

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Профессор

Дата подписания: 05.07.2021 16:01:25

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99abaeb0ad8e27b53cbe1e2dbd7c78

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  
**Системы внутреннего контроля в субъектах  
финансового мониторинга**

по профессионально-образовательной программе направление 38.03.01  
"Экономика" профиль 38.03.01.13 "Финансовая безопасность"

Квалификация

Бакалавр

Ростов-на-Дону  
2018 г.

## Финансовый мониторинг и финансовые рынки

### Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	4		5		Итого	
	уп	рпд	уп	рпд		
Лекции	6	6	10	10	16	16
Практические	6	6	12	12	18	18
В том числе инт.	4	4	6	6	10	10
Итого ауд.	12	12	22	22	34	34
Контактная работа	12	12	22	22	34	34
Сам. работа	92	92	185	185	277	277
Часы на контроль	4	4	9	9	13	13
Итого	108	108	216	216	324	324

### 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): к.э.н., доцент Бричка Е.И.

 20.04.2018


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

 25.04.2018


Методическим советом направления "Экономика" д.э.н., проф. Н.А. Дмитриади

 29.05.2018

Отделом образовательных программ и планирования учебного процесса Горопова 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

**Финансовый мониторинг и финансовые рынки**

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

Программу составил *к.э.н., доцент Бричка Е.И.* \_\_\_\_\_

---

---

**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

**Финансовый мониторинг и финансовые рынки**

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

Программу составил *к.э.н., доцент Бричка Е.И.* \_\_\_\_\_

---

---

**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

**Финансовый мониторинг и финансовые рынки**

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

Программу составил *к.э.н., доцент Бричка Е.И.* \_\_\_\_\_

---

---

**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

**Финансовый мониторинг и финансовые рынки**

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

Программу составил *к.э.н., доцент Бричка Е.И.* \_\_\_\_\_

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	Цели освоения дисциплины: получение обучающимися теоретических представлений о современном состоянии систем внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга.
1.2	Задачи: научить обучающихся применять знания основ ПОД/ФТ в процессе осуществления внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ООП:	Б1.В.ДВ.05
2.1	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
	Необходимыми условиями для успешного освоения дисциплины являются навыки, знания и умения, полученные в результате изучения дисциплин:
	Финансы
	Финансовая безопасность
2.1.4	Финансовый мониторинг
2.2	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена
2.2.2	Преддипломная
2.2.3	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты
2.2.4	Финансовое право

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
<b>ОПК-4:</b>	<b>способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность</b>
<b>Знать:</b>	особенности реализации системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
<b>Уметь:</b>	уметь применять на практике навыки по реализации системы внутреннего контроля: идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок; предоставление информации в Росфинмониторинг
<b>Владеть:</b>	владеть навыками по реализации системы внутреннего контроля: идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок; предоставление информации в Росфинмониторинг
<b>ПК-5:</b>	<b>способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</b>
<b>Знать:</b>	основные принципы современных методов аналитической работы для целей ПОД/ФТ
<b>Уметь:</b>	планировать анализ финансовой деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления
<b>Владеть:</b>	знаниями о целях и задачах проведения анализа финансовой деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных органов государственной власти и местного самоуправления для целей ПОД/ФТ

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Интер акт.	Примечание
	Раздел 1. Теоретические основы организации системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ						



1.1	Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ 1. Уровни финансового мониторинга. Особенности первичного финансового мониторинга. 2. Цели организации первичного финансового мониторинга. 3. Задачи организации первичного финансового мониторинга. 4. Правовые основы первичного финансового мониторинга. /Лек/	4	2	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.2	Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ 1. Уровни финансового мониторинга. Особенности первичного финансового мониторинга. 2. Цели организации первичного финансового мониторинга. 3. Задачи организации первичного финансового мониторинга. 4. Правовые основы первичного финансового мониторинга. /Пр/	4	2	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	2	
1.3	Профессиональные требования к должностным лицам, ответственным за реализацию первичного финансового мониторинга: 1.Постановления Правительства Российской Федерации "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требований к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» 2. Проект Указания Центрального Банка «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» /Ср/	4	32	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.4	Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя 1. Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях 2. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП), а также у индивидуальных предпринимателей (ИП). 3. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. /Лек/	4	2	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

