

КАФЕДРА **Финансовый мониторинг и финансовые рынки**

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
	Неделя			
	уп	рпд	уп	рпд
Неделя	17,3			
Лекции	36	36	36	36
Практические	36	36	36	36
В том числе инт.	12	12	12	12
Итого ауд.	72	72	72	72
Контактная работа	72	72	72	72
Сам. работа	72	72	72	72
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	180	180	180	180

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 38.03.01.13 "Финансовая безопасность"

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

Программу составил(и): д.э.н., доцент, Евлахова Ю.С. Евлахова Ю.С. 20.04.2018

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Алифанова Е.Н. Алифанова Е.Н. 25.04.2018

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Димитриади Н.А. Димитриади Н.А. 29.05.2018

Отделом образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. Торопова Т.В. 30.05.2018

Проректором по учебно-методической работе Джуха В.М. 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): д.э.н., доцент, Евлахова Ю.С. _____

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): д.э.н., доцент, Евлахова Ю.С. _____

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): д.э.н., доцент, Евлахова Ю.С. _____

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): д.э.н., доцент, Евлахова Ю.С. _____

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	Цель изучения дисциплины: получение обучающимися теоретических представлений о современном состоянии международной и национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также выработка практических навыков анализа социально-значимых проблем и процессов, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма
1.2	Задачи изучения дисциплины: научить обучающихся анализировать данные о социально-значимых проблемах и процессах, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма и применять результаты анализа в практической деятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ООП:	Б1.В
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Необходимыми условиями для успешного освоения дисциплины являются навыки, знания и умения, полученные в результате изучения дисциплин
2.1.2	Финансовая безопасность
2.1.3	Финансовый мониторинг
2.1.4	Финансы
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Государственный финансовый контроль

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
ОПК-2:	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
Знать:	
структуру международной и национальных систем ПОД/ФТ	
Уметь:	
работать с официальными сайтами органов финансового мониторинга России для поиска данных необходимых для формирования представления о современном состоянии систем ПОД/ФТ	
Владеть:	
методами анализа социально-значимых проблем и процессов, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.	
ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	
Знать:	
источники информации, связанной с состоянием и развитием международной и национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	
Уметь:	
проводить селекцию и анализ данных о состоянии и развитии международной и национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	
Владеть:	
навыками подготовки информационного обзора и аналитического отчета о состоянии и развитии международной и национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Интер акт.	Примечание
	Раздел 1. «Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ»						

1.1	<p>Тема 1.1 «ФАТФ – международный центр ПОД/ФТ»</p> <p>1. История создания и развития ФАТФ.</p> <p>2. Организационная структура ФАТФ.</p> <p>3. Цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе.</p> <p>4. Региональные группы по типу ФАТФ. /Лек/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э3	0	
1.2	<p>Тема 1.1 «ФАТФ – международный центр ПОД/ФТ»</p> <p>1. История создания и развития ФАТФ.</p> <p>2. Организационная структура ФАТФ.</p> <p>3. Цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе.</p> <p>4. Региональные группы по типу ФАТФ. /Пр/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э3	2	
1.3	<p>Тема 1.2«Международные стандарты ПОД/ФТ (Рекомендации ФАТФ)»</p> <p>1. Развитие Рекомендаций ФАТФ (1,2,3 редакции).</p> <p>2. Отличительные характеристики современной редакции Рекомендаций ФАТФ.</p> <p>3. Рекомендации ФАТФ: блок А – Политика ПОД/ФТ и координация, блок В- Отмывание денег и конфискация блок С – Финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения блок D – Превентивные меры блок Е – Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и образований блок F – полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры блок G – международное сотрудничество</p> <p>4. Направления совершенствования Рекомендаций ФАТФ /Лек/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э4	0	

