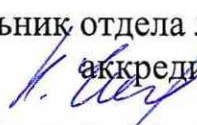


Документ подписан Министрство науки и высшего образования Российской Федерации  
Информация о владельце: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»  
Должность: Должность  
Дата подписания: 30.01.2024 17:17:50  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ

Начальник отдела лицензирования и аккредитации



Чаленко К.Н.

« 01 » / 06 2020 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга**

по профессионально-образовательной программе направление 38.03.01 "Экономика"  
профиль 38.03.01.17 "Финансовая безопасность и финансовые рынки в цифровой  
экономике"

Для набора 2019, 2020 года


Квалификация  
Бакалавр

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

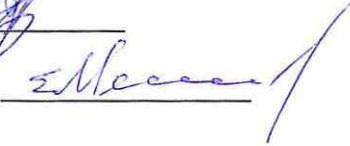
Курс	4		5		Итого	
	уп	рп	уп	рп		
Лекции	6	6	10	10	16	16
Практические	6	6	12	12	18	18
Итого ауд.	12	12	22	22	34	34
Контактная работа	12	12	22	22	34	34
Сам. работа	92	92	221	221	313	313
Часы на контроль	4	4	9	9	13	13
Итого	108	108	252	252	360	360

**ОСНОВАНИЕ**

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

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

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Алифанова Е.Н. \_\_\_\_\_

Методическим советом направления: к.э.н, Молчанов Е.Г. 

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	получение обучающимися теоретических представлений о современном состоянии систем внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга, развитие умений и навыков организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в субъектах финансового мониторинга
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>ОПК-4:</b>	способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность
<b>ПК-5:</b>	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
<b>ПК-11:</b>	способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>	особенности организации системы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга; меры ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ; основные принципы современных методов аналитической работы для целей ПОД/ФТ; риски отмывания денег и финансирования терроризма
<b>Уметь:</b>	выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции; предоставлять информацию в Росфинмониторинг; анализировать финансовую деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм в процессе идентификации клиента-юридического лица; формировать программу оценки степени риска отмывания денег и финансирования терроризма
<b>Владеть:</b>	навыками по осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга; навыками принятия управленческих решений в ходе обслуживания клиента-юридического лица; навыками оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	<b>Раздел 1. Теоретические основы организации системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ</b>				
1.1	Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ 1. Уровни финансового мониторинга. Особенности первичного финансового мониторинга. 2. Цели организации первичного финансового мониторинга. 3. Задачи организации первичного финансового мониторинга. 4. Правовые основы первичного финансового мониторинга. /Пр/	4	2	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.2	Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ 1. Уровни финансового мониторинга. Особенности первичного финансового мониторинга. 2. Цели организации первичного финансового мониторинга. 3. Задачи организации первичного финансового мониторинга. 4. Правовые основы первичного финансового мониторинга. /Лек/	4	2	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

1.3	<p>Профессиональные требования к должностным лицам, ответственным за реализацию первичного финансового мониторинга: 1.Постановления Правительства Российской Федерации "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требований к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»</p> <p>2. Проект Указания Центрального Банка «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» /Ср/</p>	4	32	ОПК-4 ПК- 5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.4	<p>Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя 1. Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях</p> <p>2. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП), а также у индивидуальных предпринимателей (ИП).</p> <p>3. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. /Лек/</p>	4	2	ОПК-4 ПК- 5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.5	<p>Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя 1. Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях</p> <p>2. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП), а также у индивидуальных предпринимателей (ИП).</p> <p>3. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. /Лр/</p>	4	2	ОПК-4 ПК- 5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.6	<p>Разработка правил внутреннего контроля организации 1.Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Банком России</p> <p>2.Положения об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Банком России</p> <p>3. Распоряжение Правительства Российской Федерации «Об утверждении рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» /Ср/</p>	4	32	ОПК-4 ПК- 5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.7	<p>Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма</p> <p>1.Операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.</p> <p>2. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</p> <p>3. Обязательные процедуры внутреннего контроля. /Лек/</p>	4	2	ОПК-4 ПК- 5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

