полученных результатов	Д – доклад (темы 5-8 к модулю 1; темы 10-14 к модулю 2), КЗ – кейс-задачи (задания 1,4,7-10), ВЗ – вопросы к зачету (вопросы 21-23)

ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет			
З: особенности регулирования деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем	изучает правовую базу, представленную в справочно-правовой системе «КонсультантПлюс», при подготовке доклада, проходит тестирование	полнота и содержательность доклада; тестовое задание решено верно	Д – доклад (темы 1-8 к модулю 1; темы 1-14 к модулю 2), Т – тест (тесты 1-15 к модулю 2) ВЗ – вопросы к зачету (вопросы 1-23)
У: используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор по вопросам профессиональной деятельности	готовит аналитический обзор на основе использования различных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов в процессе выполнения деловой игры, решении кейс-задач	целенаправленность поиска и отбора информации; аргументированное и логичное изложение материала	ДИ-деловая (ролевая) игра; КЗ – кейс-задачи (задания 1,4, 7-10), ВЗ – вопросы к зачету (вопросы 1-23)
В: навыками поиска информации для подготовки информационных обзоров по проблемам развития международной и национальных систем противодействия отмыванию доходов	формулирует выводы и рекомендации по проблемам развития международной и национальных систем финансового мониторинга при выполнении деловой игры, решении кейс-задач	Самостоятельность и рациональность выбора данных, аргументированность выводов и рекомендаций	ДИ-деловая (ролевая) игра; КЗ – кейс-задачи (задания 4-10), ВЗ – вопросы к зачету (вопросы 6-15)

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. Раскройте понятие и признаки теневой экономики, методы анализа динамики теневых экономических процессов
2. Охарактеризуйте понятие и стадии отмывания преступных доходов.
3. Охарактеризуйте понятие и источники финансирования террористической деятельности.
4. Охарактеризуйте макроэкономические последствия отмывания денежных средств, полученных преступным путем.
5. Раскройте причины и факторы формирования международной системы ПОД/ФТ.
6. Охарактеризуйте деятельность международных финансово-кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ.
7. Охарактеризуйте деятельность специализированных организаций в сфере ПОД/ФТ.
8. Раскройте цели, задачи и основные направления деятельности ФАТФ.
9. Дайте общую характеристику региональным группам, функционирующим по типу ФАТФ.
10. Раскройте формы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
11. Раскройте особенности документов Базельского комитета по банковскому надзору и Принципов Вольфсбергской группы.
12. Дайте характеристику Международным стандартам ПОД/ФТ/ФРОМУ (Рекомендации ФАТФ).
13. Охарактеризуйте особенности развития российской системы ПОД/ФТ.
14. Раскройте инструменты регулирования ПОД/ФТ в России.
15. Охарактеризуйте структуру и функции элементов российской системы ПОД/ФТ.
16. Раскройте типовые схемы и способы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
17. Раскройте роль субъектов первичного финансового мониторинга в деятельности по ПОД/ФТ в России.
18. Охарактеризуйте механизмы оценки уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
19. Раскройте взаимодействие Росфинмониторнга с надзорными и правоохранительными органами в системе ПОД/ФТ в России.
20. Охарактеризуйте виды ответственности в сфере ПОД/ФТ в России.
21. Раскройте типологии отмывания денежных средств с использованием профессиональной деятельности нотариусов, аудиторов и бухгалтеров.
22. Раскройте типологии отмывания денежных средств в банковской деятельности.

23. Раскройте способы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма через рынок ценных бумаг.

Зачетное задание включает в себя 2 (два) теоретических вопроса и 1 (одну) кейс-задачу из оценочного средства «Кейс-задачи».