1.5	<p>Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя 1. Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях</p> <p>2. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП), а также у индивидуальных предпринимателей (ИП).</p> <p>3. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. /Пр/</p>	4	2	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	2	
1.6	<p>Разработка правил внутреннего контроля организации 1. Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Банком России</p> <p>2. Положения об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Банком России</p> <p>3. Распоряжение Правительства Российской Федерации «Об утверждении рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» /Ср/</p>	4	32	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.7	<p>Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма</p> <p>1. Операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.</p> <p>2. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.</p> <p>3. Обязательные процедуры внутреннего контроля. /Лек/</p>	4	2	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

1.8	Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма 1. Операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки. 2. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. 3. Обязательные процедуры внутреннего контроля. /Пр/	4	2	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.9	Реализация первичного финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ 1. Формирование перечня и определение ответственности структурных подразделений, к компетенции которых относится реализация правил внутреннего контроля. 2. Определение и внедрение методов и мер контроля и оценки эффективности выполнения правил внутреннего контроля. 3. Организация системы управления риском ОД/ФТ 4. Определение ключевых показателей для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ 5. Организация хранения информации и документов, полученных в результате реализации ПВК в целях ПОД/ФТ 6. Порядок обучения сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. /Ср/	4	28	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.10	/Зачёт/	4	4	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
<b>Раздел 2. Реализация системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ</b>							
2.1	Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма 1. Профессиональная тайна. Банковская и иная тайна финансовых учреждений. Юридическая тайна. 2. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. /Лек/	5	4	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	



2.2	Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма 1. Профессиональная тайна. Банковская и иная тайна финансовых учреждений. Юридическая тайна. 2. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. /Пр/	5	6	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	2	
2.3	Взаимодействие структурных подразделений организации и контроль реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ 1. Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении. 2. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ 3. Ответственность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ. /Ср/	5	55	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
2.4	Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции 1. Уголовно- правовые меры за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Конфискация и обеспечительные меры. 2. Административная ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма. 3. Ответственность кредитных учреждений /Лек/	5	4	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

2.5	<p>Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции</p> <p>1. Уголовно- правовые меры за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Конфискация и обеспечительные меры.</p> <p>2. Административная ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>3. Ответственность кредитных учреждений /Пр/</p>	5	4	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	2	
2.6	<p>Организация представления сведений в Уполномоченный орган в соответствии с требованиями, установленными законодательством в сфере ПОД/ФТ</p> <p>1. Порядок представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в Уполномоченный орган.</p> <p>2. Порядок документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), контроль за его исполнением.</p> <p>3. Система защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения</p> <p>4. Система мер, предпринимаемых в отношении клиентов организации, и предоставление сведений о выявленных операциях в Уполномоченный орган.</p> <p>5. Контроль соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых организацией в целях ПОД/ФТ и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения правил внутреннего контроля. /Ср/</p>	5	60	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

2.7	<p>Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации</p> <p>1. Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении.</p> <p>2. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ</p> <p>3. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ. /Лек/</p>	5	2	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
2.8	<p>Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации</p> <p>1. Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении.</p> <p>2. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ</p> <p>3. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ. /Пр/</p>	5	2	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	2	
2.9	<p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента</p> <p>Темы рефератов, эссе.</p> <p>1. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в финансовых организациях в целях ПОД/ФТ</p> <p>2. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в нефинансовых организациях в целях ПОД/ФТ</p> <p>Подготовка эссе о порядке организации работы по ПОД/ФТ в различных финансовых и нефинансовых организациях города (одна организация на выбор). /Ср/</p>	5	50	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
2.10	<p>Контрольная работа. Перечень заданий для контрольной работы представлен в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.</p> <p>/Ср/</p>	5	20	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

2.11	/Экзамен/	5	9	ОПК-4 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
------	-----------	---	---	------------	---	---	--