1.8	Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 1. Операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. 2. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. 3. Обязательные процедуры внутреннего контроля. /Пр/	4	2	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.9	Реализация первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ 1. Формирование перечня и определение ответственности структурных подразделений, к компетенции которых относится реализация правил внутреннего контроля. 2. Определение и внедрение методов и мер контроля и оценки эффективности выполнения правил внутреннего контроля. 3. Организация системы управления риском ОД/ФТ 4. Определение ключевых показателей для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ 5. Организация хранения информации и документов, полученных в результате реализации ПВК в целях ПОД/ФТ 6. Порядок обучения сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. /Ср/	4	20	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.10	Подготовка рефератов с использованием Microsoft Office. Перечень рефератов представлен в Приложении 1 к РПД /Ср/	4	8	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.11	/Зачёт/	4	4	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
<b>Раздел 2. Реализация системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ</b>					
2.1	Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма 1. Профессиональная тайна. Банковская и иная тайна финансовых учреждений. Юридическая тайна. 2. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. /Лек/	5	4	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.2	Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма 1. Профессиональная тайна. Банковская и иная тайна финансовых учреждений. Юридическая тайна. 2. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. /Пр/	5	6	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

2.3	Взаимодействие структурных подразделений организации и контроль реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ 1. Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении. 2. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ 3. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ. /Ср/	5	55	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.4	Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции 1. Уголовно- правовые меры за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Конфискация и обеспечительные меры. 2. Административная ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 3. Ответственность кредитных учреждений /Лек/	5	4	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.5	Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции 1. Уголовно- правовые меры за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Конфискация и обеспечительные меры. 2. Административная ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 3. Ответственность кредитных учреждений /Лр/	5	4	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6
2.6	Организация представления сведений в Уполномоченный орган в соответствии с требованиями, установленными законодательством в сфере ПОД/ФТ 1. Порядок представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в Уполномоченный орган. 2. Порядок документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), контроль за его исполнением. 3. Система защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения 4. Система мер, предпринимаемых в отношении клиентов организации, и предоставление сведений о выявленных операциях в Уполномоченный орган. 5. Контроль соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых организацией в целях ПОД/ФТ и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения правил внутреннего контроля. /Ср/	5	60	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.7	Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации 1. Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении. 2. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ 3. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ. /Лек/	5	2	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

2.8	Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации 1. Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении. 2. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ 3. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ. /Пр/	5	2	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.9	Подготовка рефератов с использованием Microsoft Office. Перечень рефератов представлен в Приложении 1 к РПД /Ср/	5	50	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.10	Контрольная работа.Перечень заданий для контрольной работы представлен в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины. /Ср/	5	56	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.11	/Экзамен/	5	9	ОПК-4 ПК-5 ПК-11	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

#### 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	Евлахова Ю. С., Королевич О. П., Фильчакова Н. Ю.	Финансовый мониторинг теневых экономических процессов: учеб. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2016	53
Л1.2	Белоглазова Г. Н.	Деньги, кредит, банки: учеб. для академ. бакалавриата	М.: Юрайт, 2014	51
Л1.3	Ревенков П. В.	Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей: монография	Москва: КНОРУС : ЦИПСи□, 2016	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=430953">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=430953</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4		Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках: Учебное пособие	Москва: ЦИПСи□, 2012	<a href="http://www.iprbookshop.ru/10532.html">http://www.iprbookshop.ru/10532.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

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

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Алифанова Е. Н., Ниворожкина Л. И., Кузнецов Н. Г.	Модернизация инструментария управления рисками финансовых институтов в сфере отмывания денег или финансирования терроризма на основе повышения финансовой грамотности клиентов - физических лиц (на примере Юга России)	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2013	470
Л2.2	Синявская Т. Г., Трегубова А. А.	Статистический мониторинг финансовых рынков: учеб. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2014	263
Л2.3	Евлахова Ю. С.	Финансовый мониторинг и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: учеб.-метод. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2015	61
Л2.4	Горюкова О. В.	Финансовый мониторинг в кредитных организациях: рабочая программа: учебная (рабочая) программа	Москва: Директ-Медиа, 2014	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=233743">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=233743</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5		Финансовые исследования	, 2000	<a href="http://www.iprbookshop.ru/62035.html">http://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Консультант +

Гарант

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

База данных Центрального банка РФ [https://www.cbr.ru/hd\\_base/](https://www.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.