**Критерии оценивания:**

- оценка «зачет» (50-100 баллов) выставляется, если изложенный материал фактически верен, студент демонстрирует наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- оценка «незачет» (0-49 баллов) выставляется, если ответы студента не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

**Тесты**

**1. Банк тестов по модулям и (или) темам**

**Модуль 1 «Основы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)»**

1. В соответствии с Уголовным Кодексом РФ «легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем» - это:
  - а) совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом;
  - б) совершение финансовых операций, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом;
  - в) систематическое совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом;
  - г) совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.
2. Что представляет собой СИСТЕМА финансового мониторинга:
  - а) это государственные и частные институты и меры, применяемые ими в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма;
  - б) это совокупность государственных институтов и мер, применяемых ими в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма;

- в) это совокупность государственных и частных институтов и мер, применяемых ими в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с отмыванием денег;
- г) это совокупность государственных и частных институтов и мер, применяемых ими в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.
3. Перечислите три основные направления борьбы государства с теневым бизнесом:
- предотвращение втягивания в теневой бизнес легальных предпринимателей и наемных работников;
  - предотвращение втягивания в теневой бизнес нелегальных предпринимателей и наемных работников;
  - меры по сокращению контингента незаконных предпринимателей;
  - меры по сокращению контингента законных предпринимателей;
  - формирование благоприятных условий для функционирования нелегального предпринимательства;
  - формирование благоприятных условий для функционирования легального предпринимательства.
4. Что собой представляют ПРЕДИКАТНЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ:
- это преступления, предшествующее отмыванию денег;
  - это преступления, следующие за отмыванием денег;
  - это преступления, предполагающие отмывание денег.
5. Перечислите наиболее распространенные предикатные преступления:
- незаконная торговля наркотиками;
  - незаконная торговля оружием;
  - похищение людей с целью выкупа;
  - подделка банковских карт;
  - налоговые преступления.
6. Цель создания международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма:
- обеспечение подрыва финансовых основ всей транснациональной организованной преступности, включая коррупцию, и международный терроризм;
  - постоянное наблюдение за каким-либо процессом с целью выявления его соответствия желаемому результату или первоначальным предположениям;
  - обеспечение подрыва национальных основ всей финансовой организованной преступности, включая коррупцию, и международный терроризм;
  - постоянное наблюдение за каким-либо процессом с целью выявления его несоответствия желаемому результату или первоначальным предположениям.
7. Главной целью Росфинмониторинга на международной арене являются:
- обеспечение национальных интересов РФ в сфере ПОД/ФТ;
  - обеспечение финансовых интересов РФ в сфере ПОД/ФТ;
  - систематические проверки, надзор, обследования и определение состояния, проводимые для идентификации изменений требуемого уровня функционирования;
  - систематические проверки, надзор, обследования и определение состояния, проводимые для идентификации изменений требуемого или ожидаемого уровня функционирования.
8. Институциональную основу международной системы ПОД/ФТ образуют:
- международные правовые документы;

- национальные правовые документы;
  - методы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ;
  - организации и специализированные органы.
9. Работа Росфинмониторинга на международном направлении в 2016 году строилась исходя из следующих приоритетов:
- выявление и минимизация внешних угроз стабильности национальной финансовой системы РФ;
  - выявление и максимизация внешних угроз стабильности национальной финансовой системы РФ;
  - поддержание лидирующих позиций РФ в международном антиотмывочном сообществе.
10. Для эффективного развития международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ необходима соответствующая правовая основа, предусматривающая следующие элементы (уровни):
- договоренность об определенных формах взаимодействия в сфере ПОД/ФТ между заинтересованными ведомствами разных стран, включая подразделения финансовой разведки, правоохранительные и надзорные органы;
  - единообразие правового регулирования вопросов ПОД/ФТ в национальных законодательствах.
11. Институциональную основу международной системы ПОД/ФТ образуют:
- международные правовые документы;
  - национальные правовые документы;
  - методы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ;
  - организации и специализированные органы.
12. Перечислите универсальные международные финансовые организации:
- Международный валютный фонд (МВФ);
  - Всемирный банк;
  - "нелегальная" экономическая деятельность;
  - "теневая" экономическая деятельность.
13. Что включает в себя деятельность МВФ в сфере ПОД/ФТ:
- участие в разработке и внедрении международных стандартов ПОД/ФТ;
  - регулировании международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ;
  - осуществление программ оказания технического содействия;
  - проведение оценок соблюдения международных стандартов ПОД/ФТ.
14. Что включает в себя деятельность Всемирного банка в сфере ПОД/ФТ:
- участие в разработке и внедрении международных стандартов ПОД/ФТ;
  - регулировании международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ;
  - осуществление программ оказания технического содействия;
15. Базельский комитет по банковскому надзору :
- обладает официальными наднациональными полномочиями в сфере регулирования надзорной деятельности;
  - реализует общие нормы и принципы банковского надзора;
  - разрабатывает рекомендации по внедрению передового опыта в банковском секторе.
16. Ответственный подход к работе с клиентом, в том числе применение процедуры «Знай своего клиента» – это один из принципов, принятых:
- Международным валютным фондом;
  - Всемирным банком;

