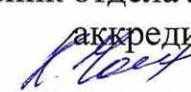


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 04.10.2023 14:58:42  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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 38.03.02 "Менеджмент"  
профиль 38.03.02.14 "Инновационный менеджмент"

Для набора 2018,2019,2020 года

Квалификация  
Бакалавр

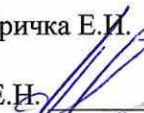
КАФЕДРА **Финансовый мониторинг и финансовые рынки****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
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	36	36	36	36
Итого	72	72	72	72

**ОСНОВАНИЕ**

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

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Бричка Е.И. 

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

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

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

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
ОПК-1:	владением навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности
ПК-15:	умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

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; знать 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 финансового мониторинга 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>	поиска информации, сбора данных необходимых для осуществления мониторинга незаконных финансовых операций с учетом специфических рисков; поиска информации для осуществления мониторинга незаконных финансовых операций, 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
	<b>Модуль 1. «Институционально-правовые основы финансового мониторинга»</b>				
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/	7	2	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
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. /Лек/	7	2	ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

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/	7	2	ОПК-1 ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
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. /Лек/	7	2	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
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/	7	2	ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
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). /Лек/	7	2	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
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/	7	8	ОПК-1 ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
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/	7	4	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
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. /Лек/	7	4	ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

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/	7	4	ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
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 /Пр/	7	4	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
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/	7	8	ОПК-1 ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
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/	7	8	ОПК-1 ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
	<b>Модуль 2. «Организационно-экономические основы финансового мониторинга»</b>				
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/	7	2	ОПК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

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/	7	2	ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
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/	7	6	ОПК-1 ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
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. Использование малых инновационных предприятий для отмывания преступных доходов. 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. /Пр/	7	2	ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
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/	7	2	ОПК-1 ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.6	Подготовка докладов по модулю 2 (темы докладов представлены в Приложении 1 РП). При подготовке докладов и презентаций к ним используется Microsoft Office. Проведение деловой игры. Решение кейс-задач. Прохождение тестирования по модулю 2. /Ср/	7	6	ОПК-1 ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.7	/Зачёт/	7	0	ОПК-1 ПК-15	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Чиханчин Ю. А., Братко А. Г.	Финансовый мониторинг (Том 1): учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры	М. : Юстицинформ, 2018	150
Л1.2	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
Л1.3	Глотов В. И., Альбеков А. У., Алифанова Е. Н., Аржанова И. М., Бричка Е. И., Глотов В. И., Альбеков А. У.	Финансовый мониторинг: учебник	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=567683">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=567683</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

#### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Ревенков П. В., Дудка А. Б., Воронин А. Н., Каратаев М. В.	Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках	Москва: КНОРУС/ЦИПСи, 2012	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209620">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209620</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Ревенков П. В.	Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей: монография	Москва: КНОРУС : ЦИПСи, 2016	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=430953">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=430953</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Чиханчин Ю. А., Братко А. Г.	Финансовый мониторинг (Том 2): учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры	М. : Юстицинформ, 2018	150
Л2.4		Журнал «Финансовые исследования»	2015-2021	<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 <https://gks.ru/>

База данных Центрального банка РФ [http://cbr.ru/hd\\_base/](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
ПК-15 умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании			
З: перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем,	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, соответствие проблеме исследования; целенаправленно	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)

		сть поиска и отбора; объем 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, собственными организациям, осуществляющим операции с денежными средствами, при решении кейс-задач и подготовке деловой игры	соответствие представленной в ответах 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)
ОПК-1 владение навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности			
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 осуществления	формулирует выводы и рекомендации по проблемам развития	соответствие цели финансовой стратегии;	ДИ-деловая (ролевая) игра; ВЗ – вопросы к

мониторинга незаконных финансовых операций, навыками подготовки информационных обзоров по проблемам развития международной и национальных систем финансового мониторинга	международной и национальных систем финансового мониторинга при выполнении деловой игры, решении практических задач	аргументированность выводов и рекомендаций; целенаправленность поиска и отбора информации	зачету (практические 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 (малого инновационного предприятия) 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 1 «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 отмыwania 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/ФРОМУ;
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 оффшорных зон являются:

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

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

- 1.2000
- 2.1995
- 3.2005
- 4.2010

## 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
4. любая из указанных мер
5. только, меры, указанные в пунктах 1 и 2

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

1. подлежит обязательному контролю
2. не подлежит обязательному контролю

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

варианты ответов:

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

## 2. Инструкция по выполнению

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

## 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

13

	(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, находящиеся 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/ПРОМУ 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.

14

#### **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 современных 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 инновационных компаний в операциях по финансированию терроризма.

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. Использование малых инновационных предприятий для отмывания преступных доходов.

### Критерии оценки:

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 зачетную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## Приложение 2

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы, относящиеся к институционально-правовым аспектам финансового мониторинга теневых экономических процессов, 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, кратко 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.