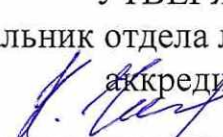


Документ подписан электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 28.09.2023 13:39:29
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ
Начальник отдела лицензирования и
аккредитации

Чаленко К.Н.
« 01 » / 06 2020 г.

**Рабочая программа дисциплины
Финансовый мониторинг**

по профессионально-образовательной программе направление 38.03.01 "Экономика"
профиль 38.03.01.15 "Учет и контроль в управлении бизнесом"

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., доцент, Карпова Е.Н.; 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 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 | |
|---|--|
| ОК-3: способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности | |
| ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет | |

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

| 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ | | | | | |
|--------------------------------------|---|----------------|-------|-------------|-------------------------|
| Код занятия | Наименование разделов и тем /вид занятия/ | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература |
| | Модуль I «Институционально-правовые основы финансового мониторинга» | | | | |
| 1.1 | Тема 1.1 «Теоретические аспекты финансового мониторинга» 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». 2. Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии 3. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег. 4. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. /Лек/ | 4 | 2 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 1.2 | Тема 1.1 «Теоретические аспекты финансового мониторинга» 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». 2. Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии 3. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег. 4. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы. /Пр/ | 4 | 2 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |

| | | | | | |
|-----|---|---|----|-----------|-------------------------|
| 1.3 | Тема 1.2. «Формирование международной системы финансового мониторинга». 1. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. 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. 3. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы Эгмонт. /Лек/ | 4 | 2 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 1.4 | Тема 1.2. «Формирование международной системы финансового мониторинга». 1. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ. 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. 3. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы Эгмонт. /Пр/ | 4 | 2 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 1.5 | Тема 1.3 «Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне» 1. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. 2. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ). /Лек/ | 4 | 2 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 1.6 | Тема 1.3 «Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне» 1. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. 2. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ). /Пр/ | 4 | 2 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 1.7 | Тема 1.3 «Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне» 1. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. 2. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ). /Ср/ | 4 | 16 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 1.8 | Тема 1.4 «Российская система финансового мониторинга» 1. Элементы национальной системы финансового мониторинга. Этапы развития российской системы финансового мониторинга. 2. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. 3. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ. 4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ. /Лек/ | 4 | 4 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 1.9 | Тема 1.4 «Российская система финансового мониторинга» 1. Элементы национальной системы финансового мониторинга. Этапы развития российской системы финансового мониторинга. 2. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ. 3. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ. 4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ. /Пр/ | 4 | 4 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |

| | | | | | |
|------|--|---|----|-----------|-------------------------|
| 1.10 | Тема 1.5 «Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинга» 1. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. 2. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ. 3. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ. 4. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ. 5. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ. 6. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ. 7. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ /Лек/ | 4 | 4 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 1.11 | Тема 1.5 «Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинга» 1. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. 2. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ. 3. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ. 4. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ. 5. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ. 6. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ. 7. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ /Лек/ | 4 | 4 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 1.12 | Тема 1.5 «Особенности организации зарубежных систем финансового мониторинга» 1. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах. 2. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ. 3. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ. 4. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ. 5. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ. 6. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ. 7. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ /Ср/ | 4 | 18 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 1.13 | 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 | 28 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| | Модуль 2 «Организационно-экономические основы финансового мониторинга» | | | | |
| 2.1 | Тема 2.1 «Государственный финансовый мониторинг» 1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. 2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. 3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. /Лек/ | 4 | 2 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |

| | | | | | |
|-----|--|---|----|-----------|-------------------------|
| 2.2 | Тема 2.1 «Государственный финансовый мониторинг» 1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. 2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. 3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. /Пр/ | 4 | 2 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 2.3 | Тема 2.1 «Государственный финансовый мониторинг» 1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу. 2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. 3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами. /Ср/ | 4 | 16 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 2.4 | Тема 2.2 «Первичный финансовый мониторинг» 1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. 2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. 3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. 4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 5. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. /Лек/ | 4 | 2 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 2.5 | Тема 2.2 «Первичный финансовый мониторинг» 1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. 2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. 3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. 4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 5. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. /Лек/ | 4 | 2 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 2.6 | Подготовка докладов по модулю 2 (темы докладов представлены в Приложении 1 РП). При подготовке докладов и презентаций к ним используется Microsoft Office. Проведение деловой игры. Решение кейс-задач. Прохождение тестирования по модулю 2. /Ср/ | 4 | 30 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |
| 2.7 | /Зачёт/ | 4 | 0 | ОК-3 ПК-7 | Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 |