- в) Базельским комитетом по банковскому надзору;
  - г) Вольфсбергской группой.
17. Что означает аббревиатура ФАТФ:
- а) Группа по выявлению грязных денег в международной финансовой системе;
  - б) Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег;
  - в) Группа по разработке коллективных мер противодействия финансовым преступлениям;
  - г) Финансовая ассоциация террористических финансистов.
18. Что НЕ относится к основным задачам ФАТФ:
- а) выработка рекомендаций в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;
  - б) проведение взаимных оценок в странах-участницах на предмет соответствия национальных законодательств и действующей практики в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма Рекомендациям ФАТФ;
  - в) изучение ситуации в странах, которые активно используются международной организованной преступностью для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма;
  - г) организация и проведение на регулярной основе в различных странах мира конференций, симпозиумов и семинаров по финансовым и юридическим вопросам, а также проблемам в сфере законодательства в области ПОД/ФТ;
  - д) выявление сомнительных операций в кредитных организациях;
  - е) ведение «черного списка» стран и территорий.
19. Что представляет собой группа «Эгмонт»:
- а) это группа, которая объединяет подразделения финансовой разведки;
  - б) это группа, которая объединяет подразделения военной разведки;
  - г) представляет своим членам возможность обмена защищенной информацией по специальному каналу связи.
20. основополагающим документом ФАТФ являются:
- а) 40 Рекомендаций ФАТФ;
  - б) 40+8 Рекомендаций ФАТФ;
  - в) 100 Рекомендаций ФАТФ;
  - г) 140 Рекомендаций ФАТФ.

**Модуль 2 «Практические аспекты противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

1. В каком году Россия была включена ФАТФ в «черный список» стран и территорий, недостатки в системах противодействия отмыванию денег которых являлись серьезным препятствием для международного сотрудничества в этой области:
- а) в 1988 году;
  - б) в 1991 году;
  - в) в 2002 году;
  - г) в 2003 году.
2. Становление российской национальной системы ПОД/ФТ началось с принятия:
- а) Федерального закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
  - б) «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-

