

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 17.10.2023 11:38:50  
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.

« 17 » 10 2023 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Финансовый мониторинг**

Специальность 38.05.01 "Экономическая безопасность" специализация 38.05.01.01  
"Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"

Для набора 2016 года


Квалификация  
Экономист


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

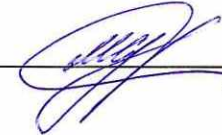
Курс Вид занятий	5		Итого	
	уп	рп		
Лекции	4	4	4	4
Практические	6	6	6	6
Итого ауд.	10	10	10	10
Контактная работа	10	10	10	10
Сам. работа	58	58	58	58
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	72	72	72	72

**ОСНОВАНИЕ**

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

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

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

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Суржиков М.А. 

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели освоения дисциплины: получение обучающимися теоретических представлений о современном состоянии глобальной и национальных систем финансового мониторинга, а также выработка практических навыков в осуществлении мониторинга незаконных финансовых операций в организациях-субъектах первичного финансового мониторинга.
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>ПК-6:</b> способностью осуществлять бухгалтерский, финансовый, оперативный, управленческий и статистические учеты хозяйствующих субъектов и применять методики и стандарты ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов, формирования и предоставления бухгалтерской, налоговой, бюджетной отчетности
<b>ПК-28:</b> способностью осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач
<b>ПК-29:</b> способностью выбирать инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации и обосновывать свой выбор
<b>ПК-33:</b> способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности
<b>ПК-36:</b> способностью составлять прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b> правила формирования и предоставления бухгалтерской отчетности; основные источники информации и статистические базы данных о состоянии международной и национальных систем ПОД/ФТ; современные информационные технологии и программные продукты, необходимые для решения экономических задач; методологию и методику анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в учетно - отчетной документации; содержание и последовательность проведения комплексного экономического анализа
<b>Уметь:</b> применять методики и стандарты формирования и предоставления бухгалтерской отчетности; систематизировать и интерпретировать полученную информацию для решения профессиональных задач; осуществлять поиск и обработку экономической информации с использованием справочных и информационно-поисковых систем; использовать информацию учетно-отчетной документации для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз финансовой безопасности; осуществлять прогнозирование показателей, характеризующих процессы финансового мониторинга в России и за рубежом
<b>Владеть:</b> навыками обработки показателей бухгалтерской отчетности; навыками систематизации, анализа и интерпретации информации, содержащейся в различных отечественных и зарубежных источниках; навыками обоснованного выбора и использования инструментальных средств обработки финансовой и иной экономической информации; навыками использования финансовой, бухгалтерской и иной информации для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз финансовой безопасности; навыками подготовки информационных обзоров по проблемам дальнейшего развития глобальной и национальных систем финансового мониторинга

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетен- ции	Литература
	Раздел 1. «Институционально-правовые основы финансового мониторинга»				

1.1	<p>Тема 1.1 «Теоретические аспекты финансового мониторинга»</p> <p>1. Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ».</p> <p>2. Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии</p> <p>3. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.</p> <p>4. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. /Лек/</p>	5	2	ПК-36 ПК-28 ПК-29	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.2	<p>Тема 1.1 «Теоретические аспекты финансового мониторинга»</p> <p>1. Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ».</p> <p>2. Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии</p> <p>3. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.</p> <p>4. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. /Пр/</p>	5	2	ПК-36 ПК-28 ПК-29	Л1.1 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.3	<p>Тема 1.2. «Формирование международной системы финансового мониторинга».</p> <p>1. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>2. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ.</p> <p>3. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы Эгмонт. /Ср/</p>	5	4	ПК-36 ПК-28 ПК-29	Л1.1 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.4	<p>Тема 1.3 « Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне»</p> <p>1. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>2. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ). /Ср/</p>	5	2	ПК-36 ПК-28 ПК-29	Л1.1 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.5	<p>Тема 1.4 « Российская система финансового мониторинга»</p> <p>1. Элементы национальной системы финансового мониторинга. Этапы развития российской системы финансового мониторинга.</p> <p>2. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>3. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ. /Ср/</p>	5	4	ПК-36 ПК-28 ПК-29	Л1.1 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