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

#### ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ:

1. Опишите квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля.
2. Охарактеризуйте требования к подготовке и обучению кадров.
3. Опишите этапы реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
4. Охарактеризуйте обязательные компоненты правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
5. Укажите требования идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ.
6. Охарактеризуйте порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
7. Дайте характеристику противодействия использованию новейших информационных технологий в отмывании денег.
8. Раскройте перечень и охарактеризуйте ответственность структурных подразделений организаций, к компетенции которых относится реализация правил внутреннего контроля.
9. Охарактеризуйте методы и меры контроля и оценки эффективности выполнения правил внутреннего контроля.
10. Раскройте содержание системы управления риском ОД/ФТ
11. Опишите ключевые показатели для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ
12. Опишите порядок хранения информации и документов, полученных в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
13. Опишите порядок распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ.
14. Охарактеризуйте порядок оценки выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ.
15. Опишите порядок представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в Уполномоченный орган.
16. Раскройте содержание порядка документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), а также контроля за его исполнением.
17. Опишите систему защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения.
18. Охарактеризуйте систему мер, предпринимаемых в отношении клиентов организации, и предоставление сведений о выявленных операциях в Уполномоченный орган.
19. Опишите порядок контроля соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых организацией в целях ПОД/ФТ и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.

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

разведки.  
 14. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ.  
 15. Раскройте особенности деятельности финансовых организаций в системе ПОД/ФТ.  
 16. Раскройте особенности деятельности нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ.  
 17. Дайте определение системе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.  
 18. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в финансовых организациях.  
 19. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях.

#### 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,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Евлахова Ю. С., Королевич О. П., Фильчакова Н. Ю.	Финансовый мониторинг теневых экономических процессов: учеб. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2016	58
Л1.2	Белоглазова Г. Н.	Деньги, кредит, банки: учеб. для академ. бакалавриата	М.: Юрайт, 2014	52
Л1.3	Ревенков П. В.	Финансовый мониторинг в условиях интернет – платежей <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=430953">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=430953</a>	Москва: КНОРУС : ЦИПСИ, 2016	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Вишняков Я. Д., Киселева С. П., Васин С. Г.	Противодействие терроризму: учеб. для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по напр. "Педагог. образование"	М.: Академия, 2012	30
Л2.2	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
Л2.3	Синявская Т. Г., Трегубова А. А.	Статистический мониторинг финансовых рынков: учеб. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2014	263
Л2.4	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
Л2.5	Горюкова О. В.	Финансовый мониторинг в кредитных организациях: рабочая программа <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=233743">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=233743</a>	Москва: Директ-Медиа, 2014	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

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

Э1	<a href="http://www.fedsfm.ru">http://www.fedsfm.ru</a> - Официальный сайт Федеральной службы финансового мониторинга
Э2	<a href="http://www.minfin.ru">http://www.minfin.ru</a> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
Э3	<a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a> - Официальный сайт Центрального Банка РФ
Э4	<a href="http://www.minfin.donland.ru">http://www.minfin.donland.ru</a> - Официальный сайт Министерство финансов Ростовской области

#### 6.3. Перечень программного обеспечения

6.3.1 Microsoft Office

#### 6.4 Перечень информационных справочных систем

6.4.1 Консультант +

6.4.2 Гарант

**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 финансового  
мониторинга и финансовых  
рынков \_\_\_\_\_

Протокол №11 от «25» апреля 2018 г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Алифанова Е.Н.

### **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Системы внутреннего контроля  
в субъектах финансового мониторинга

Направление подготовки  
38.03.01.13 «Финансовая безопасность»

Уровень образования  
бакалавриат

Составитель



Бричка Е.И., доцент, к.э.н.

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.....	16



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

1.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования представлен указан 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-4: способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность			
<p>Знать: особенности реализации системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом</p> <p>Уметь: уметь применять на практике навыки по реализации системы внутреннего контроля:</p> <p>идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок; предоставление информации в Росфинмониторинг</p> <p>Владеть: владеть</p>	<p>Поиск и сбор информации о субъектах первичного финансового мониторинга с использованием современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов</p>	<p>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; если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций;</p> <p>Незачёт выставляется в случае, если обучающийся полностью не владеет материалом по заданному вопросу.</p>	<p>О – опрос (вопросы 1-12), Т – тест (1-8) Р – реферат (1-2)</p>

<p>навыками по реализации системы внутреннего контроля: идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок; предоставление информации в Росфинмониторинг</p>			
<p><b>ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</b></p>			
<p>Знать: современные методы аналитической работы для целей ПОД/ФТ Уметь: проводить анализ финансовой деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления Владеть: методикой проведения анализа финансовой деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-</p>	<p>поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов</p>	<p>полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; 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</p>	<p>О – опрос (вопросы 13-20), Т – тест (1-8) Р – реферат (1-2)</p>

