

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 18.05.2018 14:40:00  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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



УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор –  
проректор по учебной работе  
Н.Г. Кузнецов  
«01» июня 2018г.

Рабочая программа дисциплины  
**Противодействие отмыванию доходов**

по профессионально-образовательной программе направление 38.03.01  
"Экономика" профиль 38.03.01.03 "Банковское дело и денежное  
обращение"

Квалификация

Бакалавр

Ростов-на-Дону  
2018 г.

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

Курс	1		Итого	
	уп	рпд		
Лекции	4	4	4	4
Практические	4	4	4	4
В том числе инт.	4	4	4	4
Итого ауд.	8	8	8	8
Контактная	8	8	8	8
Сам. работа	96	96	96	96
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	108	108	108	108

**ОСНОВАНИЕ**

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.11.2015г. №1327)

Рабочая программа составлена по профессионально-образовательной программе направление 38.03.01 "Экономика" профиль 38.03.01.03 "Банковское дело и денежное обращение"

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 27.03.2018 протокол № 10.

Программу составил(и): ст.преподаватель, Грузднева Е.Н.

 20.04.2018


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

 24.04.2018

Методическим советом направления: д.э.н., Димитриади Н.А.

 29.05.2018

Отделом образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В.

 30.05.2018

Проректором по учебно-методической работе Джуха В.М.

 31.05.2018

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании кафедры Финансовый мониторинг и финансовые рынки

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

Программу составил(и): ст.преподаватель, Грузднева Е.Н. \_\_\_\_\_

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании кафедры Финансовый мониторинг и финансовые рынки

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

Программу составил(и): ст.преподаватель, Грузднева Е.Н. \_\_\_\_\_

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании кафедры Финансовый мониторинг и финансовые рынки

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

Программу составил(и): ст.преподаватель, Грузднева Е.Н. \_\_\_\_\_

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры Финансовый мониторинг и финансовые рынки

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

Программу составил(и): ст.преподаватель, Грузднева Е.Н. \_\_\_\_\_



**1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1.1	Цели освоения дисциплины: получение обучающимися теоретических представлений о современном состоянии системы противодействия отмыванию доходов, а также выработка практических навыков в осуществлении данного противодействия.
1.2	Задача: научить обучающихся применять конкретные методы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в практической деятельности.

**2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Цикл (раздел) ООП:		Б1.В.ДВ.09
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>	
2.1.1	Необходимым условием для успешного освоения дисциплины являются навыки, знания и умения, полученные в результате изучения дисциплин: Экономическая теория, Финансы	
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>	
2.2.1	Перечень последующих дисциплин: Ревизия и контроль,	
2.2.2	Анализ финансовой отчетности	

**3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ****ОК-3: способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности****Знать:**

основы организации национальной системы противодействия отмыванию доходов

**Уметь:**

осуществлять анализ показателей системы противодействия отмыванию доходов в России

**Владеть:**

навыками поиска информации, необходимой для осуществления мониторинга незаконных финансовых операций

**ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет****Знать:**

особенности реализации системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

**Уметь:**

отслеживать последние изменения в законодательстве и отличать их от предшествующих положений по ПОД/ФТ

**Владеть:**

навыками по разработке методических и справочных материалов по вопросам соответствия международным стандартам ПОД/ФТ документов и практических ситуаций

**4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Интер акт.	Примечание
	Раздел 1. Модуль 1 «Институционально-правовые основы системы противодействия отмыванию доходов»						



1.1	<p>Тема 1.1 « Теоретические аспекты системы противодействия отмывания доходов»</p> <p>1. Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии.</p> <p>2. Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ».</p> <p>3. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы</p> <p>/Лек/</p>	1	2	ОК-3 ПК-7	Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.6 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.2	<p>Тема 1.1 « Теоретические аспекты системы противодействия отмывания доходов»</p> <p>1. Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии.</p> <p>2. Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. Сходства и отличия с категорией «финансовый контроль». Виды финансового мониторинга. Соотношение понятий «финансовый мониторинг» и «ПОД/ФТ».</p> <p>3. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы</p> <p>/Ср/</p>	1	12	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.3	<p>Тема 1.2. «Формирование международной системы противодействия отмыванию доходов».</p> <p>1. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>2. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Региональные группы по типу ФАТФ.</p> <p>3. Сотрудничество национальных финансовых разведок в рамках Группы Эгмонт.</p> <p>/Ср/</p>	1	14	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

1.4	Тема 1.3 « Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне» 1. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. 2. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ). /Пр/	1	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	2	
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). /Ср/	1	12		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.6	Тема 1.4 « Российская система противодействия отмыванию доходов» 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. /Ср/	1	14	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.7	Тема 1.5 «Особенности организации зарубежных систем противодействия отмыванию доходов» 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/	1	12	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
	<b>Раздел 2. Модуль 2 «Организационно-экономические основы системы противодействия отмыванию доходов»</b>						