1.6	<p>Тема 1.5 «Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинга»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.</li> <li>2. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.</li> <li>3. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.</li> <li>4. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.</li> <li>5. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.</li> <li>6. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.</li> <li>7. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ /Ср/</li> </ol>	5	8	ПК-36 ПК-28 ПК-29	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.7	<p>Подготовка докладов по разделу 1 (темы докладов представлены в Приложении 1 РП). При подготовке докладов и презентаций к ним используется Microsoft Office. Прохождение тестирования по разделу 1. /Ср/</p>	5	14	ПК-36 ПК-28 ПК-29	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
<b>Раздел 2. «Организационно-экономические основы финансового мониторинга»</b>					
2.1	<p>Тема 2.1 «Государственный финансовый мониторинг»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.</li> <li>2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</li> <li>3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. /Ср/</li> </ol>	5	4	ПК-36 ПК-28 ПК-29	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.2	<p>Тема 2.2 «Первичный финансовый мониторинг»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.</li> <li>2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.</li> <li>3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</li> <li>4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</li> <li>5. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. /Лек/</li> </ol>	5	2	ПК-36 ПК-28 ПК-29	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.3	<p>Тема 2.2 «Первичный финансовый мониторинг»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.</li> <li>2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.</li> <li>3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</li> <li>4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</li> <li>5. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. /Пр/</li> </ol>	5	2	ПК-36 ПК-28 ПК-29	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.4	<p>Тема 2.3. "Финансовая безопасность предприятия".</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие и характеристики финансовой безопасности предприятия.</li> <li>2. Угрозы финансовой безопасности предприятия.</li> <li>3. Мониторинг финансовой безопасности предприятия. /Пр/</li> </ol>	5	2	ПК-6 ПК-33	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4

2.5	Подготовка докладов по разделу 2 (темы докладов представлены в Приложении 1 РП). При подготовке докладов и презентаций к ним используется Microsoft Office. Решение кейс-заданий. Прохождение тестирования по разделу 2. /Ср/	5	22	ПК-6 ПК-33 ПК-36 ПК-28 ПК-29	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.6	/Зачёт/	5	4	ПК-6 ПК-33 ПК-36 ПК-28 ПК-29	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
Л1.1	Зубков, В. А., Осипов, С. К.	Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: учебное пособие	Москва: Юриспруденция, 2012	<a href="http://www.iprbookshop.ru/8075.html">http://www.iprbookshop.ru/8075.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Турманидзе, Т. У.	Финансовый анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71240.html">http://www.iprbookshop.ru/71240.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	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	<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	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
Л2.4		Финансовые исследования: журнал	, 2000	<a href="http://www.iprbookshop.ru/62035.html">http://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

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

Консультант+
Гарант
Базы данных Росстата <a href="https://gks.ru/databases">https://gks.ru/databases</a>
База данных Центрального банка РФ <a href="http://cbr.ru/hd_base/">http://cbr.ru/hd_base/</a>
<b>5.4. Перечень программного обеспечения</b>
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
ПК-6: способностью осуществлять бухгалтерский, финансовый, оперативный, управленческий и статистические учеты хозяйствующих субъектов и применять методики и стандарты ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов, формирования и предоставления бухгалтерской, налоговой, бюджетной отчетности			
З: правила формирования и предоставления бухгалтерской отчетности	Использует знания правил формирования и предоставления бухгалтерской отчетности при выполнении кейс-заданий	Кейс-задание выполнено в полном объеме	КЗ – кейс-задания (1), ВЗ – вопросы и задания к зачету (вопросы 27, 29)
У: применять методики и стандарты формирования и предоставления бухгалтерской отчетности	Применяет методики и стандарты формирования и предоставления бухгалтерской отчетности при выполнении кейс-заданий	Кейс-задание выполнено в полном объеме	КЗ – кейс-задания (1), ВЗ – вопросы и задания к зачету (вопросы 27, 29) (практическое задание 6)
В: навыками обработки показателей бухгалтерской отчетности	Проводит аналитическую диагностику финансовой безопасности предприятия при выполнении кейс-заданий	полнота отобранных аналитических показателей, кейс-задание выполнено в полном объеме	КЗ – кейс-задания (1), ВЗ – вопросы и задания к зачету (вопросы 27, 29) (практическое задание 6)
ПК-28: способностью осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач			
З: основные источники информации и статистические базы данных о состоянии международной и национальных систем ПОД/ФТ	Перечисляет и использует основные источники информации и статистические базы данных о состоянии международной и национальных систем ПОД/ФТ при написании доклада	полнота и содержательность доклада; достаточность и полнота используемых источников информации	Д – доклад (темы 1-15 к разделу 1; темы 1-15 к разделу 2), Т – тест (тесты 1-20 к разделу 1, тесты 1-15 к разделу 2), ВЗ – вопросы и

