

Документ подписан Министром науки и высшего образования Российской Федерации  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Разор  
Дата подписания: 28.09.2023 12:56:28  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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 2018, 2019, 2020 года


Квалификация  
Бакалавр


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


Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
	18			
Неделя	18			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	18	18	18	18
Практические	18	18	18	18
Итого ауд.	36	36	36	36
Контактная работа	36	36	36	36
Сам. работа	108	108	108	108
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
	Модуль 1 «Основы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)»				
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/	4	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.1
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/	4	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 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. /Лек/	4	4	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 Л2.4
1.4	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. /Пр/	4	4	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 Л2.4
1.5	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 Вольфбергской группы. 3. Характеристика Международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ (Рекомендации ФАТФ). /Лек/	4	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 Л2.4
1.6	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 Вольфбергской группы. 3. Характеристика Международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ (Рекомендации ФАТФ). /Пр/	4	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 Л2.4
1.7	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 Вольфбергской группы. 3. Характеристика Международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ (Рекомендации ФАТФ). /Ср/	4	18	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 Л2.4
1.8	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/	4	36	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 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/	4	4	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 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/	4	4	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 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/	4	18	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 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. /Лек/	4	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 Л2.4
2.5	Тема 2.2 Типологии отмывания преступных доходов. 1. Характерные схемы и способы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в различных организациях. 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. /Пр/	4	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 Л2.4
2.6	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. /Лек/	4	4	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 Л2.4
2.7	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. /Пр/	4	4	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 Л2.4
2.8	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/	4	36	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 Л2.4
2.9	/Зачёт/	4	0	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.3 Л2.1 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	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	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
Л2.2	Ревенков П. В., Дудка А. Б., Воронин А. Н., Каратаев М. В.	Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках	Москва: КНОРУС : ЦИПСИП, 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
Л2.3	Ревенков П. В.	Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей: монография	Москва: КНОРУС : ЦИПСИП, 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
Л2.4		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				
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				
5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья				
При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.				

**6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. 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 преступных 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: использовать 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 противодействия отмыванию доходов 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 Росфинмониторинга 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 является:
- 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) Федеральный 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-

- ФЗ;
  - 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 написание доклада. Тему доклада студент выбирает, исходя из круга научных интересов. Выполнение доклада преследует главную цель – использовать возможности активного, самостоятельного обучения в сочетании с другими формами учебных занятий и заданий по дисциплине.

Выполнение доклада позволяет решать следующие задачи обучения:

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

#### Требования, предъявляемые к докладу:

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

#### Оформление доклада.

При 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.