2.1	<p>Тема 2.1 «Государственный финансовый мониторинг»</p> <p>1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.</p> <p>2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</p> <p>3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</p>	1	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
2.2	<p>Тема 2.1 «Государственный финансовый мониторинг»</p> <p>1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.</p> <p>2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</p> <p>3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</p>	1	16	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
2.3	<p>Тема 2.2 «Первичный финансовый мониторинг»</p> <p>1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.</p> <p>2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.</p> <p>3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</p> <p>4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>5. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.</p> <p>/Пр/</p>	1	2	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	2	



2.4	Тема 2.2 «Первичный финансовый мониторинг» 1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. 2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. 3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. 4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 5. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. /Ср/	1	16	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
2.5	/Зачёт/	1	4	ОК-3 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Дайте определение явлению «легализация (отмывание) денег». Раскройте стадии процесса отмывания денег.
2. Дайте определение явлению «финансирование терроризма». Раскройте источники финансирования террористической деятельности.
3. Охарактеризуйте общественную и экономическую опасность явлений отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
4. 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.

#### 5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины

### 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

#### 6.1. Рекомендуемая литература

##### 6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Алифанова Е. Н., Кузнецов Н. Г., Кочмола К. В.	Финансы и кредит: учеб. для студентов, обучающихся по спец. "Финансы и кредит"	М.: КНОРУС, 2013	210
Л1.2	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
Л1.3	Евлахова Ю. С., Королевич О. П., Фильчакова Н. Ю.	Финансовый мониторинг теневых экономических процессов: учеб. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2016	58
Л1.4	Горюкова О. В.	Финансовый мониторинг в кредитных организациях: рабочая программа	Москва: Директ-Медиа, 2014	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a> - неограниченный доступ для зарегистрированн ых пользователей

##### 6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Маркова О. М., Мартыненко Н. Н., Рудакова О. С., Сергеева Н. В.	Банковские операции: учеб. для бакалавров	М.: Юрайт, 2012	52
Л2.2	Купрещенко Н. П.	Теневая экономика: учеб. пособие для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по спец. "Юриспруденция"	М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015	25
Л2.3	Карпова Е. Н.	Бюджетирование и финансовый контроль в корпорациях: метод. рекомендации для магистров очн. и заочн. форм обучения	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2015	45
Л2.4	Эриашвили Н. Д., Жуков Е. Ф.	Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учеб. для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по напр. "Экономика", спец. "Финансы и кредит"	М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014	30
Л2.5	Щегорцов В. А., Таран В. А.	Мировая экономика. Мировая финансовая система. Международный финансовый контроль: учеб. для вузов	М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005	31
Л2.6	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/">http://biblioclub.ru/</a> - неограниченный доступ для зарегистрированн ых пользователей

##### 6.1.3. Методические разработки

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

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
ЛЗ.1	Евлахова Ю. С.	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: метод. рекомендации для магистрантов по изучению дисциплины	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2015	45
ЛЗ.2	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	68

### 6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	<a href="http://www.mumcfm.ru">http://www.mumcfm.ru</a> Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу
Э2	<a href="http://www.fedsfm.ru">http://www.fedsfm.ru</a> Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу
Э3	<a href="http://www.eurasiangroup.org">http://www.eurasiangroup.org</a> Сайт Евразийской группы
Э4	<a href="http://www.fatf-gafi.org">http://www.fatf-gafi.org</a> Сайт Рабочей группы ОЭСР по борьбе с отмыванием денег

### 6.3. Перечень программного обеспечения

6.3.1	Microsoft Office
<b>6.4 Перечень информационных справочных систем</b>	
6.4.1	Консультант +

## 7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	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.
-----	--

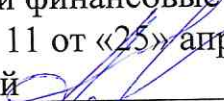
## 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.



Приложение 1  
к рабочей программе

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

Рассмотрено и одобрено  
на заседании кафедры «Финансовый  
мониторинг и финансовые рынки»  
Протокол № 11 от «25» апреля 2018 г.  
Зав. кафедрой  Е.Н. Алифанова

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Противодействие отмыванию доходов**

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Уровень образования

Бакалавриат

Составитель



Грузднева Е.Н., ст. преподаватель

Ростов-на-Дону, 2018

## Оглавление

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	3
2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	3
3 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.....	4
4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	17

## 1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

1.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования представлен в п. 3. «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины.