1.4	<p>Тема 1.2 «Международные стандарты ПОД/ФТ (Рекомендации ФАТФ)»</p> <p>1. Развитие Рекомендаций ФАТФ (1,2,3 редакции).</p> <p>2. Отличительные характеристики современной редакции Рекомендаций ФАТФ.</p> <p>3. Рекомендации ФАТФ: блок А – Политика ПОД/ФТ и координация, блок В- Отмывание денег и конфискация блок С – Финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения блок D – Превентивные меры блок Е – Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и образований блок F – полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры блок G – международное сотрудничество</p> <p>4. Направления совершенствования Рекомендаций ФАТФ /Пр/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э4	2	
1.5	<p>Тема 1.3 «Соблюдение странами Рекомендаций ФАТФ»</p> <p>1. Методологические подходы к оценке эффективности соблюдения международных стандартов ПОД/ФТ</p> <p>2. Отчеты стран о соблюдении международных стандартов ПОД/ФТ для ФАТФ.</p> <p>3. Отчеты России о соблюдении международных стандартов ПОД/ФТ для ЕАГ и МАНИВЭЛ и оценки прогресса. /Лек/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э4	0	
1.6	<p>Тема 1.3 «Соблюдение странами Рекомендаций ФАТФ»</p> <p>1. Методологические подходы к оценке эффективности соблюдения международных стандартов ПОД/ФТ</p> <p>2. Отчеты стран о соблюдении международных стандартов ПОД/ФТ для ФАТФ.</p> <p>3. Отчеты России о соблюдении международных стандартов ПОД/ФТ для ЕАГ и МАНИВЭЛ и оценки прогресса. /Пр/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э4	2	

1.7	<p>Тема 1.4 « Деятельность международных организаций в сфере ПОД/ФТ»</p> <p>1. Совет безопасности ООН и его работа в сфере ПОД /ФТ. Ключевые конвенции ООН. основополагающие резолюции Совета безопасности ООН.</p> <p>2. Усилия МВФ и Всемирного банка в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>3. Деятельность иных международных институтов в сфере ПОД /ФТ (Базельский комитет по банковскому надзору, Международная организация комиссий по ценным бумагам, Международная ассоциация страховых надзоров)</p> <p>4. Группа Эгмонт – объединение национальных финансовых разведок. /Лек/</p>	7	2	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э3 Э4	0	
1.8	<p>Тема 1.4 « Деятельность международных организаций в сфере ПОД/ФТ»</p> <p>1. Совет безопасности ООН и его работа в сфере ПОД /ФТ. Ключевые конвенции ООН. основополагающие резолюции Совета безопасности ООН.</p> <p>2. Усилия МВФ и Всемирного банка в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>3. Деятельность иных международных институтов в сфере ПОД /ФТ (Базельский комитет по банковскому надзору, , ИОСКО, ИАИС)</p> <p>4. Группа Эгмонт – объединение национальных финансовых разведок. /Пр/</p>	7	2	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э3 Э4	0	

1.9	<p>1) Перечислите ключевые конвенции ООН, посвященные борьбе с отмыванием преступных доходов. Каково их содержание? Расскажите основополагающие резолюции Совета безопасности ООН по борьбе с финансированием терроризма.</p> <p>2) Укажите направления деятельности ФАТФ на современном этапе. Перечислите региональные группы по типу ФАТФ. Раскройте особенности деятельности тех региональных организаций в сфере ПОД/ФТ, членом или наблюдателем в которых является РФ.</p> <p>3) Определите, как содержание международных стандартов ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ) нашло отражение в российском законодательстве в этой сфере.</p> <p>4) Проведите анализ деятельности таких международных институтов в сфере ПОД/ФТ, как Базельский комитет по банковскому надзору, Группа Эгмонт, ИОСКО, ИАИС.</p> <p>5). Изучите последний отчет России о соблюдении Рекомендаций ФАТФ. Сравните его основные положения с отчетом любой другой страны.</p> <p>6). Проведите анализ отчетов России о соблюдении Рекомендаций ФАТФ для ЕАГ и оценки прогресса.</p> <p>/Ср/</p>	7	10	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э3 Э4	0	
Раздел 2. «Российская система ПОД/ФТ»							
2.1	<p>Тема 2.1 «Российская система ПОД/ФТ»</p> <p>1. Структура национальной системы ПОД/ФТ. Типы и функции подразделений финансовой разведки.</p> <p>2. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>3. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>/Лек/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э1 Э2	0	
2.2	<p>Тема 1.1 «Российская система ПОД/ФТ»</p> <p>1. Структура национальной системы ПОД/ФТ. Типы и функции подразделений финансовой разведки.</p> <p>2. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>3. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>4. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>/Пр/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э1 Э2	2	