**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
ОПК-4: способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность			
З: особенности организации системы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга; меры ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	Называет структуру и функции системы внутреннего контроля, перечисляет операции с денежными средствами и другим имуществом при ответах на вопросы к опросу, написании реферата; проходит тестирование, выполняет задание к контрольной работе	Подробные, полные ответы на вопросы для опроса; соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность реферата; тест решен верно, контрольная работа выполнена верно	О-опрос (4 курс: вопросы 1-15, 5 курс: вопросы 1-10), Р – реферат (4 курс: темы 1-7, 5 курс: темы 1-13), Т -тест (4 курс 1-10), ВЗ – вопросы и задания к зачету (1-8, 10-17), ВЭ – вопросы и задания к экзамену (1-15, 17-19) КР-контрольная работа (варианты 1-3)
У: выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции; предоставлять информацию в Росфинмониторинг	Проводит действия по организации внутреннего контроля в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма при написании реферата, выполняет задание к контрольной работе	Умение пользоваться дополнительной литературой, целенаправленность поиска и отбора информации при написании реферата, контрольная работа выполнена верно	Р – реферат (4 курс: темы 1-7, 5 курс: темы 1-13), ВЗ – вопросы и задания к зачету (9, 18-21), ВЭ – вопросы и задания к экзамену (16, 20-21) КР-контрольная работа (варианты 1-3)
В: навыками по осуществлению внутреннего контроля в	Оценивает степень реализации системы внутреннего контроля в	Аргументированность выводов и рекомендаций в	Р – реферат (4 курс: темы 1-7, 5 курс: темы 1-13),

целях ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга	деятельности финансовых и нефинансовых субъектов первичного финансового мониторинга, выполняет задание к контрольной работе	реферате, контрольная работа выполнена верно	ВЗ – вопросы и задания к зачету (9, 18-21), ВЭ – вопросы и задания к экзамену (16, 20-21) КР-контрольная работа (варианты 1-3)
ПК-5: способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений			
З: основные принципы современных методов аналитической работы для целей ПОД/ФТ	Использует основные принципы и методы аналитической работы при написании реферата, выполняет задание к контрольной работе	Соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность реферата, контрольная работа выполнена верно	Р – реферат (4 курс: темы 1-7, 5 курс: темы 1-13), ВЗ – вопросы и задания к зачету (1-8, 10-17), ВЭ – вопросы и задания к экзамену (1-15, 17-19) КР-контрольная работа (варианты 1-3)
У: анализировать финансовую деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм в процессе идентификации клиента-юридического лица	Анализирует финансовые операции, производимые хозяйствующими субъектами при написании реферата и выполнении заданий, выполняет задание к контрольной работе	Умение пользоваться дополнительной литературой, целенаправленность поиска и отбора информации при написании реферата, контрольная работа выполнена верно	Р – реферат (4 курс: темы 1-7, 5 курс: темы 1-13), ВЗ – вопросы и задания к зачету (9, 18-21), ВЭ – вопросы и задания к экзамену (16, 20-21) КР-контрольная работа (варианты 1-3)
В: навыками принятия управленческих решений в ходе обслуживания клиента-юридического лица	Формулирует выводы и рекомендации на основе анализа финансовых операций хозяйствующих субъектов при написании реферата и выполнении заданий, выполняет задание к контрольной работе	Соответствие выводов проблеме исследования; аргументированность выводов и рекомендаций при написании реферата, контрольная работа	Р – реферат (4 курс: темы 1-7, 5 курс: темы 1-13), ВЗ – вопросы и задания к зачету (9, 18-21), ВЭ – вопросы и задания к экзамену (16, 20-21) КР-контрольная