## 2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

### 2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности			
З: основы национальной системы противодействия отмыванию доходов	Поиск и сбор информации о субъектах первичного финансового мониторинга с использованием современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов	Зачёт выставляется обучающемуся, если был дан развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения; если в ответе на поставленный вопрос были незначительные неточности;	<i>T (модуль 1, модуль 2), P</i>
У: осуществлять анализ показателей противодействия отмыванию доходов в России	На основе данных статистики российских и зарубежных систем ПОД/ФТ выявлять тенденции и особенности каждого из рисков	если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций; Незачёт выставляется в	<i>K, C3</i>
В: навыками поиска информации, необходимой для осуществления незаконных операций	Сопоставлять показатели российских и иностранных систем ПОД/ФТ в соответствии с международными требованиями	случае, если обучающийся полностью не владеет материалом по заданному вопросу.	<i>T (модуль 1, модуль 2), P</i>
ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет			



З: особенности реализации системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	Поиск и сбор информации о субъектах первичного финансового мониторинга с использованием отечественных и зарубежных источников информации	Зачёт выставляется обучающемуся, если был дан развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения; если в ответе на поставленный	Т (модуль 1, модуль 2), Р
У: отслеживать последние изменения в законодательстве и отличать их от предшествующих положений ПОД/ФТ	На основе данных российских и зарубежных источников информации выявлять тенденции и особенности каждого из участников системы ПОД/ФТ	вопрос были незначительные неточности; если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций; Незачёт выставляется в	К, СЗ
В: навыками по разработке методических и справочных материалов по вопросам соответствия международным стандартам документов и практических ситуаций	Анализировать и подготавливать информационный обзор и/или аналитический отчет в системе ПОД/ФТ в соответствии с международными требованиями	случае, если обучающийся полностью не владеет материалом по заданному вопросу.	Т (модуль 1, модуль 2), Р

*Т – тест, Р – реферат, К – кейсы, СЗ - ситуационные задания*

## 2.2 Шкалы оценивания:

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

- 50-100 баллов (зачет) - 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;

- 0-49 баллов (незачет) - 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».

**3 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**

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра финансового мониторинга и финансовых рынков

**Вопросы к зачету**

по дисциплине *«Противодействие отмыванию доходов»*

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.

Критерии оценивания зачета:

- 50-100 баллов (зачет) - 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;

- 0-49 баллов (незачет) - 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».



Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра финансового мониторинга и финансовых рынков

**Тесты письменные**

по дисциплине «*Противодействие отмыванию доходов*»

**1. Банк тестов по модулям и (или) темам**

**Модуль 1 « Институционально-правовые основы системы противодействия отмыванию доходов»**

**Тема 1.1 «Теоретические аспекты системы противодействия отмывания доходов»**

1. Тестовое задание (вопрос): Что является характерной чертой отмывания денег?

варианты ответов:

- а. высокий доход
- б. криминальное происхождение капитала
- в. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
- г. обналичивание денежных средств

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

варианты ответов:

- а. размещение, расслоение, интеграция
- б. размещение, интеграция, мониторинг
- в. интеграция, кооперация, диверсификация
- г. нет верного ответа

**Тема 1.2 «Формирование международной системы противодействия отмыванию доходов».**

1. Тестовое задание (вопрос): Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:

варианты ответов:

- а. Международный валютный фонд
- б. Transparency International
- в. Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)
- г. Группа Эгмонт

2. Тестовое задание (вопрос): Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?

варианты ответов:

- а. 1860-е годы
- б. 1970-е годы
- в. 1980-е годы
- г. после 11 сентября 2011 года

3. Тестовое задание (вопрос): Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ?

варианты ответов:

- а. риск нанесения ущерба репутации
- б. финансовые риски
- в. риск катастроф
- г. кредитный риск
- д. коммерческий риск

**Тема 1.3 « Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне»**

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

варианты ответов:

- а. на противодействие обналичиванию через банковскую систему
- б. на сотрудничество между государствами – членами ФАТФ
- в. на противодействие финансированию терроризма
- г. на противодействие коррупции

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

варианты ответов:

А. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника  
 Б. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений;

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

3. Тестовое задание (вопрос): Полное название Вольфсбергских принципов – это:

варианты ответов:

А. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе

Б. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В. основополагающие принципы эффективного банковского надзора

**Тема 1.4 «Российская система противодействия отмыванию доходов»**

1. 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:

а. Гражданский кодекс РФ

б. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ

в. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ

г. Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ

д. Все перечисленные варианты

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

варианты ответов:

а. суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах

б. доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в офшорные юрисдикции

в. получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства

г. 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



3. 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:

а. неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

б. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

в. нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками

г. переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях

### **Тема 1.5 «Особенности организации зарубежных систем противодействия отмыванию доходов»**

1. Тестовое задание (вопрос) : В декабре 1988 г. Декларация о предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денег была принята:

варианты ответов:

А. ФАТФ,

Б. Базельским комитетом по банковскому надзору;

В. Всемирным банком.

2. 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:

а) штраф

б) административное приостановление деятельности

в) отзыв (аннулирование) лицензии

г) любая из указанных мер

д) только, меры, указанные в п.п. а) и б)

### **Модуль 2 «Организационно-экономические основы системы противодействия отмыванию доходов»**

#### **Тема 2.1 «Государственный финансовый мониторинг»**

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

варианты ответов:

а) Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества

б) Страховые компании

в) Организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг

г) Операторы по приему платежей

д) Все указанные организации

е) Организации, указанные п.п. а) и б)

ж) Организации, указанные п.п. а) и в)

2. 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 3 000 000 рублей?