кредитных органов государственной власти и местного самоуправления для целей ПОД/ФТ		работы (в полном, не полном объеме)	
---	--	-------------------------------------	--

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

- 50-100 баллов («зачтено»)
- 0-49 баллов («не зачтено»)

Шкалы оценивания:

- 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 зачету**

по дисциплине Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга

1. Дайте определение явлению «легализация (отмывание) денег». Раскройте стадии процесса отмывания денег.
2. Дайте определение явлению «финансирование терроризма». Раскройте источники финансирования террористической деятельности.
3. Охарактеризуйте общественную и экономическую опасность явлений отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
4. Поясните принципы формирования международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
5. Перечислите институты, составляющие основу международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

6. Дайте характеристику Рабочей группе по осуществлению финансовых мер борьбы с отмыванием денег как ключевому институту международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
7. Дайте характеристику Рекомендациям ФАТФ как международным стандартам противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
8. Перечислите институциональные основы российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
9. Раскройте, какие звенья входят в российскую систему противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
10. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в РФ. Расскажите, каковы их функции как субъектов первичного финансового мониторинга.
11. Дайте краткую характеристику субъектам государственного финансового мониторинга в РФ.
12. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.
13. Уточните задачи и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ как подразделения финансовой разведки.
14. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ.
15. Раскройте особенности деятельности финансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
16. Раскройте особенности деятельности нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
17. Дайте определение системе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
18. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в финансовых организациях.
19. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях.

#### *Критерии оценивания*

- оценка «зачтено» выставляется, если изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой; допускается изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

- оценка «не зачтено» выставляется, если ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы».

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 Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга

1. Опишите квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля.
2. Охарактеризуйте требования к подготовке и обучению кадров.
3. Опишите этапы реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
4. Охарактеризуйте обязательные компоненты правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
5. Укажите требования идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях ПОД/ФТ.
6. Охарактеризуйте порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
7. Дайте характеристику противодействия использованию новейших информационных технологий в отмывании денег.
8. Раскройте перечень и охарактеризуйте ответственность структурных подразделений организаций, к компетенции которых относится реализация правил внутреннего контроля.
9. Охарактеризуйте методы и меры контроля и оценки эффективности выполнения правил внутреннего контроля.
10. Раскройте содержание системы управления риском ОД/ФТ
11. Опишите ключевые показатели для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ
12. Опишите порядок хранения информации и документов, полученных в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
13. Опишите порядок распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ.
14. Охарактеризуйте порядок оценки выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ.
15. Опишите порядок представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в Уполномоченный орган.
16. Раскройте содержание порядка документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), а также контроля за его исполнением.
17. Опишите систему защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения.

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

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

#### *Критерии оценивания*

- оценка «отлично» выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, при наличии у студентов твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, студент четко излагает материал, однако студентом допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, студент усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, при наличии у него 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;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если его ответы не связаны с вопросами, студент допускает наличие грубых ошибок в ответе, не понимает сущности излагаемого вопроса, не умеет 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

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1**

по дисциплине Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга

- 1 Опишите квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля
- 2 Раскройте содержание порядка документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), а также контроля за его исполнением.

Составитель \_\_\_\_\_ Е.И. Бричка  
(подпись)

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ Е.Н.Алифанова.  
(подпись)

«25» апреля 2018 г.

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №2**

по дисциплине Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга

- 1 Охарактеризуйте требования к подготовке и обучению кадров
- 2 Опишите систему защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения

Составитель \_\_\_\_\_ Е.И. Бричка  
(подпись)

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ Е.Н.Алифанова.  
(подпись)

«25» апреля 2018 г.