		выполнена верно	работа (варианты 1-3)
ПК-11: способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий			
З: риски отмывания денег и финансирования терроризма	Перечисляет риски ПОД/ФТ, дает их характеристику, определяет источники возникновения при ответах на вопросы к опросу, выполняет задание к контрольной работе	Подробные, развернутые ответы на вопросы для опроса, контрольная работа выполнена верно	О-опрос (4 курс 1-15, 5 курс 1-10), ВЗ – вопросы и задания к зачету (1-8, 10-17), ВЭ – вопросы и задания к экзамену (1-15, 17-19) КР-контрольная работа (варианты 1-3)
У: формировать программу оценки степени риска отмывания денег и финансирования терроризма	выявляет современные проблемы и тенденции в сфере отмывания денег и финансирования терроризма на основе анализа финансово-экономической информации и отчетов о проведении взаимных оценок в ходе подготовки реферата, выполняет задание к контрольной работе	Соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность реферата, контрольная работа выполнена верно	Р – реферат (4 курс: темы 1-7, 5 курс: темы 1-13), ВЗ – вопросы и задания к зачету (9, 18-21), ВЭ – вопросы и задания к экзамену (16, 20-21) КР-контрольная работа (варианты 1-3)
В: навыками оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма	Формулирует выводы и рекомендации по управлению специфическими рисками, свойственными организациям, осуществляющим операции с денежными средствами при выполнении заданий и подготовке рефератов, выполняет задание к	Соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность реферата, контрольная работа выполнена верно	Р – реферат (4 курс: темы 1-7, 5 курс: темы 1-13), ВЗ – вопросы и задания к зачету (9, 18-21), ВЭ – вопросы и задания к экзамену (16, 20-21) КР-контрольная работа (варианты

	контрольной работе		1-3)
--	--------------------	--	------

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

4 курс:

50-100 баллов (зачет);

0-49 баллов (незачет).

5 курс:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## **2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

### **Вопросы и задания к зачету**

по дисциплине «Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга»

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. Дайте характеристику Рабочей группе по осуществлению финансовых мер борьбы с отмыванием денег как ключевому институту международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
7. Дайте характеристику Рекомендациям ФАТФ как международным стандартам противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
8. Перечислите институциональные основы российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
9. Раскройте, какие звенья входят в российскую систему противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
10. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в РФ. Расскажите, каковы их функции как субъектов первичного финансового мониторинга.
11. Дайте краткую характеристику субъектам государственного финансового мониторинга в РФ.

12. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.
13. Уточните задачи и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ как подразделения финансовой разведки.
14. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ.
15. Раскройте особенности деятельности финансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
16. Раскройте особенности деятельности нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
17. Дайте определение системе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
18. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в финансовых организациях.
19. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях.
20. Перечислите и охарактеризуйте какие из субъектов первичного финансового мониторинга относятся к финансовым.
21. Перечислите и охарактеризуйте какие из субъектов первичного финансового мониторинга относятся к нефинансовым

#### **Критерии оценивания:**

- «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, проанализированы и сделаны выводы;
- «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.

#### **Вопросы и задания к экзамену**

по дисциплине «Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга»

1. Опишите квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля.
2. Охарактеризуйте требования к подготовке и обучению кадров.
3. Опишите этапы реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
4. Охарактеризуйте обязательные компоненты правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
5. Укажите требования идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ.
6. Охарактеризуйте порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
7. Дайте характеристику противодействия использованию новейших информационных технологий в отмывании денег.
8. Раскройте перечень и охарактеризуйте ответственность структурных подразделений организаций, к компетенции которых относится реализация правил внутреннего контроля.

9. Охарактеризуйте методы и меры контроля и оценки эффективности выполнения правил внутреннего контроля.

10. Раскройте содержание системы управления риском ОД/ФТ

11. Опишите ключевые показатели для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ

12. Опишите порядок хранения информации и документов, полученных в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

13. Опишите порядок распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ.

14. Охарактеризуйте порядок оценки выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ.

15. Опишите порядок представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в Уполномоченный орган.

16. Раскройте содержание порядка документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), а также контроля за его исполнением.