1

			задания к зачету (вопросы 1-30)
У: систематизировать и интерпретировать полученную информацию для решения профессиональных задач	Систематизирует и интерпретирует информацию, представленную на официальных сайтах органов финансового мониторинга России и других стран, а также сайтах международных организаций при написании доклада и выполнении кейс-заданий	аргументированное и логичное изложение материала, соответствие представленной информации сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных, кейс-задание выполнено в полном объеме	Д – доклад (темы 1-15 к разделу 1; темы 1-15 к разделу 2), КЗ – кейс-задания (1-10), ВЗ – вопросы и задания к зачету (вопросы 1-30)
В: навыками систематизации, анализа и интерпретации информации, содержащейся в различных отечественных и зарубежных источниках	Формулирует выводы и рекомендации на основе анализа социально-значимых проблем и процессов, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, при написании доклада и выполнении кейс-заданий	соответствие проблеме исследования; аргументированность выводов и рекомендаций, кейс-задание выполнено в полном объеме	Д – доклад (темы 1-15 к разделу 1; темы 1-15 к разделу 2), КЗ – кейс-задания (1-10), ВЗ – вопросы и задания к зачету (практические задания 1-6)
ПК-29: способностью выбирать инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации и обосновывать свой выбор			
З: современные информационные технологии и программные продукты, необходимые для решения экономических задач	Использует современные информационно-коммуникационные технологии и глобальных информационных ресурсов при подготовке доклада	полнота и содержательность доклада; использование глобальных информационных ресурсов	Д – доклад (темы 1-15 к разделу 1; темы 1-15 к разделу 2), ВЗ – вопросы и задания к зачету (вопросы 1-30)
У: осуществлять поиск и обработку экономической информации с использованием справочных и информационно-поисковых систем	Осуществляет поиск и обработку информации о субъектах первичного финансового мониторинга с использованием современных информационно-коммуникационных	Анализируемая информация соответствует проблеме исследования; кейс-задание выполнено в полном объеме	Д – доклад (темы 1-15 к разделу 1; темы 1-15 к разделу 2), КЗ – кейс-задания (1-10), ВЗ – вопросы и задания к зачету (вопросы

2



	технологий и глобальных информационных ресурсов при подготовке доклада и выполнении кейс-заданий		1-30)
В: навыками обоснованного выбора и использования инструментальных средств обработки финансовой и иной экономической информации	Выбирает подходящие инструментальные средства обработки информации при выполнении кейс-заданий	Кейс-задание выполнено в полном объеме	КЗ – кейс-задания (1-10); ВЗ - вопросы и задания к зачету (практические задания 1-6)
ПК-33: способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности			
З: методологию и методику анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в учетно-отчетной документации	Применяет методологию и методику анализа и интерпретации финансовой и бухгалтерской информации при выполнении кейс-заданий	Кейс-задание выполнено в полном объеме	КЗ – кейс-задания (1), ВЗ – вопросы и задания к зачету (вопросы 27-30) (практическое задание 6)
У: использовать информацию учетно-отчетной документации для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз финансовой безопасности	Проводит аналитическую диагностику финансовой безопасности предприятия-поставщика при выполнении кейс-задания	аргументированное и логичное изложение материала, умение отстаивать свою позицию, полнота отобранных аналитических показателей	КЗ – кейс-задания (1), ВЗ – вопросы и задания к зачету (практическое задание 6)
В: навыками использования финансовой, бухгалтерской и иной информации для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз финансовой безопасности	Выявляет и интерпретирует тенденции изменения индикаторов финансовой безопасности предприятия-поставщика при выполнении кейс-задания	наличие проведенного анализа показателей и грамотная интерпретация полученных результатов	КЗ – кейс-задания (1), ВЗ – вопросы и задания к зачету (практическое задание 6)
ПК-36: способностью составлять прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов			