варианты ответов:

- а) сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество
- б) аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом
- в) аренда банком помещения для размещения там офиса
- г) операции, указанные в п.п. б) и в)
- д) все указанные операции

3. 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:

- а) не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
- б) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
- в) не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции
- г) не позднее 1 месяца со дня совершения операции

### **Тема 2.2 «Первичный финансовый мониторинг»**

1. Тестовое задание (вопрос): Определите, кто из перечисленных ниже организаций, не относится к субъектам первичного финансового мониторинга (организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом):

варианты ответов:

- а. кредитные кооперативы;
- б. жилищные накопительные кооперативы.
- в. Ювелирные компании.
- г. страховые компании.
- д. организации, оказывающие услуги по доставке грузов.
- е. верный ответ б и г
- ж. верный ответ а и в

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

варианты ответов:

- А. подлежит обязательному контролю;
- Б. если сумма менее 600 тысяч рублей, не вызывает подозрений
- В. Подлежит регистрации в правоохранительных органах.

3. 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:

- А. в любом случае
- Б. если сумма равна или более 600 тысяч рублей
- В. если сумма равна или более 3 миллионов рублей
- Г. если сумма равна или более 100 тысяч рублей
- Д. если сумма равна или более 50 миллионов рублей.

### **2. Инструкция по выполнению:**

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

### 3. Критерии оценки:

Каждый тест оценивается по 3-х балльной системе:

- 3 балла («отлично») выставляется студенту, если он ответил правильно на 90% и более вопросов теста;
- 2 балла («хорошо») выставляется студенту, если он ответил правильно на 70% и более вопросов теста;
- 1 балл («удовлетворительно») выставляется студенту, если он ответил правильно на 50% и более вопросов теста;
- 0 баллов («неудовлетворительно») выставляется студенту, если он ответил неправильно менее чем на 50% вопросов теста.



Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра финансового мониторинга и финансовых рынков

### Кейсы

по дисциплине «*Противодействие отмыванию доходов*»

#### **Задание(я):**

- проанализировать материал статьи из «Коммерсант» за 10.10.2017 и ответить на вопросы.

« Борьба с обналичиванием охватила всю страну

Противодействие незаконным финансовым операциям вошло в обязанности полпредов

10.10.2016

Как стало известно "Ъ", во всех федеральных округах созданы межведомственные рабочие группы (МРГ) по противодействию незаконным финансовым операциям. Их руководителями стали полпреды или их заместители, которые теперь будут отчитываться непосредственно перед президентом РФ о ликвидации обналичивающих площадок и пресечении вывода средств на своей территории. Первые результаты передачи подобных функций в федеральные округа уже есть. Во всяком случае, на заседании центральной МРГ под председательством помощника президента РФ Евгения Школова было отмечено, что удалось разобраться с теневыми финансистами даже в таком сложном регионе, как Дагестан.

Окружные МРГ были созданы по распоряжению главы администрации президента Сергея Иванова. Их руководителями назначены полпреды или их заместители. Однако на сайтах полпредств новые функции глав федеральных округов пока не отражены.

При этом, как и председатель центральной МРГ, они должны обеспечивать, но на своем уровне "эффективное взаимодействие" органов госвласти, в том числе правоохранительных и региональных подразделений ЦБ, для выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия выводу капиталов за границу и в теневой оборот. Кроме того, осуществлять "мониторинг правоприменительной практики" и готовить предложения "по совершенствованию правового регулирования" в данной сфере. А самое главное — давать поручения членам МРГ и правоохранителям, контролируя их выполнение.

Следственно-мониторинговые мероприятия

В сентябре Следственный комитет РФ подготовил предложения по деофшоризации российской экономики, целью которых является пресечение незаконного вывода капитала из России. Об этом на совместной коллегии СКР и Росфинмониторинга заявил глава следственного ведомства Александр Бастрыкин

Отметим, что, выполняя поручения центральной МРГ, ГУЭБиПК МВД, Росфинмониторинг и ЦБ пресекли деятельность оргпреступного сообщества Сергея Магина (Сережа Два Процента), которое вывело в незаконный оборот около 200-300 млрд руб., Мастер-банка и десятков других финансовых структур, занимавшихся незаконными обналичивающими операциями.

По данным МРГ, в первой половине 2014 года объем обналичивания средств относительно аналогичного периода прошлого года снизился почти в три раза. А после принятия "мер, направленных на деофшоризацию российской экономики", общий объем выведенных из России средств так называемого сомнительного характера сократился более чем на 35%.

Теперь подобная работа проводится не только в Москве, но и в регионах. Изменение в структуре МРГ связано с тем, что, по данным МВД и Росфинмониторинга, за последнее время появилось много региональных "теневых площадок", деятельность которых



напрямую связана с поступлением бюджетных средств, в том числе выделяемых на крупные инвестиционные проекты и программы. Поэтому, как отметили собеседники "Ъ", стало принципиально важным создание механизмов их защиты не только в федеральном центре, но и в регионах.