17. Опишите систему защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения.

18. Охарактеризуйте систему мер, предпринимаемых в отношении клиентов организации, и предоставление сведений о выявленных операциях в Уполномоченный орган.

19. Опишите порядок контроля соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых организацией в целях ПОД/ФТ и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.

20. Составьте перечень полных наименований программ, входящих в типичные правила внутреннего контроля финансовых организаций.

21. Составьте перечень полных наименований программ, входящих в типичные правила внутреннего контроля нефинансовых организаций.

Критерии оценивания:

- 84-100 баллов (оценка «отлично») оценка «отлично» выставляется, если изложенный материал фактически верен, 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, проанализированы и сделаны выводы;
- 67-83 баллов (оценка «хорошо») оценка «хорошо» выставляется, если в ответе представлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины, проанализированы и сделаны выводы;
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») оценка «удовлетворительно» выставляется, если в ответе представлено наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных

вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике, частично проанализированы и сделаны выводы;

- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») выставляется, если ответы 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».

#### **4 курс**

#### **Тесты**

по дисциплине «Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга»

1. Кто из нижеперечисленных лиц и организаций не подпадает под действие ФЗ № 115-ФЗ?

- А) Организация, осуществляющая деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг
- Б) Некоммерческая организация, занимающаяся сбором средств на благотворительные цели
- В) Кредитные потребительские кооперативы
- Г) Все вышеперечисленные лица и организации подпадают под действие ФЗ № 115-ФЗ.

2. Какие из нижеперечисленных организаций обязаны встать на учет в Росфинмониторинг?

- А) Коммерческий банк
- Б) Лизинговая компания
- В) Ломбард
- Г) Все вышеперечисленные

3. Какие требования ФЗ № 115-ФЗ могут распространяться на нотариусов?

- А) Идентификация клиентов
- Б) Документальное фиксирование и хранение информации
- В) Предоставление в уполномоченный орган информации о подозрительных сделках
- Г) Все вышеперечисленные требования.

4. В каких случаях согласно ФЗ № 115-ФЗ требуется документально фиксировать информацию о сделках?

- А) Необычный характер сделки
- Б) Систематическое уклонение клиента от обязательных процедур обязательного контроля,
- В) Несоответствие содержания сделки целям деятельности организации
- Г) Во всех вышеперечисленных случаях.

5. На какой максимальный срок возможно приостановление операций клиентов?

- А) на 3 рабочих дня
- Б) на 5 рабочих дней
- В) на 7 рабочих дней
- Г) нет правильного ответа

6. Какой максимальный срок установлен для предоставления информации по операциям, подлежащим обязательному контролю?

- А) Один рабочий день, следующий за днем совершения сделки
- Б) Три рабочих дня со дня совершения операции

- В) Один месяц со дня совершения операции
- Г) Нет верного ответа

7. Какие обязанности согласно ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ не распространяются на кредитные потребительские кооперативы?

- А) разработка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
- Б) назначение специальных должностных лиц по ПОД/ФТ
- В) Запрет на информирование третьих лиц о мерах, принимаемых в целях ПОД/ФТ
- Г) Нет верного ответа

8. В какие сроки организация, получившая письменный запрос от Росфинмониторинга, должна предоставить запрашиваемую информацию?

- А) В течение одного рабочего дня.
- Б) В течение пяти рабочих дней
- В) В течение месяца
- Г) нет верного ответа

9. Основные обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, или иным имуществом:

- А) Идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя
- Б) Разрабатывать правила внутреннего контроля
- В) Сообщать в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях, осуществление которых может быть направлено на отмывание доходов или на финансирование терроризма
- Г) Все вышеперечисленное

10. Классическая модель отмывания денег предполагает выделение в процессе отмывания следующих фаз:

- А) Размещение, расслоение, интеграция
- Б) Интеграция, перемещение, сокрытие
- В) Размещение, обмен, вывод
- Г) Обмен, интеграция, расслоение

## **2. Инструкция по выполнению**

Тесты выполняются индивидуально, письменно. Правильным является только один ответ из предложенных.