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

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

| | Авторы, составители | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
|------|--|--|--|---|
| Л1.1 | Жариков Ю. С. | Преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности. Уголовная ответственность за легализацию (отмывание) преступных доходов: Учебное пособие | Саратов: Вузовское образование, 2018 | http://www.iprbookshop.ru/76891.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л1.2 | Глотов В. И., Альбеков А. У., Алифанова Е. Н., Аряжанова И. М., Бричка Е. И., Глотов В. И., Альбеков А. У. | Финансовый мониторинг: учебник | Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019 | http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683 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 : ЦИПСиП, 2012 | http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209620 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.2 | Ревенков П. В. | Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей: монография | Москва: КНОРУС : ЦИПСиП, 2016 | http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=430953 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.3 | | Финансовые исследования: журнал | , 2000 | http://www.iprbookshop.ru/62035.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

КонсультантПлюс

Гарант

База статистических данных Росстата <https://rosstat.gov.ru/>

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

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 первичного финансового мониторинга | готовит доклад на основе изучения лекций, основной и дополнительной литературы, организует информацию в презентацию, проходит тестирование | полнота и содержательность доклада; соответствие представленной информации материалам лекции и учебной литературы; последовательная, хорошо организованная презентация | Д – доклад (темы 1-15 к модулю 1; темы 1-15 к модулю 2), Т – тест (тесты 1-20 к модулю 1; тесты 1-15 к модулю 2); ВЗ – вопросы к зачету (вопросы 10-24, практические задания к зачету 1-6) |
| У: осуществлять сравнительный экономический анализ показателей, характеризующих процессы финансового мониторинга в России и за рубежом | готовит аналитический обзор на основе использования различных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов в процессе выполнения деловой игры; анализирует финансовые операции, производимые хозяйствующими субъектами при решении кейс-задач, практических задач | аргументированное и логичное изложение материала, умение отстаивать свою позицию умение приводить примеры; умение пользоваться дополнительной литературой соответствия проблеме исследования; целенаправленность поиска и отбора; объем | ДИ-деловая (ролевая) игра; КЗ – кейс-задачи (задания 2,3,5,6), ВЗ – вопросы к зачету (вопросы 1-9, практические задания к зачету 1-6) |

| | | | |
|---|--|--|---|
| | | выполненной работы (в полном, не полном объеме) | |
| В: навыками поиска информации, сбора данных необходимых для осуществления мониторинга незаконных финансовых операций с учетом специфических рисков | формулирует выводы и рекомендации по управлению специфическими рисками, свойственными организациям, осуществляющим операции с денежными средствами, при решении кейс-задач и подготовке деловой игры | соответствие представленной информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет | Д – доклад (темы 1-15 к модулю 1; темы 1-15 к модулю 2), КЗ – кейс-задачи (задания 1,4,7-10), ВЗ – вопросы к зачету (практические задания к зачету 1-6) |
| 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 | готовит доклад на основе изучения правовой базы, представленной в справочно-правовой системе «КонсультантПлюс», организует информацию в презентацию, проходит тестирование | полнота и содержательность доклада; соответствие представленной информации материалам лекции и учебной литературы; последовательная, хорошо организованная презентация | Д – доклад (темы 1-15 к модулю 1; темы 1-15 к модулю 2), Т – тест (тесты 1-15 к модулю 2) ВЗ – вопросы к зачету (вопросы 1-26) |
| У: используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор по вопросам профессиональной деятельности | демонстрирует умения применять методы анализа необходимых данных в рамках профессиональной деятельности при выполнении кейс-задач, деловой игры | аргументированное и логичное изложение материала, умение отстаивать свою позицию | ДИ-деловая (ролевая) игра; КЗ – кейс-задачи (задания 1,4, 7-10), ВЗ – вопросы к зачету (вопросы 1-26) |
| В: навыками поиска информации для подготовки информационных обзоров по проблемам | формулирует выводы и рекомендации по проблемам развития международной и национальных систем | соответствие цели финансовой стратегии; аргументированность выводов и | ДИ-деловая (ролевая) игра; ВЗ – вопросы к зачету (практические |

| | | | |
|--|---|---|-----------------------|
| развития международной и национальных систем финансового мониторинга | финансового мониторинга при выполнении деловой игры, решении практических задач | рекомендаций; целенаправленность поиска и отбора информации | задания к зачету 1-6) |
|--|---|---|-----------------------|

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

по дисциплине «*Финансовый мониторинг*»

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. 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. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в финансовых организациях.

24. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях.

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

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 денежно-расчетном документе, что вносимые средства представляют собой «Взнос 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 «Ordering Customer» всех платежных инструкций указано «one of our clients». Укажите действия сотрудника при квалификации вышеуказанных сумм.

5. Укажите, возникает ли у сотрудника банка, ответственного за ПОД/ФТ/ФРОМУ, обязанность направлять в надзорный орган сообщение об операции, подлежащей обязательному контролю в следующем случае: Внесение наличных денежных средств на расчетный счет АО «Глобус» в сумме 1,5 млн. руб. Источник взноса — полученная

торговая выручка за день. Основной вид деятельности — розничная торговля продовольственными продуктами.

6. 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.?

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 I «Институционально-правовые основы финансового мониторинга»

1. Тестовое задание (вопрос): Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF) — это организация, разрабатывающая:

варианты ответов:

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

2. Тестовое задание (вопрос): Основные стадии процесса отмывания денег:

варианты ответов:

1. размещение, расслоение, интеграция;
2. размещение, интеграция, мониторинг;
3. интеграция, кооперация, диверсификация;
4. нет верного ответа.

3. Тестовое задание (вопрос): Основной способ финансирования террористической деятельности:

1. нелегальная деятельность;
2. банковские вложения;
3. частные пожертвования;
4. правительственные ассигнования.

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

1. 1860-е годы;
2. 1970-е годы;
3. 1980-е годы;
4. после 11 сентября 2001 года.

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

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

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

варианты ответов:

1. на противодействие обналачиванию через банковскую систему;
2. на сотрудничество между государствами — членами ФАТФ;
3. на противодействие финансированию терроризма;
4. на противодействие коррупции.

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

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

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

варианты ответов:

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

10. Тестовое задание (вопрос): Задачей ФАТФ является:

1. разработка международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ;
2. расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями;
3. мониторинг операций с денежными средствами;
4. замораживание и конфискация террористических активов.

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:

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

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 офшорных 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

Модуль 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

- любая из указанных мер
- 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:

- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
- страховые компании
- профессиональные участники рынка ценных бумаг
- операторы по приему платежей
- 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:

- сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество
- аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом
- аренда банком помещения для размещения там офиса
- 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:

- не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
- не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
- не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции
- 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:

- подлежит обязательному контролю
- если сумма менее 600 тысяч рублей, не вызывает подозрений
- 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:

- если сумма равна или превышает 600 тысяч рублей
- если сумма равна или превышает 3 миллиона рублей
- если сумма равна или превышает 100 тысяч рублей
- если сумма равна или превышает 10 миллионов рублей

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

варианты ответов:

- включать в правила внутреннего контроля организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом
- размещать публично для ознакомления клиентов организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом
- 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:

- 15000 руб.
- 5000 руб.
- 20000 руб.
- 30000 руб.

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

варианты ответов:

- операторы по приему платежей
- организаторы азартных игр
- микрофинансовые организации
- организации федеральной почтовой связи

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

варианты ответов:

- если сумма равна или превышает 100 тыс.руб.
- в любом случае
- если сумма равна или превышает 600 тыс.руб.
- 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 Интернет-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:

- Федеральная прокураторская палата
- Банк России
- Роскомнадзор
- 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. 1 балл за каждый правильный ответ тестового вопроса.

3. Критерии оценки:

Для тестового задания по Модулю 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 Модулю 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-задачи

Модуль 2 «Организационно-экономические основы финансового мониторинга»

Задание 1.