Например, в МРГ под руководством полпреда президента в Приволжском федеральном округе Михаила Бабича на первом заседании решались вопросы, связанные с противодействием незаконным финансовым операциям в оборонно-промышленном комплексе, а в Сибирском федеральном округе — в лесной промышленности.

Как в деле о незаконном обналичивании 45 млрд руб. обнаружились процессуальные недочеты

В сентябре прокуратура Санкт-Петербурга обжаловала постановление Петроградского райсуда, вернувшего на доработку уголовное дело о незаконном обналичивании на территории России, Эстонии и Болгарии более 45 млрд руб. По версии следствия, в скандально известном банке ВЕФК была создана обналичивающая площадка, через которую злоумышленники в течение нескольких лет прогоняли средства

По данным "Ъ", на недавнем заседании центральной МРГ под председательством помощника президента РФ Евгения Школова было отмечено, что благодаря активизации работы на местах удалось разобраться с теневыми финансистами даже в таком сложном регионе, как Дагестан. Ситуация стабилизировалась после того, как за три последних года ЦБ отозвал лицензии у 12 местных банков (в том числе Эсидбанка, работавшего с 1992 года), но при этом нарушавших закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Кроме того, была пресечена деятельность таких крупных преступных сообществ, действующих в теневой финансовой сфере, как ОПС депутата из Левашинского района Дагестана Абдуллы Гасанова, его земляков — совладельцев ЧОП "Карат-1" братьев Магомедрасула и Магомед Каратовых, а также экс-депутата Народного собрания республики Магомед Магомедова (Мага Банкир), являвшегося криминальной "крышей" Витас-банка.

На заседании МРГ было отмечено, что успешное межведомственное взаимодействие правоохранительных, контрольных и надзорных органов привело к значительному сокращению фактов незаконной банковской деятельности (с 32 за 2013 год до 9 за 2014 год) и регистрации фирм-однодневок (с 37 за 2013 год до 7). Однако, несмотря на заметное улучшение "оперативной обстановки" в кредитно-финансовой сфере Дагестана, отмечалось на заседании, необходимо ее постоянно мониторить и контролировать, чтобы избежать повторения ситуации 2012-2013 годов, когда в этой сфере в республике хозяйничали теневики.

Николай Сергеев

<http://www.kommersant.ru/doc/2586088>»

Вопросы:

А) охарактеризуйте задачи межведомственных рабочих групп по противодействию незаконным финансовым операциям, рассмотренные в статье;

Б) в статье указано, что межведомственные рабочие группы созданы в федеральных округах. Какие федеральные округа указаны в статье, и на какую специфику федеральных округов должны обращать внимание межведомственные рабочие группы?

В) на основе статданных, приведенных в статье, охарактеризуйте эффективность деятельности межведомственных рабочих групп.

#### **Инструкция по выполнению:**

1. прочитайте статью целиком, только после этого обратитесь к вопросам;
2. выделите в тексте и в вопросах ключевые слова и словосочетания и соотнесите их друг с другом.

**Критерии оценки:**

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;

- оценка «не зачтено» если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.



Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра финансового мониторинга и финансовых рынков

### **Ситуационные задания**

по дисциплине *«Противодействие отмыванию доходов»*

#### **1 Задачи репродуктивного уровня**

Задача (задание) 1: Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

#### **2 Задачи реконструктивного уровня**

Задача (задание) 1: проведите структурирование международных и региональных организаций и групп в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в контексте разработки и внедрения международных стандартов ПОД/ФТ, регулирования международного сотрудничества в этой сфере и осуществления программ оказания технического содействия по 1) задачам, 2) целям, 3) исследованию типологий.

#### **3 Задачи творческого уровня**

Задача (задание) 1: Определите влияние изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на деятельность субъектов финансового мониторинга.

#### **Критерии оценки:**

Каждое ситуационное задание оценивается по 5-балльной системе:

- 5 баллов («отлично») выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- 4 балла (хорошо) - если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- 3 балла («удовлетворительно») - если материал изложен в верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала;
- 2 балла («неудовлетворительно») если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.



Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра финансового мониторинга и финансовых рынков

**Темы рефератов**

по дисциплине *«Противодействие отмыванию доходов»*

1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
2. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
3. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
4. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
5. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.
6. Международные стандарты финансового мониторинга (рекомендации ФАТФ).
7. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах.
8. Организация работы и планирование деятельности службы внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
9. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег.
10. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Критерии оценки:**

Реферат оценивается по 10-балльной системе:

- 10 баллов («отлично») выставляется студенту, если тема реферата/доклада раскрыта в полном объеме, по докладу подготовлена презентация, студентом даны развернутые ответы на вопросы преподавателя и студентов;
- 7 баллов («хорошо») выставляется студенту, если тема реферата/доклада раскрыта, по докладу подготовлена презентация, однако студентом в ответе на поставленный(ые) вопрос(ы) были допущены неточности;
- 3 балла («удовлетворительно») выставляется студенту, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций;
- 0 баллов («неудовлетворительно») выставляется студенту, если он не владеет материалом по заданному вопросу.