3

З: содержание и последовательность проведения комплексного экономического анализа	Использует алгоритм проведения анализа экономических показателей, характеризующих процессы финансового мониторинга, при подготовке доклада	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность доклада	Д – доклад (темы 1-15 к разделу 1; темы 1-15 к разделу 2), ВЗ – вопросы и задания к зачету (вопросы 1-30)
У: осуществлять прогнозирование показателей, характеризующих процессы финансового мониторинга в России и за рубежом	На основе данных статистики российских и зарубежных систем ПОД/ФТ выявляет тенденции и особенности развития финансового мониторинга при подготовке доклада и выполнении кейс-заданий	кейс-задание выполнено в полном объеме	Д – доклад (темы 1-15 к разделу 1; темы 1-15 к разделу 2), КЗ – кейс-задания (3,7,9,10), ВЗ – вопросы и задания к зачету (вопросы 1-30)
В: навыками подготовки информационных обзоров по проблемам дальнейшего развития глобальной и национальных систем финансового мониторинга	Формулирует выводы и рекомендации по вопросам развития международной и национальных систем финансового мониторинга при написании доклада и выполнении кейс-заданий	соответствие выводов исследования; аргументированность выводов и рекомендаций при написании доклада; кейс-задание выполнено в полном объеме	Д – доклад (темы 1-15 к разделу 1; темы 1-15 к разделу 2), КЗ – кейс-задания (1-10), ВЗ – вопросы и задания к зачету (вопросы 1-30, практические задания 1-5)

## 2.2 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 и задания к зачету

1. Дайте определение явлению «легализация (отмывание) денег». Раскройте стадии процесса отмывания денег.
2. Дайте определение явлению «финансирование терроризма». Раскройте источники финансирования террористической деятельности.
3. Охарактеризуйте общественную и экономическую опасность явлений отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

4

4. Поясните принципы формирования международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
5. Перечислите институты, составляющие основу международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
6. Охарактеризуйте особенности развития международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в период 1988-2001 гг.
7. Охарактеризуйте особенности развития международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма с 2001 г. по настоящее время.
8. Дайте характеристику Рабочей группе по осуществлению финансовых мер борьбы с отмыванием денег как ключевому институту международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
9. Дайте характеристику Рекомендациям ФАТФ как международным стандартам противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
10. Перечислите институциональные основы российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
11. Раскройте, какие звенья входят в российскую систему противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
12. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в РФ. Расскажите, каковы их функции как субъектов первичного финансового мониторинга.
13. Дайте краткую характеристику субъектам государственного финансового мониторинга в РФ.
14. Приведите периодизацию этапов развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Раскройте содержание этапа 1991-2001 годы.
15. Приведите периодизацию этапов развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Раскройте содержание 2002-2013 годы.
16. Приведите периодизацию этапов развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Раскройте содержание с 2013 года по настоящее время.
17. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.
18. Уточните задачи и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ как подразделения финансовой разведки.
19. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ.
20. Раскройте особенности деятельности финансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
21. Раскройте особенности деятельности нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
22. Дайте определение системе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
23. Раскройте типовые схемы отмывания преступных доходов в рамках торговых операций.
24. Раскройте типовые схемы финансирования терроризма в рамках торговых операций.
25. Опишите направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.
26. Опишите модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
27. Раскройте понятие и основные характеристики финансовой безопасности предприятия.
28. Охарактеризуйте внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности предприятия.

29. Приведите основные индикаторы финансовой безопасности предприятия, методику их расчета.

30. Раскройте новые риски финансовой безопасности в контексте цифровизации экономики.

#### Практические задания к зачету

1. Физическое лицо внесло на счет клиента – юридического лица 4 000 000 руб. наличными за туристические услуги. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент занимается производством пиломатериалов и ранее туристических услуг никому не оказывал. Подлежит ли такая операция обязательному контролю?

2. Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличных евро на сумму 25 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 91,0 руб. за 1 евро. Такая операция подлежит обязательному контролю или нет?

3. Физические лица в течение дня совершают следующие операции в банке:

А) размещает на расчетный счет юридического лица наличные денежные средства в сумме 990 000 руб., указывая в денсжно-расчетном документе, что вносимые средства представляют собой «Внос в уставный капитал ООО «УУУ».

Б) Физическое лицо – резидент заполняет заявление на приобретение сберегательных сертификатов банка и просит выдать сберегательный сертификат на предъявителя на срок 120 дней на сумму 750 000 рублей за счет средств, находящихся на его счете в банке.

Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и почему?