2.3	<p>Тема 2.2. «Государственный финансовый мониторинг»</p> <p>1. Федеральная служба по финансовому мониторингу как основной орган государственного финансового мониторинга в России.</p> <p>2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</p> <p>3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</p> <p>4. Роль Банка России в государственном финансовом мониторинге.</p> <p>/Лек/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э1	0	
2.4	<p>Тема 1.2. «Государственный финансовый мониторинг»</p> <p>1. Федеральная служба по финансовому мониторингу как основной орган государственного финансового мониторинга в России.</p> <p>2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</p> <p>3. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.</p> <p>4. Роль Банка России в государственном финансовом мониторинге.</p> <p>/Пр/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э1	2	
2.5	<p>1. Опишите основные элементы структуры национальной системы ПОД/ФТ. Укажите достоинства и недостатки различных типов подразделений финансовой разведки.</p> <p>2. Укажите, каков правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу России. Назовите полномочия Росфинмониторинга.</p> <p>3. Изучите нормативную базу надзорной деятельности Росфинмониторинга. Определите, какие организации являются непосредственными субъектами надзорной деятельности Росфинмониторинга. Раскройте особенности постановки на учет и этапы планирования и проведения камеральных и выездных проверок.</p> <p>4. Раскройте роль Центрального банка в ПОД/ФТ. Изучите нормативную базу надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ. Определите, какие организации являются непосредственными субъектами надзорной деятельности Банка России. Раскройте особенности постановки на учет и этапы планирования и проведения камеральных и выездных проверок.</p> <p>/Ср/</p>	7	10	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э1 Э2	0	
	Раздел 3. «Особенности зарубежных систем ПОД/ФТ»						

3.1	<p>Тема 3.1 «Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в США»</p> <p>1. Правовые основы американской системы ПОД/ФТ.</p> <p>2. Организационная структура американской системы ПОД/ФТ.</p> <p>3. Тенденции развития американской системы ПОД/ФТ (закон FATCA и другое).</p> <p>/Лек/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э3	0	
3.2	<p>Тема 3.1 «Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в США»</p> <p>1. Правовые основы американской системы ПОД/ФТ.</p> <p>2. Организационная структура американской системы ПОД/ФТ.</p> <p>3. Тенденции развития американской системы ПОД/ФТ (закон FATCA и другое).</p> <p>/Пр/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э2 Э3	0	
3.3	<p>Тема 3.2. «Национальные системы ПОД/ФТ в странах Европейского союза»</p> <p>1. Система ПОД/ФТ Германии.</p> <p>2. Система ПОД/ФТ Франции.</p> <p>3. Система ПОД/ФТ Великобритании</p> <p>4. Система ПОД/ФТ Италии.</p> <p>5. Формирование общеевропейской системы ПОД/ФТ.</p> <p>/Лек/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э3	0	
3.4	<p>Тема 3.2. «Национальные системы ПОД/ФТ в странах Европейского союза»</p> <p>1. Система ПОД/ФТ Германии.</p> <p>2. Система ПОД/ФТ Франции.</p> <p>3. Система ПОД/ФТ Великобритании</p> <p>4. Система ПОД/ФТ Италии.</p> <p>5. Формирование общеевропейской системы ПОД/ФТ.</p> <p>/Пр/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э2 Э3	2	
3.5	<p>Тема 3.3 «Национальные системы ПОД/ФТ в странах Евразийской группы: организация, особенности, тенденции развития»</p> <p>1. Система ПОД/ФТ Беларуси.</p> <p>2. Система ПОД/ФТ Индии и Китая.</p> <p>3. Системы ПОД/ФТ Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана.</p> <p>4. Перспективы расширения Евразийской группы и ее взаимодействие с ФАТФ.</p> <p>/Лек/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э2 Э3	0	