Критерии оценивания:

- оценка «отлично» выставляется, если изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- оценка «хорошо» выставляется, если в ответе представлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;
- оценка «удовлетворительно» выставляется, если в ответе представлено наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы»



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 для обсуждения (Опрос)**

по дисциплине «Системы внутреннего контроля в субъектах финансового  
мониторинга»

1. «Организация системы ПОД/ФТ и программа организации системы ПОД/ФТ»
2. «Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя»
3. «Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»
4. «Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма»
5. «Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции»
6. «Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации»
7. Постановления Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»
8. Проект Указания Центрального Банка «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»
9. Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Банком России 02.03.2012 № 375-П (зарегистрировано Минюстом России 06.04.2012, регистрационный № 23744)
10. Положения об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Банком России 19.08.2004 № 262-П (ред. от 10.02.2012) (зарегистрировано Минюстом России 06.09.2004, регистрационный № 6005)
11. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 10 июня 2010 г. № 967-р «Об утверждении рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего

- контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
12. Порядок обучения сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
  13. Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении.
  14. Организация распространения и обновления Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также иных баз данных, используемых в целях ПОД/ФТ
  15. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ.
  16. Порядок представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях (сделках) в Уполномоченный орган.
  17. Порядок документального фиксирования сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и необычных операциях (сделках), контроль за его исполнением.
  18. Система защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения
  19. Система мер, предпринимаемых в отношении клиентов организации, и предоставление сведений о выявленных операциях в Уполномоченный орган.
  20. Контроль соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых организацией в целях ПОД/ФТ и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения правил внутреннего контроля

Регламент проведения мероприятия оценивания: 1 вопрос -15-20 минут, устно

**Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения;
- оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если в ответе на поставленный вопрос были неточности;
- оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если уровень овладения материалом не позволяет раскрыть ключевые позиции соответствующих компетенций;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.
- 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  
Тесты письменные (Т)

по дисциплине «Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга»

1. Кто из нижеперечисленных лиц и организаций не подпадает под действие ФЗ № 115-ФЗ?
  - А) Организация, осуществляющая деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг
  - Б) Некоммерческая организация, занимающаяся сбором средств на благотворительные цели
  - В) Кредитные потребительские кооперативы
  - Г) Все вышеперечисленные лица и организации подпадают под действие ФЗ № 115-ФЗ.
2. Какие из нижеперечисленных организаций обязаны встать на учет в Росфинмониторинг?
  - А) Коммерческий банк
  - Б) Лизинговая компания
  - В) Ломбард
  - Г) Все вышеперечисленные
3. Какие требования ФЗ № 115-ФЗ могут распространяться на нотариусов?
  - А) Идентификация клиентов
  - Б) Документальное фиксирование и хранение информации
  - В) Предоставление в уполномоченный орган информации о подозрительных сделках
  - Г) Все вышеперечисленные требования.
4. В каких случаях согласно ФЗ № 115-ФЗ требуется документально фиксировать информацию о сделках?
  - А) Необычный характер сделки
  - Б) Систематическое уклонение клиента от обязательных процедур обязательного контроля,
  - В) Несоответствие содержания сделки целям деятельности организации
  - Г) Во всех вышеперечисленных случаях.
5. На какой максимальный срок возможно приостановление операций клиентов?
  - А) на 3 рабочих дня
  - Б) на 5 рабочих дней
  - В) на 7 рабочих дней
  - Г) нет правильного ответа
6. Какой максимальный срок установлен для предоставления информации по операциям, подлежащим обязательному контролю?
  - А) Один рабочий день, следующий за днем совершения сделки
  - Б) Три рабочих дня со дня совершения операции
  - В) Один месяц со дня совершения операции
  - Г) Нет верного ответа
7. Какие обязанности согласно ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ не распространяются на кредитные потребительские кооперативы?
  - А) разработка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
  - Б) назначение специальных должностных лиц по ПОД/ФТ
  - В) Запрет на информирование третьих лиц о мерах, принимаемых в целях ПОД/ФТ

Г) Нет верного ответа

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

А) В течение одного рабочего дня.

Б) В течение пяти рабочих дней

В) В течение месяца

Г) нет верного ответа

**Инструкция по выполнению:**

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

**Критерии оценки:**

100-84 баллов «отлично» – если студент ответил правильно на 100-85% заданий теста;

83- 67 баллов «хорошо» – если студент ответил на 84-69 % заданий

66-50 баллов «удовлетворительно» – если студент ответил на 68-50% заданий;

Оценка «неудовлетворительно» - если правильных ответов на 0-49% заданий.