4. В банк из нескольких иностранных банков поступили переводы денежных средств на сумму 8000 фунтов Великобритании, 3000 долларов США и 25 000 евро с инструкциями выплатить их физическому лицу – нерезиденту, не имеющему счета в банке. При этом в поле «OrderingCustomer» всех платежных инструкций указано «oneofourclients». Укажите действия сотрудника при квалификации вышеуказанных сумм.

5. Подлежит ли следующая операция обязательному контролю в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ: Иванова Ж. В. приобрела в ломбарде по аукционным торгам ювелирные украшения на общую сумму 1 млн. руб.?

6. Рассчитайте коэффициенты ликвидности предприятия (коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности). Сделайте вывод о степени финансовой безопасности предприятия-поставщика.

Статья баланса	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2019 г.
<b>Актив</b>		
<b>I. Внеоборотные активы</b>		
- нематериальные активы	113	98
- основные средства	215	228
<b>Итого по разделу I</b>	<b>328</b>	<b>316</b>
<b>II. Оборотные активы</b>		
-запасы	295	325
-дебиторская задолженность	370	345
-денежные средства и денежные эквиваленты	199	197
-прочие оборотные активы	46	63
<b>Итого по разделу II</b>	<b>910</b>	<b>930</b>
<b>Баланс</b>	<b>1238</b>	<b>1246</b>
<b>Пассив</b>		
<b>III. Собственный капитал</b>		
-уставный капитал	210	210
-добавочный капитал	93	95
- резервный капитал	209	188
- нераспределенная прибыль	91	112

Итого по разделу III	603	605
V. Краткосрочные обязательства		
- краткосрочные кредиты и займы	275	286
- кредиторская задолженность	360	355
Итого по разделу V	635	641
Баланс	1238	1246

#### 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 разделам

##### Раздел 1 «Институционально-правовые основы финансового мониторинга»

- Тестовое задание (вопрос): Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF) – это организация, разрабатывающая:

варианты ответов:

- международные стандарты качества услуг на финансовом рынке
- Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- Основополагающие принципы эффективного банковского надзора

- Тестовое задание (вопрос): Основные стадии процесса отмывания денег:

варианты ответов:

- размещение, расслоение, интеграция;
- размещение, интеграция, мониторинг;
- интеграция, кооперация, диверсификация;
- нет верного ответа.

- Тестовое задание (вопрос): Основной способ финансирования террористической деятельности:

- нелегальная деятельность;
- банковские вложения;
- частные пожертвования;
- правительственные ассигнования.

- Тестовое задание (вопрос): Главный координирующий орган в системе ПОД/ФТ на международном уровне:

варианты ответов:

- Международный валютный фонд;
- Transparency International;
- Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ);
- Группа Эгмонт.

- Тестовое задание (вопрос): Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию преступных доходов?

варианты ответов:

- 1860-е годы;
- 1970-е годы;
- 1980-е годы;
- после 11 сентября 2001 года.

- Тестовое задание (вопрос): Согласно действующей рекомендации ФАТФ подразделение финансовой разведки осуществляет сбор и анализ:

- всей информации о финансово-хозяйственной деятельности финансовых учреждений;
- сообщений о подозрительных операциях;
- сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег;
- сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма.

- Тестовое задание (вопрос): На что, прежде всего, были направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ, существовавшие до 2012 года?

варианты ответов:

- на противодействие обналачиванию через банковскую систему;
- на сотрудничество между государствами – членами ФАТФ;
- на противодействие финансированию терроризма;
- на противодействие коррупции.

- Тестовое задание (вопрос): В каких странах созданы наиболее благоприятные условия для отмывания доходов, полученных преступным путем:

- развивающиеся страны с относительно небольшой коррупцией и теневой экономикой;
- офшорные юрисдикции;
- сильно коррумпированные развивающиеся страны с теневой экономикой;
- развитые с малым удельным весом теневой экономики.

- Тестовое задание (вопрос): Согласно действующей рекомендации ФАТФ надлежащая проверка клиента включает следующие меры:

варианты ответов:

- идентификация клиента, определение бенефициарного собственника;
- идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений;
- идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений, постоянная проверка деловых отношений и тщательный анализ сделок клиента.

- Тестовое задание (вопрос): Задачей ФАТФ является:

- разработка международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

2. расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями;
3. мониторинг операций с денежными средствами;
4. замораживание и конфискация террористических активов.

1. 1989
2. 1996
3. 2004
4. 2011

11. Тестовое задание (вопрос): Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

варианты ответов:

1. Гражданский кодекс РФ;
2. Декларация Базельского комитета по банковскому надзору;
3. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ;
4. Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ.