#### **4 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.

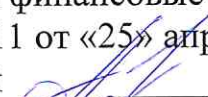
**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 3 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме зачета

Зачет проводится по окончании теоретического обучения на последнем занятии в зачётную неделю до начала экзаменационной сессии в письменном виде. *Количество вопросов в задании – 2. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в зачётную ведомость и зачётную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.*

Приложение 1  
к рабочей программе

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

Рассмотрено и одобрено  
на заседании кафедры «Финансовый  
мониторинг и финансовые рынки»  
Протокол № 11 от «25» апреля 2018 г.  
Зав. кафедрой  Е.Н. Алифанова

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Противодействие отмыванию доходов**

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Уровень образования

Бакалавриат

Составитель



Грузднева Е.Н., ст. преподаватель

Ростов-на-Дону, 2018



Методические указания по освоению дисциплины «Противодействие отмыванию доходов» адресованы студентам всех форм обучения.

Учебным планом по направлению подготовки «Экономика» 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 количественного и качественного анализа при принятии управленческих решений, навыки оценки влияния макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, формируется экономический образ мышления.

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, доклад или сообщение 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 электронной библиотекой ВУЗа. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

Основная цель предлагаемой рефератной работы – развить у студентов навыки самостоятельного исследования.

Реферативная работа должна показать глубину освоения студентами дисциплины «Противодействие отмыванию доходов», умение применять полученные знания в анализе конкретных социально-экономических явлений и процессов, знание основных проблем в системе ПОД/ФТ, а также способность обобщить и дать оценку различным предложениям и подходам к их решению, которые содержатся в экономической и статистической литературе, информационных системах.

При написании реферата могут быть использованы различные монографии, которые посвящены проблемам функционирования и развития системы ПОД/ФТв России и за рубежом, статьи в периодической печати и научных журналах. Каждый студент в соответствии со своими наклонностями и индивидуальными способностями может выбрать любую заинтересовавшую его тему из предлагаемого перечня реферативных работ. По согласованию с преподавателем студент может выбрать тему, не предусмотренную перечнем реферативных работ. При этом следует учесть, что предложенная тема должна быть актуальна в теоретическом и практическом отношении и обеспечена необходимой статистической информацией.



## Требования к оформлению реферата

Рекомендуемая структура реферата:

1. Титульный лист.
2. Содержание.
3. Основная часть (как правило, состоит из трех глав).
4. Список использованных источников, используемых при написании реферата: нормативные акты, учебно-методическая литература, интернет-ресурсы, периодические издания.
5. Приложения (схемы, графики, таблицы, сопровождающие эксперимент или отражающие его результаты).

Реферат, как правило, выполняется при помощи компьютерных текстовых редакторов и распечатывается на белой бумаге, на одной стороне формата А4. Допускается применение двойных листов формата А3 для представления отдельных таблиц и иллюстрации. Текст печатается шрифтом TimesNewRoman 14 через 1,5 интервала.

Реферат представляется в мягком переплете (скоросшивателе).

Текст реферата должен быть аккуратно оформлен и экономически грамотно изложен с учетом требований современной орфографии.

Все листы реферата (текстовые, табличные) должны быть выполнены с соблюдением следующих минимальных размеров полей: с левой стороны - 30 мм; правой - не менее 10 мм; сверху и снизу - 20 мм. При этом текст рамкой не очерчивается.

Страницы реферата должны иметь сквозную нумерацию. Номер страницы ставится вверху по середине листа или вверху справа арабскими цифрами, за исключением титульного листа.

Приложения включают в общую нумерацию страниц работы.

Каждая новая глава начинается с новой страницы. Это же правило относится к другим основным структурным частям работы: введению, заключению, библиографическому списку использованной литературы, приложениям.

Расстояние между названием главы и последующим текстом должно быть равно двум интервалам. Такое же расстояние выдерживается между заголовками главы и параграфа. Расстояния между основаниями строк заголовка принимают такими же, как в тексте. Точку в конце заголовка, располагаемого по середине строки, не ставят. Подчеркивать заголовки и переносить слова в заголовке не допускается.

### Представление табличного материала и иллюстраций

Цифровой материал, когда его много или когда имеется необходимость в сопоставлении и выводе определенных закономерностей, оформляют в реферате в виде таблиц.

По содержанию таблицы делятся на аналитические и неаналитические. Аналитические таблицы являются результатом обработки и анализа цифровых показателей. Как правило, после таких таблиц делается обобщение в качестве нового (выводного) знания, которое вводится в текст словами: «таблица позволяет сделать вывод, что...», «из таблицы видно, что...», «таблица позволит заключить, что...» и т.п. Часто такие таблицы дают возможность выявить и сформулировать определенные закономерности.

В неаналитических таблицах помещаются, как правило, необработанные статистические данные, необходимые лишь для информации или констатации.

Обычно таблица состоит из следующих элементов: порядкового номера и тематического заголовка, боковика, заголовков вертикальных граф, горизонтальных и вертикальных граф основной части, т.е. прографки.