3.6	<p>Тема 3.3 «Национальные системы ПОД/ФТ в странах Евразийской группы: организация, особенности, тенденции развития»</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Система ПОД/ФТ Беларуси. 2. Система ПОД/ФТ Индии и Китая. 3. Системы ПОД/ФТ Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана. 4. Перспективы расширения Евразийской группы и ее взаимодействие с ФАТФ. <p>/Пр/</p>	7	4	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э2 Э3	0	
3.7	<p>Тема 3.4. «Особенные аспекты в организации систем ПОД/ФТ»</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Организация ПОД/ФТ в странах с нетрадиционными банковскими системами. 2. Особенности организации ПОД/ФТ в оффшорных зонах <p>/Лек/</p>	7	2	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э3	0	
3.8	<p>Тема 3.4. «Особенные аспекты в организации систем ПОД/ФТ»</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Организация ПОД/ФТ в странах с нетрадиционными банковскими системами. 2. Особенности организации ПОД/ФТ в оффшорных зонах <p>/Пр/</p>	7	2	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э3	0	

3.9	<p>Тематика докладов и рефератов: 1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.</p> <p>2. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.</p> <p>3. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.</p> <p>4. История создания и развития FATF.</p> <p>5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.</p> <p>6. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)</p> <p>7. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах</p> <p>8. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег</p> <p>9. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег</p> <p>10. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>11. Ключевые риски совершения операций (сделок), связанных с отмыванием преступных доходов в различных национальных системах ПОД/ФТ (страна по выбору студента).</p> <p>12. Цели и направления развития национальной системы ПОД/ФТ (страна по выбору студента).</p> <p>13. Государственная политика в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: задачи, проблемы реализации (страна по выбору студента).</p> <p>14. Механизм участия в деятельности национальной системы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и проблемы его совершенствования. (страна по выбору студента).</p> <p>15. Развитие международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. /Ср/</p>	7	12	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э1 Э2 Э3	0	
3.10	Курсовая работа. Перечень тем представлен в приложении 1 к рабочей программе дисциплины /Ср/	7	40	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
3.11	/Экзамен/	7	36	ОПК-2 ПК-7	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы к экзамену

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
2. Стадии процесса отмывания денег
3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
8. Международный опыт создания органов финансовой разведки
9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
11. Рекомендации ФАТФ: блок А – Политика ПОД/ФТ и координация,
12. Рекомендации ФАТФ: блок В- Отмывание денег и конфискация
13. Рекомендации ФАТФ: блок С – Финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения
14. Рекомендации ФАТФ: блок D – Превентивные меры
15. Рекомендации ФАТФ: блок Е – Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и образований
16. Рекомендации ФАТФ: блок F – полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры
17. Рекомендации ФАТФ: блок G – международное сотрудничество
18. Совет безопасности ООН и его работа в сфере ПОД /ФТ.
19. Ключевые конвенции ООН. Основополагающие резолюции Совета безопасности ООН.
20. Усилия МВФ и Всемирного банка в сфере ПОД/ФТ.
21. Деятельность Базельского комитета по банковскому надзору, Международной организации комиссии по ценным бумагам, Международной ассоциации органов страхового надзора в сфере ПОД /ФТ
22. Группа Эгмонт – объединение национальных финансовых разведок.
23. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
24. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России
25. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
26. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
27. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами
28. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
29. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
30. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
31. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
32. Система контроля за финансовыми потоками во Франции в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
33. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

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
ЛП.1	А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др.	Финансы: Учебные издания для бакалавров/ А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др. ; под ред. А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454074	М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017	http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
ЛП.2		Финансы и кредит: [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=455251	Москва : Финансы и кредит, 2017	http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

6.1.2. Дополнительная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Бобошко Н.М.	Финансово-кредитная система : учебное пособие / Н.М. Бобошко, С.М. Проява [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446477	М. : Юнити-Дана, 2015	http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	И.Н. Жук, В.Г. Дорофеев, Ю.Л. Грузицкий	Финансово-кредитные системы зарубежных стран: учебное пособие / И.Н. Жук, В.Г. Дорофеев, Ю.Л. Грузицкий и др. [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=448205	Минск : Вышэйшая школа, 2014	http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Карпович О.Г.	Серьезные экономические преступления XXI века: Опыт противодействия им в Великобритании, России и США: монография [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446559	М. : Юнити-Дана, 2015	http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