12. Тестовое задание (вопрос): Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:

варианты ответов:

1. суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах;
2. доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в офшорные юрисдикции;
3. получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства;
4. денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение.

13. Тестовое задание (вопрос): В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:

варианты ответов:

1. неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
2. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
3. нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками;
4. переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях.

14. Тестовое задание (вопрос): Что является отличительной чертой современной редакции Рекомендаций ФАТФ (действует с 2012 г.)? варианты ответов:

1. противодействие финансированию терроризма;
2. усиленный контроль финансовых операций;
3. риск-ориентированный подход;
4. механизм взаимных оценок.

15. Тестовое задание (вопрос): Международная группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) создана в году. варианты ответов:

16. Тестовое задание (вопрос): Расположите этапы работы ФАТФ с высокорисковыми и не идущими на сотрудничество юрисдикциями в хронологическом порядке:

1. снятие страны с процесса контроля после выполнения большей части плана мероприятий по реформированию системы ПОД/ФТ и on-site визита ФАТФ.
2. разработка плана мероприятий по реформированию национальных систем ПОД/ФТ
3. оценка масштаба угрозы стабильности национальной финансовой системы со стороны слабостей национальной системы ПОД/ФТ
4. анализ информации об угрозах, уязвимостях и рисках в национальной системе ПОД/ФТ.

17. Тестовое задание (вопрос): Расположите в правильной последовательности основные стадии процесса легализации денег:

1. интеграция
2. размещение
3. расслоение

18. Тестовое задание (вопрос): Этап, на котором нелегальные деньги окончательно обретают легальный источник происхождения. Варианты ответов:

1. интеграция
2. размещение
3. сокрытие
4. рассредоточение

19. Тестовое задание (вопрос): Особенности оффшорных зон являются:

1. благоприятный налоговый режим
2. строгое соблюдение банковской тайны
3. отсутствие процедуры обязательной идентификации клиентов
4. желание сотрудничать с другими странами и международными организациями

20. Тестовое задание (вопрос): Директива по предотвращению использования финансовой системы в целях отмывания доходов полученных преступным путем была принята Евросоюзом в году

1. 2000
2. 1995
3. 2005
4. 2010

## Раздел 2 «Организационно-экономические основы финансового мониторинга»

1. Тестовое задание (вопрос): Какие меры наказания могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение законодательства о ПОД/ФТ?

варианты ответов:

1. штраф
2. административное приостановление деятельности
3. отзыв (аннулирование) лицензии
4. любая из указанных мер
5. только, меры, указанные в пунктах 1 и 2

2. Тестовое задание (вопрос): Какие из указанных организаций в целях ПОД/ФТ относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом?

варианты ответов:

1. организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
2. страховые компании
3. профессиональные участники рынка ценных бумаг
4. операторы по приему платежей
5. все указанные организации

3. Тестовое задание (вопрос): Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 млн рублей?

варианты ответов:

1. сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество
2. аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом
3. аренда банком помещения для размещения там офиса
4. все указанные операции

4. Тестовое задание (вопрос): Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщает в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю:

варианты ответов:

1. не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
2. не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
3. не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции
4. не позднее 1 месяца со дня совершения операции

5. Тестовое задание (вопрос): Если участником операции с денежными средствами является лицо, входящее в Перечень террористов и экстремистов, то такая операция:

варианты ответов:

1. подлежит обязательному контролю
2. если сумма менее 600 тысяч рублей, не вызывает подозрений
3. подлежит регистрации в правоохранительных органах

6. Тестовое задание (вопрос): Зачисление денежных средств на счет хозяйственного общества, имеющего стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, подлежит обязательному контролю:

варианты ответов:

1. если сумма равна или превышает 600 тысяч рублей
2. если сумма равна или превышает 3 миллиона рублей
3. если сумма равна или превышает 100 тысяч рублей
4. если сумма равна или превышает 10 миллионов рублей

7. Тестовое задание (вопрос): Критерии и признаки необычных сделок, установленные Приказом Росфинмониторинга, рекомендовано:

варианты ответов:

1. включать в правила внутреннего контроля организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом
2. размещать публично для ознакомления клиентов организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом
3. использовать вместо положений Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

8. Тестовое задание (вопрос): Какая сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность?