- в) Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 года № 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017);
  - г) Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».
3. В каком году в России был создан Комитет по финансовому мониторингу (КФМ):
- а) в 1988 году;
  - б) в 1991 году;
  - в) в 2002 году;
  - г) в 2003 году.
4. В каком году Россия стала полноправным членом ФАТФ:
- а) в 1988 году;
  - б) в 1991 году;
  - в) в 2002 году;
  - г) в 2003 году.
5. В каком году КФМ России был преобразован в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг):
- а) в 2001 году;
  - б) в 2002 году;
  - в) в 2003 году;
  - г) в 2004 году.
6. В каком году по инициативе России была создана Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ):
- а) в 2001 году;
  - б) в 2002 году;
  - в) в 2003 году;
  - г) в 2004 году.
7. Основными субъектами первичного финансового мониторинга являются:
- а) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом;
  - б) организации, осуществляющие операции с денежными средствами;
  - в) определенные законодательством лица, в чьи обязанности входит, в частности, надлежащая проверка клиентов, выявление подозрительных операций и представление соответствующей информации уполномоченному органу;
  - г) все юридические и физические лица;
  - д) надзорные органы, осуществляющие контроль за исполнением физическими и юридическими лицами требований 115-ФЗ в части фиксирования, хранения и представления информации, а также за организацией внутреннего контроля;
  - е) правоохранительные органы, в компетенцию которых входит расследование преступлений в сфере ПОД/ФТ.
8. Основными субъектами правоохранительного блока национальной системы являются:
- а) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом;
  - б) организации, осуществляющие операции с денежными средствами;
  - в) определенные законодательством лица, в чьи обязанности входит, в частности, надлежащая проверка клиентов, выявление подозрительных операций и представление соответствующей информации уполномоченному органу;
  - г) все юридические и физические лица;



- д) надзорные органы, осуществляющие контроль за исполнением физическими и юридическими лицами требований 115-ФЗ в части фиксирования, хранения и представления информации, а также за организацией внутреннего контроля;
- е) правоохранительные органы, в компетенцию которых входит расследование преступлений в сфере ПОД/ФТ.
9. Что входит в подсистему финансового мониторинга:
- первичный финансовый мониторинг;
  - вторичный финансовый мониторинг;
  - государственный финансовый мониторинг;
  - международный финансовый мониторинг.
10. Что представляет собой система государственного финансового мониторинга:
- совокупность государственных и частных институтов и мер, применяемых в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма;
  - совокупность государственных институтов и мер, применяемых в целях выявления и пресечения операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма;
  - совокупность государственных институтов и мер, применяемых в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с отмыванием денег;
  - совокупность государственных институтов и мер, применяемых в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.
11. Какая организация является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по ПОД/ФТ и координирующей деятельность в этой сфере иных органов исполнительной власти (т.к. является ключевым элементом национальной системы ПОД/ФТ):
- Федеральная служба по финансовому мониторингу;
  - Банк России;
  - Министерство финансов Российской Федерации;
  - Федеральная налоговая служба.
12. Перечислите основные направления деятельности Росфинмониторинга:
- сбор и обработка информации;
  - противодействие финансированию терроризма;
  - надзорная деятельность;
  - межведомственная координация;
  - международное сотрудничество;
  - правовое обеспечение.
- З) все варианты верны
13. Что является исходными данными для проведения анализа получаемых сообщений об операциях с денежными средствами и иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ, в целях обнаружения признаков, свидетельствующих о связи конкретных операций с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма:
- результаты первичного отбора информации из поступающих в Росфинмониторинг сообщений финансовых и иных организаций;
  - результаты отбора информации из базы данных Росфинмониторинга
  - информационные запросы от российских правоохранительных органов в отношении фигурантов уголовных дел и оперативных материалов, проверяемых по преступлениям корыстной направленности;
  - информационные запросы иностранных правоохранительных органов;
  - иные внешние информационные ресурсы — базы данных регистрационных, лицензирующих и правоохранительных органов, публикации СМИ и др.
  - все ответы верны
14. Перечислите основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга:
- ведение учета организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;
  - проведение проверок организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы;
  - координация деятельности надзорных органов и взаимодействие с ними в области ПОД/ФТ;
  - взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти, органами прокуратуры, органами исполнительной власти субъектов РФ, общественными объединениями и иными организациями по вопросам ПОД/ФТ.
  - Все ответы верны
15. В соответствии с 115-ФЗ какие организации относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности, которых отсутствуют надзорные органы (т.е. какие организации контролирует непосредственно Росфинмониторинг):
- лизинговые компании;
  - операторы по приему платежей;
  - организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
  - индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
  - коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.
  - все ответы верны

## 2. Инструкция по выполнению

Тестовые задания выполняются индивидуально. 1 балл за каждый правильный ответ тестового вопроса.