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 (Р)

по дисциплине «Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга»

1. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в финансовых организациях в целях ПОД/ФТ
2. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в нефинансовых организациях в целях ПОД/ФТ
- Обучение сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
4. Координация деятельности сотрудников, на которых возложены обязанности по организации и обеспечению выполнения правил внутреннего контроля в структурном подразделении.
5. Определение и внедрение методов и мер контроля и оценки эффективности выполнения правил внутреннего контроля.
6. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
7. Профессиональные требования к должностным лицам, ответственным за реализацию первичного финансового мониторинга
8. Программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя
9. Особенности первичного финансового мониторинга в финансовых организациях.
10. Особенности первичного финансового мониторинга в установленных нефинансовых предприятиях и профессиях (УНФПП).
11. Особенности первичного финансового мониторинга у индивидуальных предпринимателей (ИП).
12. Особенности контроля реализации правил внутреннего контроля в нефинансовых организациях в целях ПОД/ФТ: зарубежная практика.

### 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.

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**

### Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга

Направление подготовки

38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки

38.03.01.13 «Финансовая безопасность»

Уровень образования

Бакалавриат

Составитель

 Бричка Е.И., доцент, к.э.н..  
\_\_\_\_\_  
Ростов-на-Дону, 2018

Методические указания по освоению дисциплины «Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга» 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 обучающихся применять знания основ ПОД/ФТ в процессе осуществления внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, 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.



## Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению реферата

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается написать реферат. Тематика рефератов приведена ниже. Тему реферата студент выбирает, исходя из круга научных интересов. Данный вид самостоятельной работы студентов дополняет аудиторские занятия по данному учебному курсу (лекции, практические занятия) и нацеливает студентов на активное использование внеаудиторного времени. Тем самым в значительной степени компенсируется ограниченность часов, отводимых на дисциплину графиком учебного процесса, используются возможности самообучения.

Реферат вместе с тем может являться элементом семестрового контроля знаний студентов. Он проверяется преподавателем, на основании чего делается заключение о качестве выполнения учебного задания и принимается решение о допуске к зачету, помимо контроля за успеваемостью студента и его активностью работ на занятиях.

Особое значение эта форма работы имеет для магистрантов-заочников в виду ограниченности аудиторного фонда учебного времени и самой специфики заочного обучения.

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

Выполнение реферата в течение семестра позволяет решать следующие задачи обучения:

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

Наиболее содержательные, творчески выполненные контрольные работы могут послужить основой для последующего написания курсовых и выпускных квалификационных работ по той же или смежным дисциплинам, осуществления исследований.

Требования, предъявляемые к реферату. К числу основных требований относятся следующие:

- полное, глубокое и последовательное освещение темы;
- использование разнообразной литературы и материалов – учебных, статистических, нормативных, научных;
- ссылки на используемую литературу по тексту;
- наличие плана, являющегося логическим стержнем работы;
- самостоятельность изложения;
- оформление титульного листа, наличие введения, заключения, списка использованной литературы;
- аккуратность оформления работы, отсутствие помарок, произвольных сокращений;
- соблюдение установленных сроков написания и предоставления работы преподавателю.

## Оформление реферата.

Реферат оформляется в соответствии с установленными требованиями: он должен быть напечатан на стандартных листах белой бумаги формата А4 (210 x 297 мм) или близкого к нему и иметь поля: верхнее - 15 мм, нижнее - 25 мм, правое - 10 мм, левое - не менее 25-30 мм., объемом не менее 20 страниц.

Обязательными атрибутами оформления реферата являются следующие:

1. Титульный лист. В нем должна присутствовать такая информация, как:
  - полное название института;
  - указание кафедры, по которой выполняется работа («Финансовый мониторинг»);
  - тема контрольной работы;
  - автор с указанием курса, факультета, специальности, формы обучения;
  - кто проверил (указывается должность: преподаватель, старший преподаватель, доцент, профессор и фамилия, инициалы преподавателя);
  - сроки отправки или доставки работы в университет (на кафедру).
2. Оглавление.
3. Введение.
4. Основная часть.
5. Заключение.
6. Список использованной литературы.

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

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

В списке использованной литературы приводятся в алфавитном порядке с указанием полных выходных данных: фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания, название издательства.

Реферат представляется преподавателю либо на кафедру в установленные сроки.