варианты ответов:

1. 15000 руб.
2. 5000 руб.
3. 20000 руб.
4. 30000 руб.

9. Тестовое задание (вопрос): За какими субъектами первичного финансового мониторинга надзор в сфере ПОД/ФТ осуществляет Федеральная налоговая служба РФ:

варианты ответов:

1. операторы по приему платежей
2. организаторы азартных игр
3. микрофинансовые организации
4. организации федеральной почтовой связи

10. Тестовое задание (вопрос): Получение некоммерческой организацией денежных средств от иностранного гражданина, подлежит обязательному контролю:

варианты ответов:

1. если сумма равна или превышает 100 тыс.руб.
2. в любом случае
3. если сумма равна или превышает 600 тыс.руб.
4. если сумма равна или превышает 3 млн.руб.

11. Тестовое задание (вопрос): Соотнесите актуальную информацию, необходимую для осуществления эффективного внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, с источником получения данной информации:

- |  |   |
|--|---|
| А. Перечень террористов и экстремистов                   | 1. Приказ Министерства финансов РФ от 13.11.2007 № 108н (в актуальной ред.) |
| В. Перечень государств, не выполняющих рекомендации ФАТФ | 2. Личный кабинет на Интерпет-портале Росфинмониторинга                     |
| С. Перечень государств - оффшоров                        | 3. Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361                             |

12. Тестовое задание (вопрос): Надзорные функции в сфере ПОД/ФТ помимо Росфинмониторинга также осуществляют:

варианты ответов:

1. Федеральная пробирная палата
2. Банк России
3. Роскомнадзор
4. все перечисленные органы

13. Тестовое задание (вопрос): К основным обязанностям субъектов первичного финансового мониторинга относятся:

варианты ответов:

1. идентификация клиентов, организация и осуществление внутреннего контроля
2. передача данных о подозрительных операциях в правоохранительные органы
3. взаимодействие и своевременное предоставление достоверных сведений об операциях с денежными средствами и иным имуществом в уполномоченный надзорный орган
4. только варианты 1 и 3
5. варианты 1, 2 и 3

14. Тестовое задание (вопрос): Операция на сумму, равную либо превышающую 600 000 руб., и связанная с внесением физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме:

варианты ответов:

1. подлежит обязательному контролю
2. не подлежит обязательному контролю

15. Тестовое задание (вопрос): Функции подразделения финансовой разведки в России выполняет:

варианты ответов:

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

## 2. Инструкция по выполнению

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

### Критерии оценки:

Для тестового задания по Разделу 1 «Институционально-правовые основы финансового мониторинга»:

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 Разделу 2 «Организационно-экономические основы финансового мониторинга»:

Максимальное количество баллов – 15 баллов.

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

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

### Кейс-задания

#### Раздел 2 «Организационно-экономические основы финансового мониторинга»

##### Задание 1.

По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах коммерческой организации (по выбору студента):

1. Рассчитайте показатели ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности.

2. Проанализируйте уровень финансовой безопасности предприятия-поставщика.

##### Задание 2.

Ваша организация является международной лизинговой компанией. Перечислите программы, которые должны быть включены в правила внутреннего контроля (ПВК) по ПОД/ФТ/ФРОМУ компании. Составьте примерную программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (указать основные пункты, которые должны содержаться в данной программе).

##### Задание 3.

Смоделируйте или воспользуйтесь информацией в сети Интернет (с указанием источника), и опишите минимум 6 операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.

##### Задание 4.

Прочитайте документ - "Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и ответьте на вопросы:

1. Приведите основные дефиниции, применяемые в "Концепции" (ответ в форме таблицы).

2. Какие основные риски совершения операций были указаны авторами "Концепции" (детализованно).

3. Расскажите об основных задачах по расширению участия Российской Федерации в международном сотрудничестве в соответствии с "Концепцией".

##### Задание 5.

Вы сотрудник международной кредитной организации, ответственный за внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Операционист во внутреннем сообщении информирует вас о следующей операции: внесение Сидоровым Н. Н. в счет увеличения уставного капитала АО «Капитал» денежных средств в наличной форме в сумме 5,0 млн. руб. Укажите, каким образом и почему следует оценить риск клиента. Какие меры помогут снизить угрозы?

##### Задание 6.

Ваша организация относится к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, указанным в статье 5 115-ФЗ. Пожалуйста, опишите порядок использования Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в организации.