6.1.3. Методические разработки				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л3.1	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	Противодействие преступлениям в сфере экономики : Материалы Международной научно-практической конференции. - М.: Юнити-Дана, 2015 http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=426644&sr=1			
Э2	Логинов Е. Л. Криминальные операции в российских и зарубежных корпорациях: учебное пособие. - М.: Юнити-Дана, 2015 http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=118243&sr=1			
Э3	Щегорцов В. А. , Таран В. А. Мировая экономика. Мировая финансовая система. Международный финансовый контроль: учебник. М.: Юнити-Дана, 2015. http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=118332&sr=1			
Э4	Линников А. С. , Карпов Л. К. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности. М.: Статут, 2014. http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=449276&sr=1			

6.3. Перечень программного обеспечения

6.3.1	Microsoft Office
-------	------------------

6.4 Перечень информационных справочных систем

6.4.1	Консультант +
-------	---------------

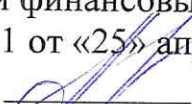
7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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.

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

Рассмотрено и одобрено
на заседании кафедры финансового
мониторинга и финансовых рынков
Протокол № 11 от «25» апреля 2018 г.
Зав.кафедрой  Алифанова Е.Н.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Международная и национальные системы противодействия отмыванию денег и
финансированию терроризма**

Направление подготовки

38.03.01 "Экономика"

Профиль

38.03.01.13 «Финансовая безопасность»

Уровень образования

бакалавриат

Составитель



Евлахова Ю.С., доцент, д.э.н., доцент

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.....	5
4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	12

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

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
ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач			
З структуру и национальных систем международной и национальных систем ПОД/ФТ	составленный обзор, поиск и сбор необходимой литературы, использование глобальных информационных ресурсов	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение пользоваться дополнительной литературой; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работы (в полном, не полном объеме).	СЗ –кейс (задание 2), Р - реферат (темы 1-7)
У работать с официальными сайтами органов финансового мониторинга России для поиска данных необходимых для формирования представления о современном состоянии систем ПОД/ФТ	составленный обзор	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа;	Т-тест
В методами анализа социально-значимых проблем и процессов, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.	Реферат, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов	умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных;	СЗ –кейс (задание 1), Р- реферат (темы 8-10)

		целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работы (в полном, не полном объеме).	
ПК-7 способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет			
З источники информации, связанной с состоянием и развитием международной и национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	составленный обзор, поиск и сбор необходимой литературы, использование глобальных информационных ресурсов	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение пользоваться дополнительной литературой; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работы (в полном, не полном объеме).	Р- реферат (темы 11-15)
У проводить селекцию и анализ данных о состоянии и развитии международной и национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	составленный обзор, поиск и сбор необходимой литературы, использование глобальных информационных ресурсов	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение пользоваться дополнительной литературой; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работы (в полном, не полном объеме).	Р - реферат (темы 11-15)
В навыками подготовки информационного обзора и аналитического отчета о состоянии и развитии международной и национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Реферат, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов	умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работы (в полном, не полном объеме).	Р- реферат (темы 11-15)

2.2 Шкалы оценивания:

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

- 84-100 баллов (оценка «отлично»);
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»);
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»);
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»).

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 экзамену

по дисциплине «Международная и национальные системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
2. Стадии процесса отмывания денег
3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма
4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности
7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
8. Международный опыт создания органов финансовой разведки
9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ
10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
11. Рекомендации ФАТФ: блок А – Политика ПОД/ФТ и координация,
12. Рекомендации ФАТФ: блок В- Отмывание денег и конфискация
13. Рекомендации ФАТФ: блок С – Финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения
14. Рекомендации ФАТФ: блок D – Превентивные меры
15. Рекомендации ФАТФ: блок E – Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и образований
16. Рекомендации ФАТФ: блок F – полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры
17. Рекомендации ФАТФ: блок G – международное сотрудничество
18. Совет безопасности ООН и его работа в сфере ПОД /ФТ.
19. Ключевые конвенции ООН. основополагающие резолюции Совета безопасности ООН.
20. Усилия МВФ и Всемирного банка в сфере ПОД/ФТ.
21. Деятельность Базельского комитета по банковскому надзору, Международной организации комиссии по ценным бумагам, Международной ассоциации органов страхового надзора в сфере ПОД /ФТ
22. Группа Эгмонт – объединение национальных финансовых разведок.
23. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ
24. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России
25. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
26. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
27. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами
28. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
29. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

30. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

31. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

32. Система контроля за финансовыми потоками во Франции в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

33. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

2. Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если на все тестовые задания по теме (модулю) представлены правильные ответы;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если на одно из тестовых заданий по теме (модулю) представлен неправильный ответ, а на все остальные тестовые задания даны верные ответы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если на два из тестовых заданий по теме (модулю) представлены неправильные ответы, а на все остальные тестовые задания даны верные ответы;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если на все тестовые задания по теме (модулю) представлены неправильные ответы.