Порядковый номер таблицы служит для ее связи с текстом. Он состоит из слова «таблица» и цифры ее номера в отчете (первая цифра - номер раздела (главы), вторая цифра – порядковый номер таблицы в разделе (главе)). Слово «таблица» пишется с прописной буквы, значок «№» перед порядковым номером и точку после него не ставят (например: Таблица 1.5, т.е. пятая таблица в первом разделе (главе)).

Если в реферате одна таблица, то ни нумерационный заголовок, ни слово «таблица» не нужны. В этом случае в тексте слово «таблица» необходимо писать без сокращения, например:

Как видно из таблицы...

По результатам анализа (см. табл.) видно, что...

Если в реферате две таблицы и более, то они должны быть пронумерованы и на каждую необходима ссылка в тексте. Слово «таблица» в этом случае приводят в сокращенном виде, знак «№» не ставят, например:

Данные анализа (табл. 1.5) показывают, что ....

Таблицы должны быть помещены в тексте после абзацев, содержащих ссылку на них. Допускается печатать таблицы на следующей после ссылки странице.

Образец оформления таблицы:

Таблица 1.5 –Название таблицы

№п/п	Показатели	Данные за предыдущий период	Данные за отчетный период	Изменение данных

К иллюстрациям относятся чертежи, схемы, графики, фотографии.

Иллюстрации, занимающие менее 1/2 страницы, могут располагаться в тексте работы после первой ссылки на них и обозначаются сокращенно словом «Рис.».

Иллюстрации, занимающие более 1/2 страницы, выносятся из текста, т.к. их целесообразно выполнять на отдельном листе и давать их надо в разделе «ПРИЛОЖЕНИЯ». В этом случае они обозначаются не как рисунок – «Рис.», а как «Приложение» под соответствующим номером.

Все иллюстрации в отчете должны быть пронумерованы. Их нумерация аналогична нумерации таблиц. Если иллюстрация в работе единственная, то она не нумеруется.

В тексте на иллюстрации делаются ссылки, содержащие порядковые номера, под которыми иллюстрации помещены в отчете.

В том месте, где речь идет о теме, связанной с иллюстрацией, к ней, помещают ссылку либо в виде заключенного в круглые скобки выражения «(рис. 2.3)», либо в виде оборота типа: «...как это видно на рис. 2.3» или «...как это видно из рис. 2.3».

Каждую иллюстрацию необходимо снабжать подрисуночной подписью, которая должна соответствовать основному тексту и самой иллюстрации.

Например:

Рисунок 3.8 – Классификация видов методического обеспечения

Располагать иллюстрации надо так, чтобы было удобно их рассматривать: или без поворота работы или с поворотом по часовой стрелке.

При необходимости, иллюстрации снабжают пояснительным текстом, в котором указывают справочные и пояснительные данные. Примечание располагают после номера рисунка.

### **Оформление уравнений и формул**

Уравнения и формулы следует выделять из текста в отдельную строку. Выше и ниже каждой формулы или уравнения должно быть оставлено не менее одной свободной

строки. Если уравнение не уместится в одну строку, оно должно быть перенесено после знака равенства (=), или после знаков плюс (+), минус (-), умножения (x), деления (:). или других математических знаков.

Формулы в реферате нумеруются аналогично нумерации таблиц, арабскими цифрами в круглых скобках в крайнем правом положении на строке.

Скобки необходимо писать так, чтобы они полностью охватывали по высоте заключенные в них формулы. Открывающие и закрывающие скобки одного вида должны быть одинаковой высоты. В случае применения одинаковых по начертанию скобок внешние скобки должны быть большего размера, чем внутренние.

Формулы располагаются симметрично тексту на отдельной строке. После формулы, ставится запятая и дается в последовательности записи формулы расшифровка значений символов и числовых коэффициентов со слова «где», которое помещается в подстрочном тексте на первой строке. После слова «где» двоеточие не ставится. Например, для расчета оборачиваемости используется следующая формула:

$$O_6 = C : \frac{P}{D}, \quad (1.1)$$

где

$O_6$  - оборачиваемость, дн.;

$C$  - средние остатки оборотных средств, тыс. руб.;

$P$  - выручка, тыс. руб.;

$D$  - количество дней в периоде, дн.

После расшифровки каждого обозначения формулы ставится точка с запятой, а в последней расшифровке точка.

По каждой формуле желательно приводить практические примеры.

### **Оформление ссылок**

При оформлении научно-справочного аппарата требуется выдерживать единообразие сносок (ссылок). Название книг дается по титульному листу. В ссылках на материалы периодических изданий «снимаются» кавычки в их названиях. Ссылки можно представить в двух видах:

- в нижней части страницы (в подстрочнике) под чертой, нумерация ссылок на каждой странице;

- по тексту, в конце ссылки ставится номер в квадратных скобках в соответствии с порядковым номером в списке использованных источников.