## 3. Критерии оценивания:

Для тестового задания по Модулю 1 «Основы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)»:

Максимальное количество баллов – 20 баллов.

«1» балл – дан верный ответ на тестовое задание;

«0» баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.

Для тестового задания по Модулю 2 «Практические аспекты противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

Максимальное количество баллов – 15 баллов.

«1» балл – дан верный ответ на тестовое задание;

«0» баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.

## Кейс-задачи

### Модуль 2 «Практические аспекты противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

#### Задание 1.

Юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 850 000 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 2.

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 3.

На сколько рабочих дней ФСФМ имеет право дополнительно приостановить операцию, одним из участников которой является физическое лицо или организация, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности? В какой срок кредитная организация направляет сообщение в уполномоченный орган в случае приостановления операции с денежными средствами физического лица, в отношении которого имеются сведения об его участии в экстремистской деятельности?

#### Задание 4.

Опишите порядок использования Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанным в статье 5 115-ФЗ.

#### Задание 5.

Организация оказывает посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества. Перечислите программы, которые должны быть включены в правила внутреннего контроля (ПВК) по ПОД/ФТ/ФРОМУ такой организации. Составьте примерную программу выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

#### Задание 6.

Физическое лицо внесло на счет клиента – юридического лица 1 500 000 руб. наличными за канцелярские товары. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент занимается производством хлебо-булочных изделий и ранее реализацией канцелярских товаров не занимался. Подлежит ли такая операция обязательному контролю?

#### Задание 7.

Сидоров П.И. приобрел по аукционным торгам в ломбарде ювелирные украшения на общую сумму 950 тыс. руб.? Подлежит ли данная операция обязательному контролю в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ?

#### Задание 8.

На основе собранной информации об изменениях в российском законодательстве в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с начала текущего календарного года, структурируйте изменения по субъектам финансового мониторинга.

#### Задание 9.

Из последнего годового отчета Федеральной службы по финансовому мониторингу необходимо выбрать примеры способов легализации преступных доходов за данный период в кредитно-финансовой и бюджетной сферах. Оформить в табличном виде и сформулировать выводы.

#### Задание 10.

Укажите, возникает ли у сотрудника банка обязанность направлять в уполномоченный орган сообщение об операции, подлежащей обязательному контролю в следующем случае: российский благотворительный фонд «Дари добро» получил перевод в размере 3 000 долларов США от иностранной организации «Life», зарегистрированной в Латинской Америке.

#### Критерии оценивания:

3 балла за каждый верно решенный кейс.

3 балла – кейс-задача решена 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-задача решена не верно.

Максимальное количество баллов, которое студент может получить за решение кейсов — 30.

## Деловая игра

### Модуль 2 «Практические аспекты противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

#### 1 Тема (проблема, ситуация)

Анализ типологических отчетов ФАТФ:

- 1.«Виртуальные активы. Признаки отмывания денег и финансирования терроризма».
2. «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)».

#### 2 Концепция игры

Студенты делятся на две команды - они выполняют роли представителей межрегионального управления Росфинмониторинга в Центральном и Южном федеральном округе. Команды выступают с презентацией проанализированных отчетов ФАТФ, в том числе сформулированными выводами и планами о возможных направлениях внедрения представленного опыта в своих федеральных округах.

#### 3 Роли:

- представители межрегиональных управлений Росфинмониторинга в Центральном и Южном федеральных округах.

#### 4 Ожидаемые результаты:

- 1) получить представление о методологии и источниках, использованных при подготовке перечня признаков подозрительных операций, связанных с виртуальными активами;
- 2) получить представление о признаках подозрительных операций, связанных с виртуальными активами;

- 3) получить представление о природе и развитии угрозы терроризма и источниках финансирования терроризма;
- 4) навык публичной презентации;
- 5) развитие аналитических умений.