## **3. Критерии оценивания:**

Максимальное количество баллов – 10 баллов.

«1» балла – дан верный ответ на тест;

«0» баллов – дан неверный ответ на тест.

## **Вопросы для опроса**

по дисциплине «Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга»

1. Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ
2. Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя
3. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма



4. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
5. Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции
6. Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации
7. Постановления Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признанию утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»
8. Проект Указания Центрального Банка «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»
9. Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Банком России 02.03.2012 № 375-П (зарегистрировано Минюстом России 06.04.2012, регистрационный № 23744)
10. Положения об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Банком России 19.08.2004 № 262-П (ред. от 10.02.2012) (зарегистрировано Минюстом России 06.09.2004, регистрационный № 6005)
11. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июня 2010 г. № 967-р «Об утверждении рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
12. Порядок обучения сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
13. Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении.
14. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ
15. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ.

Регламент проведения мероприятия оценивания: 1 вопрос 5-10 минут, устно

**Критерии оценивания:**

- 4 балла выставляется обучающемуся, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения;
  - 3 балла выставляется обучающемуся, если в ответе на поставленный вопрос были неточности;
  - 1-2 балла выставляется обучающемуся, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций;
  - 0 баллов выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.
- Максимальное количество баллов – 60 (за 15 ответов).

### **Темы рефератов**

по дисциплине «Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга»

1. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в финансовых организациях в целях ПОД/ФТ.
2. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в нефинансовых организациях в целях ПОД/ФТ.
3. Порядок документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), контроль за его исполнением.
4. Система защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения
5. Система мер, предпринимаемых в отношении клиентов организации, и предоставление сведений о выявленных операциях в Уполномоченный орган.
6. Контроль соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых организацией в целях ПОД/ФТ и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.
7. Порядок представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в Уполномоченный орган.

### **Критерии оценивания:**

Каждый реферат оценивается максимум в 10 баллов:

- 8-10 баллов - системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала; знакомство с научной и учебной литературой; способность воспроизвести основные тезисы реферата без помощи конспекта; способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории;
- 5-7 балла - развернутость и глубина излагаемого в реферате материала; знакомство с основной научной литературой к реферату; при выступлении частое обращение к тексту реферата; некоторые затруднения при ответе на вопросы (неспособность ответить на ряд вопросов из аудитории);
- 1-4 балла - правильность основных положений реферата; наличие недостатка информации в реферате по целому ряду проблем; использование для подготовки реферата исключительно учебной литературы; неспособность ответить на несложные вопросы из аудитории и преподавателя; неумение воспроизвести основные положения реферата без письменного конспекта;
- 0 баллов - поверхностный, неупорядоченный, бессистемный характер информации в реферате; при чтении реферата постоянное использование текста; полное отсутствие внимания к реферату аудитории.

Максимальное количество баллов – 30 (за 3 реферата).

## 5 курс

### Вопросы для опроса

по дисциплине «Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга»

1. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом.
2. Программа организации действий по расторжению договора банковского счета с клиентом.
3. Программа, определяющая порядок применения мер по блокированию денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди клиентов кредитной организации лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по блокированию денежных средств или иного имущества.
4. Порядок формирования и направления сообщения об открытии банковского счета, покрытого аккредитива, о заключении договора банковского счета, договора банковского вклада, приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем.
5. Программа подготовки и обучения кадров в кредитной организации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
6. Программа по обеспечению сохранения конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых в кредитной организации в целях ПОД/ФТ.
7. Сравнительный анализ правил внутреннего контроля финансовых и нефинансовых организаций.
8. Особенности разработки и внедрения правил внутреннего контроля нефинансовых организаций.
9. Обзор последних изменений законодательства в отношении осуществления внутреннего контроля в финансовых организациях.
10. Обзор последних изменений законодательства в отношении осуществления внутреннего контроля в нефинансовых организациях.