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 «Международная и национальные системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»

1. Банк тестов по модулям и (или) темам

Модуль 1 « Институционально-правовые основы финансового мониторинга »

Тема 2 « Теоретические аспекты финансового мониторинга »

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. обналчивание 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 3 «Институционально-правовые основы финансового мониторинга на международном уровне».

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

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

варианты ответов:

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

5. 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.

6. 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

Модуль 2 « Организационно-экономические основы финансового мониторинга »

Тема 4 « Российская система финансового мониторинга »

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 5 «Первичный финансовый мониторинг в РФ»

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.

Тема 6 «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

2. Инструкция по выполнению:

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

3. Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если на все тестовые задания по теме (модулю) представлены правильные ответы;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если на одно из тестовых заданий по теме (модулю) представлен неправильный ответ, а на все остальные тестовые задания даны верные ответы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если на два из тестовых заданий по теме (модулю) представлены неправильные ответы, а на все остальные тестовые задания даны верные ответы;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если на все тестовые задания по теме (модулю) представлены неправильные ответы.

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

Кейс-задача

по дисциплине **«Международная и национальные системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»**

Задания:

1) Определите состав операций из представленных выше, в которых Федеральная служба по финансовому мониторингу проводит обязательный контроль.

1. Внесение наличных денежных средств на расчетный счет ОАО «Глобус» в сумме 1,5 млн. руб. Источник взноса — полученная торговая выручка за день. Основной вид деятельности — розничная торговля продовольственными продуктами.
2. Внесение Тилипкиным С. С. в уставный капитал Инвестиционной компании «Дельта» (ЗАО) денежных средств в наличной форме в сумме 500 тыс. руб.
3. Внесение Чайкиным Н. Н. в счет увеличения уставного капитала КБ «Зенит» денежных средств в наличной форме в сумме 5,0 млн. руб.
4. Возврат депозита ИП Кучеров А. Н. из КБ «Авто-банк» на сумму 20 тыс. евро (сумма депозита поступает на его банковский счет в КБ «Авто-банк»). ИП Кучеров А. Н. работает на рынке более 3 лет. Анализ операций клиента за последний год показал следующее: операции по счету производятся не чаще 3-х раз в месяц.
5. Ершова Ж. В. приобрела в ломбарде по аукционным торгам ювелирные украшения на общую сумму 1 млн. руб.
6. Зачисление денежных средств ЗАО «Компас» в депозит КБ «МДМ» на сумму 3,0 млн. руб. на срок 1 месяц. ЗАО «Компас» работает на рынке 2 месяца (с момента государственной регистрации юридического лица).
7. ИП Киселев А. В. произвел обмен банкнот номиналом 1 тыс. руб. на сумму 1 млн. руб. на банкноты номиналом 5 тыс. руб.
8. ИП Лактионова Н. Б. на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета, открытого в Банке «Легион» наличные денежные средства в сумме 60 тыс. руб. на хозяйственные нужды. Основной вид деятельности предпринимателя — оптовая и розничная торговля строительными материалами.
9. На основании договора финансовой аренды (лизинга) Банком «Евроальянс» получены 6 банкоматов на сумму 3,6 млн. руб.
10. Николаев Д. Н. размещает в безналичной форме денежные средства во вклад КБ «ИОБ» на сумму 5,0 млн. руб. сроком на 2 года. Вклад открывается путем перевода суммы денежных средств со своего текущего счета, открытого в КБ «Кранбанк», на счет по вкладу в КБ «ИОБ». Процентная ставка по вкладу — 14,5% годовых.
11. ООО «Луч» на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета, открытого в Банке «Авангард» наличными денежными средствами в сумме 750 тыс. руб. на оплату туристических путевок для сотрудников организации. Основной вид деятельности организации — производство электрооборудования.
12. Открытие российской компанией — ООО «Запад» депозита в Швейцарском банке на сумму 100 тыс. евро на срок 3 месяца. ООО «Запад» работает на рынке более 1 года и активно проводит операции по счету с момента создания компании.