Во всех случаях обязательно (при прямом цитировании, изложении авторских взглядов и мнений, использовании статистических данных, результатов социологических исследований и т. д.): в подстрочнике, равно как и в списке литературы указывать автора, цитируемую работу, год и место ее издания, издательство, конкретные номера цитируемых страниц (в подстрочной библиографии).

### **Библиографический список использованных источников**

Список должен содержать перечень всех источников, которые использовались по выбранной теме реферата.

Библиографический список должен содержать информацию о литературе и источниках, которые использовались в работе при написании реферата. Он составляется на том же языке, что и реферат, а если студент использовал в своей работе над диссертацией научные публикации или литературу на иностранных языках, то и в библиографическое описание они включаются на языке оригинала.

При формировании библиографического описания научной и иной литературы, использованной при написании реферата, производится описание данных источников, что



включает: сведения об авторе или авторах книги (научного источника); название источника (книги, монографии, учебника, статьи); сведения о повторности издания; выходные данные: место (город, в котором находится издательство), издательство и год издания; количество страниц; сведения об иллюстрациях.

Сведения об использованных источниках приводятся в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1-2003.

Следует использовать следующие способы расположения использованных источников: расположение по видам источников (разделение всех документов на группы (классы, разделы)) и алфавитный (источники располагаются по фамилиям авторов, заглавиям книг и статей (если автор не указан или авторов больше трех)). Формирование списка используемых источников осуществляется в последовательности:

1) официальные документы (государственные документы, законодательные материалы);

2) документальные материалы (архивные документы, статистические сборники, ежегодники, материалы социологических исследований и т.п.) — в хронологическом порядке;

3) перечень отечественной и зарубежной литературы по теме (книги, статьи, сообщения, тезисы докладов, нормативно-техническая документация и пр.) — по алфавиту того языка, на котором дается библиографическое описание документа.

4) материалы исследуемого предприятия (отчеты, пояснительные записки, выписки и т.д.).

Как правило, литературу на иностранных языках помещают в конце списка.

Сведения об источниках следует нумеровать арабскими цифрами без точки и располагать с абзацного отступа.

Каждому источнику в списке присваивается порядковый номер, который дается ему при первом упоминании. При дальнейших ссылках на данный источник в документе номер не меняется.

Сведения о книгах, при их описании в списке, должны содержать; фамилию и инициалы автора, название книги (без кавычек), место издания, название издательства и год издания.

Если книга написана двумя и более авторами, то их фамилии с инициалами указываются в той последовательности, в какой они даны в книге (а не в алфавитном порядке).

Сведения о статье из периодического издания должны включать: фамилию и инициалы автора, название статьи, после которого ставятся две косые черты, а далее название периодической литературы (журнала, газеты), год выпуска и номер журнала, разделенных запятой.

### **Составление приложений**

В процессе подготовки реферата у автора появляется ряд материалов, которые с точки зрения автора должны быть представлены в работе, но в силу значительного объема или информативного характера не могут быть включены в текст реферата.

Такие материалы целесообразно группировать по смысловой нагрузке и прикладывать к реферату в виде приложений. В приложения обычно не включается машинописный текст. В качестве дополнительных и справочных материалов в приложения обычно приводятся в виде таблиц и графиков результаты наблюдений, промежуточные расчеты и другие вспомогательные материалы, полученные и использованные автором в ходе исследований.

Каждое приложение должно начинаться с нового листа (страницы) с указанием в правом верхнем углу слова «Приложение» и иметь тематический заголовок. При наличии в отчете более одного приложения они нумеруются арабскими цифрами (без знака №),



например: «Приложение 1», «Приложение 2» и т.д. Нумерация страниц, на которых даются приложения, должна быть сквозной и продолжать общую нумерацию страниц основного текста.

Связь основного текста с приложениями осуществляется через ссылки, которые употребляются со словом «смотри»; оно обычно сокращается и заключается вместе с цифрой в круглые скобки по форме.

В тексте реферата на все приложения должны быть даны ссылки. Приложения располагают в порядке ссылок на них в тексте реферата. Приложения должны иметь общую с остальной частью документа сквозную нумерацию страниц.

После написания реферата, студент расписывается на титульном листе. Реферат может быть сдан на предварительную проверку преподавателю. После проверки преподавателем реферат рекомендуется к защите на семинарском занятии либо возвращается на доработку. В случае отправления реферата на доработку, студенту необходимо внести соответствующие исправления и дополнения по замечаниям, сделанным преподавателем и повторно представить реферат на проверку и получить допуск к защите реферата.

*Образец оформления титульного листа реферата*

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОСТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
(РИНХ)»

## РЕФЕРАТ

По дисциплине «Противодействие отмыванию доходов»

на тему «\_\_\_\_\_»

Направление подготовки  
38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки  
\_\_\_\_\_

Уровень образования  
Бакалавриат

Выполнил студент  
\_\_\_\_\_ формы обучения

гр. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

ПРОВЕРЕНО:

\_\_\_\_\_ (уч. ст., уч. зв., должность преподавателя)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Ростов-на-Дону – 201\_\_