Регламент проведения мероприятия оценивания: 1 вопрос 5-10 минут, устно

#### **Критерии оценивания:**

- 5 баллов выставляется обучающемуся, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения;
- 3-4 балла выставляется обучающемуся, если в ответе на поставленный вопрос были неточности;
- 1-2 балла выставляется обучающемуся, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций;
- 0 баллов выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.

Максимальное количество баллов – 50 (за 10 ответов).

#### **Темы рефератов**

по дисциплине «Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга»

1. Международный опыт организации систем внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга
2. Анализ субъектов первичного финансового мониторинга
3. Правовые основы организации первичного финансового мониторинга в РФ
4. Регулирование деятельности субъектов первичного финансового мониторинга
5. Совершенствование системы внутреннего контроля кредитных организаций
6. Совершенствование системы внутреннего контроля некредитных организаций
7. Использование современных технологий в процессе организации внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга
8. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в финансовых организациях в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
9. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля внефинансовых организациях в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ
10. Составные элементы системы внутреннего контроля в финансовых организациях
11. Составные элементы системы внутреннего контроля внефинансовых организациях
12. Реализация программы оценки степени риска совершения клиентом операций, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ, в субъектах первичного финансового мониторинга
13. Реализация программы выявления операций, подлежащих обязательному контролю, в субъектах первичного финансового мониторинга

#### **Критерии оценивания:**

Каждый реферат оценивается максимум в 25 баллов:

- 20-25 баллов - системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала; знакомство с научной и учебной литературой; способность воспроизвести основные тезисы реферата без помощи конспекта; способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории;
- 11-19 баллов - развернутость и глубина излагаемого в реферате материала; знакомство с основной научной литературой к реферату; при выступлении частое обращение к тексту реферата; некоторые затруднения при ответе на вопросы (неспособность ответить на ряд вопросов из аудитории);
- 1-10 балла - правильность основных положений реферата; наличие недостатка информации в реферате по целому ряду проблем; использование для подготовки реферата исключительно учебной литературы; неспособность ответить на несложные вопросы из аудитории и преподавателя; неумение воспроизвести основные положения реферата без письменного конспекта;
- 0 баллов - поверхностный, неупорядоченный, бессистемный характер информации в реферате; при чтении реферата постоянное использование текста; полное отсутствие внимания к реферату аудитории.

Максимальное количество баллов – 50 (за 2 реферата).

## Контрольная работа

Номер варианта контрольной работы выбирается в соответствии с первой буквой фамилии обучающегося:

Первая буква фамилии обучающегося	Номер варианта контрольной работы
А-З	1
И-С	2
Т-Я	3

### Условия контрольной работы по дисциплине

#### Вариант №1

1. Составить примерные правила внутреннего контроля для кредитных организации
2. Составить примерные правила внутреннего контроля для профессиональных участников рынка ценных бумаг
3. Составить примерные правила внутреннего контроля для операторов инвестиционных платформ

#### Вариант №2

1. Составить примерные правила внутреннего контроля для страховых организации
2. Составить примерные правила внутреннего контроля для организаций федеральной почтовой связи
3. Составить примерные правила внутреннего контроля для ломбардов

#### Вариант №3

1. Составить примерные правила внутреннего контроля для организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения
2. Составить примерные правила внутреннего контроля для организаторов азартных игр
3. Составить примерные правила внутреннего контроля для управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

#### Критерии оценивания:

- 50-100 баллов (зачет)- контрольная работа выполнена по актуальным источникам, использована основная и дополнительная литература, сведения из периодических изданий, статистическая информация, сделаны выводы и обобщения по рассмотренным вопросам.
- 0-49 баллов (незачет)- контрольная работа выполнена не по актуальным источникам, не сформулированы выводы, не использованы сведения из дополнительной литературы, задание не представлено.

### **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, экзамена и сдачи контрольной работы.

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.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в устной форме. Количество вопросов в экзаменационном задании – 3. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

### 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 обучающихся применять знания основ ПОД/ФТ в процессе осуществления внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга.

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 реферат. 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 опроса и 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.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения, в частности, интерактивная доска для подготовки и проведения лекционных и семинарских занятий.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/> . Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.