Установите соответствие между понятием (колонка А) и определением этого понятия в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ (колонка Б).

| Колонка А | Колонка Б |
|---------------------------------------|--|
| 1. обязательный контроль | А. совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих в себя разработку правил внутреннего контроля и в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, а также назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля и целевых правил внутреннего контроля |
| 2. внутренний контроль | В. совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации |
| 3. организация внутреннего контроля | С. реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля |
| 4. осуществление внутреннего контроля | Д. деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией |

| | (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма |
|--|---|
| Установите соответствие между понятием (колонка А) и определением этого понятия в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ (колонка Б). | |
| Колонка А | Колонка Б |
| 1. клиент | А. в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента |
| 2. выгодоприобретатель | В. физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящаяся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом |
| 3. бенефициарный владелец | С. лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом |
| 4. идентификация | Д. получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона |
| 5. фиксирование сведений (информации) | Е. совокупность мероприятий по установлению определенных настоящим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем |

Задание 2.

Ваша организация является 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 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 оффшорных зон. Изучите и проанализируйте ее деятельность по следующим направлениям:

- условия регистрации компаний в оффшорной зоне;
- порядок уплаты налогов и какие налоги уплачивает компания;
- оценить влияние этих зон на экономику той страны где они существуют;
- оценить, как связана деятельность оффшорной 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:

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 «Организационно-экономические основы финансового мониторинга»

1 Тема (проблема, ситуация)

Анализ деятельности межрегиональных управлений Федеральной службы по финансовому мониторингу с учетом экономической специфики федеральных округов России и международного сотрудничества.

2 Концепция игры

Студенты делятся на несколько команд: одни команды выполняют роли представителей межрегионального управления Росфинмониторинга в соответствующем федеральном округе, и одна команда играет роль эксперта. Команды, представляющие межрегиональные управления Росфинмониторинга, выступают с презентацией отчетов о своей деятельности за календарный год перед экспертами. В финале эксперты выступают с результатами сравнительного анализа итогов деятельности межрегиональных управлений, а также результатов презентаций их отчетов.

3 Роли:

- представители межрегиональных управлений Росфинмониторинга в Центральном, Северо-Западном, Южном, Северо-Кавказском, Сибирском, Дальневосточном, Приволжском федеральных округах;

- эксперты;

4 Ожидаемые результаты

- 1) получить представление о реализации государственного финансового мониторинга в региональном разрезе;
- 2) получить представление о связи экономической специфики федерального округа с организацией государственного финансового мониторинга;
- 3) навык публичной презентации;
- 4) развитие аналитических умений.

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

Представителям межрегиональных управлений Росфинмониторинга следует изучить Публичные отчеты о деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за последние три года (в частности, Региональный раздел), а также сообщения в региональных СМИ.

Экспертам необходимо разработать критерии сравнения отчетов о деятельности межрегиональных управлений Росфинмониторинга (например, количество проведенных финансовых расследований, объем денежных средств, возвращенных в бюджет государства и т.п.)

Критерии оценки:

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 «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 опасность отмывания денег при управлении государственными проектами и программами.
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).

Модуль 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 сегментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег.
11. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег.
12. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег.
13. Риск-ориентированный подход и его значение в системе ПОД/ФТ.
14. Практика использования технологии блокчейн в целях ПОД/ФТ.
15. Организация дистанционного взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

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 – 2. 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 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 устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

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

Методические рекомендации к решению кейс-задач

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

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

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

- глубже изучить отдельные темы учебной дисциплины;

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

- четко и последовательно выражать свои мысли.

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

Оформление:

1. Титульный лист.

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

Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению докладов

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

Выполнение доклада позволяет решать следующие задачи обучения:

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

Требования, предъявляемые к докладу:

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

Оформление доклада.

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

1. Доклад выполняется на бумаге формата А4 машинописным способом: размер шрифта – 14 шрифт Times New Roman через полтора интервала; размер полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм; нумерация страниц – в правом верхнем

углу. Объем доклада: 10-15 листов.

2. Библиографические ссылки на использованные источники литературы при их цитировании рекомендуется оформлять подстрочными сносками. Цифровая нумерация подстрочных сносок начинается самостоятельно на каждом листе.

3. Каждая таблица, рисунок в докладе должны иметь сноску на источник литературы, из которого они заимствованы.

Структура доклада:

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

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

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

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