**5 Программа проведения и/или методические рекомендации по подготовке и проведению**

Представителям межрегиональных управлений Росфинмониторинга следует изучить Отчеты ФАТФ «Виртуальные активы. Признаки отмывания денег и финансирования терроризма» и «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)», проанализировать их и сформулировать выводы и возможные направления внедрения представленного опыта в своих федеральных округах.

**Критерии оценивания:**

Максимальное количество баллов, которое студент может получить — 15.

13-15 баллов выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;

10-12 - если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;

7-9 баллов- если материал изложен в верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала;

0-6 баллов если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.

## Темы докладов

***Модуль 1 «Основы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)»***

1. История возникновения и развития понятия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.
2. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
3. Социально-экономические последствия отмывания преступных доходов.
4. Объективные основы создания и развития международной системы ПОД/ФТ.
5. Усиление роли международных финансово-кредитных организаций в системе ПОД/ФТ.
6. Опыт европейских стран в организации системы ПОД/ФТ.
7. Обзор развития Международных стандартов по ПОД/ФТ на примере Рекомендаций ФАТФ.
8. Место России в зарубежной системе ПОД/ФТ.

***Модуль 2 «Практические аспекты противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»***

1. Государственная политика в сфере ПОД/ФТ в России.
2. Территориальные управления Росфинмониторинга и их функции.

3. Характерные нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.
4. Основы организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.
5. Организационная структура надзорных органов в сфере ПОД/ФТ в России.
6. Формы межведомственного взаимодействия надзорных органов и пути их совершенствования.
7. Роль финансовой системы в обеспечении стабильности прозрачности финансовых потоков.
8. Использование различных сегментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег.
9. Исторические корни проблемы легализации преступных доходов в России.
10. Деятельность Росфинмониторинга по организации системы ПОД/ФТ.
11. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы ПОД/ФТ.
12. Роль Центрального банка РФ в системе ПОД/ФТ.
13. Обеспечение финансовой безопасности банковской деятельности в целях ПОД/ФТ.
14. Роль аудиторов и аудиторских организаций в сфере ПОД/ФТ.

**Критерии оценивания:**

Каждый доклад оценивается максимум в 5 баллов:

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;

4 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;

2-3 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;

0-1 балла - 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).

**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 окончании теоретического обучения до начала экзаменационной сессии. Зачет проводится в устной форме. Количество вопросов в задании к зачету – 3. Объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## Приложение 2

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы, относящиеся к основам и практическим аспектам противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), 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 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 или 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 к решению кейс-задач

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается ответить на вопросы ситуационных заданий.

Выполнение ситуационного задания преследует главную цель – использовать возможности активного, самостоятельного обучения в сочетании с другими формами учебных занятий и заданий по дисциплине.

Выполнение индивидуального задания в течение семестра позволяет решать следующие задачи обучения:

- глубже изучить отдельные темы учебной дисциплины;

- получить навыки работы с профессиональными базами данных (Консультант плюс, Гарант);

- четко и последовательно выражать свои мысли.

Для решения ситуационных заданий студентам необходимо внимательно изучить Федеральный закон РФ №115-ФЗ от 07.08.2001 г. (последняя редакция) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (статья 6 «Операции, подлежащие обязательному контролю»), а также Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 г. №667 (ред. от 11.09.2018) «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации». Для ознакомления с нормативно-правовыми документами необходимо использовать справочно-правовые системы «Консультант плюс» или «Гарант».

#### Оформление:

1. Титульный лист.
2. Основная часть (*требуется дать четкий и развернутый ответ на поставленный вопрос, ссылаясь на законодательную базу (включая статью нормативно-правового документа)*).

#### Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению докладов

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается написать доклад. 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 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.