##### Задание 7.

Необходимо собрать информацию об изменениях в российском законодательстве в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с начала текущего календарного года. Проведите структурирование изменений по 2 направлениям: 1) борьба с отмыванием денег; 2) противодействие финансированию терроризма. Составьте информационный обзор законодательных новелл по субъектам финансового мониторинга, по видам операций с денежными средствами и по формам контроля.

##### Задание 8.

Составить словарь терминов из закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (20 определений).

##### Задание 9.

Дать определение понятиям «оффшорная страна» и «оффшорная зона». Определить какая между ними разница.

Используя открытые сетевые информационные ресурсы, подберите в качестве примера одну из офшорных зон. Изучите и проанализируйте ее деятельность по следующим направлениям:

- условия регистрации компаний в офшорной зоне;
- порядок уплаты налогов и какие налоги уплачивает компания;
- оценить влияние этих зон на экономику той страны где они существуют;
- оценить, как связана деятельность офшорной зоны с легализацией капитала.

#### **Задание 10.**

Из годового отчета Росфинмониторинга за текущий год выбрать схемы финансовых расследований о махинациях, выявленных за данный период в бюджетной, в банковской и небанковской сферах. Отразить объемы хищений и оформить в табличном варианте. Сформулировать выводы.

#### **Критерии оценки:**

Для каждого кейс-задания:

- 3-5 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 – 50 баллов (за 10 кейс-заданий).

#### **Темы докладов**

##### ***Раздел 1 «Институционально-правовые основы финансового мониторинга»***

1. Российская Федерация в международной системе ПОД/ФТ.
2. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности.
3. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
4. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах и перспективы ограничения их использования.
5. Дискуссионные подходы к определению стадий отмывания преступных доходов.
6. Организация деятельности по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения.
7. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ, усиление их роли в контексте обеспечения финансовой безопасности *(на примере любой организации (МВФ, Всемирный банк, Совет по финансовой стабильности, Банк международных расчетов и т.д.) – по выбору студента)*.
8. Роль региональных групп по типу ФАТФ в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма *(на примере любой региональной группы – по выбору студента)*.
9. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в национальной финансовой системе *(на примере любого государства – по выбору студента)*.
10. Риски и тенденции отмывания денег в рамках торговых операций.
11. Открытые информационные ресурсы и их роль в выявлении рисков совершения незаконных финансовых операций.

12. Сравнительная характеристика моделей финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в развитых и развивающихся странах.

13. Методы организации работы по ПОД/ФТ профессиональных участников рынка ценных бумаг Российской Федерации

14. Порядок организации работы по ПОД/ФТ в нефинансовых организациях: букмекерских конторах, ломбардах, организациях федеральной почтовой связи и др.

15. Национальная система контроля за финансовыми потоками в целях ПОД/ФТ: история формирования, нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (на примере любого государства – по выбору студента).

##### ***Раздел 2 «Организационно-экономические основы финансового мониторинга»***

1. Угрозы экономической безопасности РФ, связанные с «теневым» оборотом наличных денежных средств. Способы и проблемы его пресечения.

2. Совершенствование надзорной деятельности Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

3. Особенности межведомственного взаимодействия Росфинмониторинга *(например, с Федеральной налоговой службой РФ, Федеральной таможенной службой РФ и другими органами исполнительной власти – по выбору студента)*.

4. Особенности взаимодействия Росфинмониторинга с правоохранительными органами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5. Особенности взаимодействия Росфинмониторинга с Банком России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

6. Особенности взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.

7. Особенности организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе управления организацией *(на примере организации, являющейся субъектом первичного финансового мониторинга – по выбору студента)*.

8. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

9. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

10. Использование различных секторов экономики в операциях по отмыванию денег в рамках торговых операций.

11. Роль внутреннего аудита в обеспечении финансовой безопасности предприятия.

12. Риск-менеджмент как самостоятельная форма предпринимательской деятельности.

13. Риск-ориентированный подход к отмыванию денег в рамках торговых операций.

14. Проблемы противодействия отмыванию преступных доходов в рамках торговых операций.

15. Организация дистанционного взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

#### **Критерии оценивания:**

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 – 15 баллов (за 3 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 зачетную 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 институционально-правовым аспектам финансового мониторинга, а также организационно-экономическим особенностям системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, 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 решения кейс-заданий 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-заданий

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

Выполнение кейс-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 кейс-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 рекомендуются 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.