Инструкция и/или методические рекомендации по выполнению:

1. изучите статью 6 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в которой представлены виды операций, подлежащих обязательному контролю.
2. при анализе операций, представленных в задании, учитывайте такие критерии, как: сумма операции, вид контрагента, наличный /безналичный характер денежных средств.

2) Соотнесите представленные характеристики явлений с соответствующими понятиями.

характеристика	понятие
1. совокупность мероприятий по установлению определенных сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;	
2. реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров;	
3. лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора,	

договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;	
4. деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;	
5. совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, а также по проверке этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;	
6. физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента;	
7. совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля;	
8. действия физических и юридических лиц с денежными средствами или иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;	
9. предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных определенными статьями Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;	
10. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;	

- | | |
|--------------------------------------|--|
| А. идентификация, | б. бенефициарный владелец, |
| в. Выгодоприобретатель, | г. осуществление внутреннего контроля, |
| д. организация внутреннего контроля, | е. внутренний контроль, |
| ж. обязательный контроль | з. операции с денежными средствами или иным имуществом |
| и. финансирование терроризма | к. отмывание доходов, полученных преступным путем |

Инструкция и/или методические рекомендации по выполнению:

1. изучите статью 3 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в которой представлены основные понятия, используемые в сфере ПОД/ФТ.

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если 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
 Темы курсовых работ

по дисциплине «*Международная и национальные системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма*»

Темы курсовых работ:

1. Сравнительная характеристика подразделений финансовой разведки России и другой страны (на выбор студента)

2. Особенности государственного финансового мониторинга в России.
3. Направления надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу.
4. Российская практика соблюдения международных стандартов ПОД/ФТ
5. Особенности систем ПОД/ФТ в оффшорных странах.
6. Особенности национальной системы ПОД/ФТ в одной из стран ЕАГ. (на выбор студента).
7. Развитие риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.
8. Опыт азиатских стран в организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем
9. Опыт европейских стран в организации системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем
10. Взаимосвязь отмывания преступных доходов, финансирования терроризма и коррупции.
11. Роль подразделений финансовой разведки в борьбе с коррупцией

Критерии оценки:

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

по дисциплине **«Международная и национальные системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»**

1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
2. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
3. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.
4. История создания и развития FATF.
5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
6. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
7. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах
8. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег
9. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег
10. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
11. Ключевые риски совершения операций (сделок), связанных с отмыванием преступных доходов в различных национальных системах ПОД/ФТ (страна по выбору студента).
12. Цели и направления развития национальной системы ПОД/ФТ (страна по выбору студента).
13. Государственная политика в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: задачи, проблемы реализации (страна по выбору студента).
14. Механизм участия в деятельности национальной системы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, и проблемы его совершенствования. (страна по выбору студента).
15. Развитие международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Критерии оценки:

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

- - 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.

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.

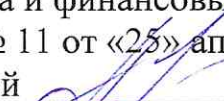
Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 3 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 2. 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.

Приложение 2
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 финансового
мониторинга и финансовых рынков
Протокол № 11 от «25» апреля 2018 г.
Зав.кафедрой  Алифанова Е.Н.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Международная и национальные системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Направление (специальность) подготовки

38.03.01 "Экономика"


Профиль

38.03.01.13 «Финансовая безопасность»

Уровень образования

бакалавриат

Составитель

 Евлахова Ю.С., доцент, д.э.н., доцент

Ростов-на-Дону, 2018

Методические указания по освоению дисциплины *«Международная и национальные системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»* адресованы студентам *всех* форм обучения.

Учебным планом по направлению подготовки *«Экономика»* предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются теоретические аспекты финансового мониторинга, этапы и принципы формирования международной системы финансового мониторинга, составляющие звенья российской системы финансового мониторинга, организационно-экономические основы государственного и первичного финансового мониторинга в РФ, 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 поиска информации, сбора и анализа данных, необходимых для осуществления мониторинга незаконных финансовых операций, навыки подготовки информационных обзоров по проблемам развития глобальной и национальных систем 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, 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.

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.