


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 19.09.2021 13:13:26
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института магистратуры
 Иванова Е.А.
« 30 » 08 2021 г.

Рабочая программа дисциплины
Финансовый мониторинг теневых экономических процессов

Направление 38.04.06 Торговое дело
магистерская программа 38.04.06.03 "Стратегическая логистика в торговле"

Для набора 2021 года

Квалификация
магистр

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

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	2 (1.2)		Итого	
	уп	рп	уп	рп
Неделя	15 2/6			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	8	8	8	8
Практические	16	16	16	16
Итого ауд.	24	24	24	24
Контактная работа	24	24	24	24
Сам. работа	12	12	12	12
Итого	36	36	36	36

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 30.08.2021 протокол № 1.

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

 30.08.21

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

 30.08.21

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Писарева Е.В.

 30.08.21

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	получение обучающимися теоретических представлений о современном состоянии системы финансового мониторинга, а также выработка практических навыков по организации и осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
-----	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

УК-1:Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
основы организации международной и российской системы финансового мониторинга; методики анализа результатов исследования особенностей регулирования деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем (соотнесено с индикатором УК-1.1)
Уметь:
анализировать динамику теневых экономических процессов, происходящих в российской экономике; принимать решения в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для повышения эффективности реализации профессиональных задач (соотнесено с индикатором УК-1.2)
Владеть:
навыками установления причинно-следственных связей в процессе сбора, анализа и синтеза информации о теневых экономических процессах; навыками организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (соотнесено с индикатором УК-1.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга теневых экономических процессов				
1.1	«Теоретические аспекты финансового мониторинга теневых экономических процессов» 1. Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. 2.Теневые экономические процессы: подходы к определению и оценке. 3. Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии. 4. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег. 5. Значимость финансового мониторинга в борьбе с теневыми экономическими процессами. /Лек/	2	2	УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.2	«Теоретические аспекты финансового мониторинга теневых 1. Понятие финансового мониторинга, его цели и задачи. 2.Теневые экономические процессы: подходы к определению и оценке. 3. Процессы отмывания денег как предмет финансового мониторинга: понятие, способы осуществления, стадии. 4. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег. 5. Значимость финансового мониторинга в борьбе с теневыми экономическими процессами. /Пр/	2	4	УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3

1.3	«Международная система финансового мониторинга» 1. Формирование международной системы финансового мониторинга. 2. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. 3. Правовые основы международной системы ПОД/ФТ. /Лек/	2	2	УК-1	Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3
1.4	«Формирование международной системы финансового мониторинга» 1. Формирование международной системы финансового мониторинга. 2. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. 3. Правовые основы международной системы ПОД/ФТ. /Пр/	2	4	УК-1	Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3
1.5	Подготовка доклада по разделу 1 (темы докладов представлены в Приложении 1 РП). При подготовке доклада и презентации к нему используется MicrosoftOffice. Прохождение тестирования по разделу 1. /Ср/	2	5	УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
	Раздел 2. Организационно- экономические основы финансового мониторинга теневых экономических процессов				
2.1	«Российская система финансового мониторинга» 1. Формирование российской системы ПОД/ФТ. 2. Институциональная структура российской системы финансового мониторинга. 3. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. 4. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами /Лек/	2	2	УК-1	Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3
2.2	«Российская система финансового мониторинга» 1. Формирование российской системы ПОД/ФТ. 2. Институциональная структура российской системы финансового мониторинга. 3. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. 4. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами /Пр/	2	4	УК-1	Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3
2.3	"Первичный финансовый мониторинг в хозяйствующих субъектах" 1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 2.Операции,подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ. 3.Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с ОД/ФТ. /Лек/	2	2	УК-1	Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3

2.4	"Первичный финансовый мониторинг в хозяйствующих субъектах" 1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. 2. Операции, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ. 3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с ОД/ФТ. /Пр/	2	4	УК-1	Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3
2.5	Подготовка доклада по разделу 2 (темы докладов представлены в Приложении 1 РП). При подготовке доклада и презентации к нему используется MicrosoftOffice. Решение кейс-заданий. Прохождение тестирования по разделу 2. /Ср/	2	7	УК-1	Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3
2.6	/Зачёт/	2	0	УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Купрещенко Н. П.	Теневая экономика: учебное пособие	Москва: Юнити-Дана Закон и право, 2015	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446493 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Соломатина, Е. А., Багмет, А. М.	Противодействие легализации преступных доходов: методическое пособие	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	http://www.iprbookshop.ru/72431.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Братко А. Г., Чиханчина Ю. А.	Финансовый мониторинг: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры	М.: Юстицинформ, 2018	150

5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Эриашвили Н. Д., Казиахмедов Г. М., Артемьев Н. В., Богомолов В. А., Старостенко В. К.	Экономика и право. Теневая экономика: учебное пособие [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114534&sr=1	М.: Юнити-Дана, 2015	http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114534&sr=1 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	http://www.iprbookshop.ru/61941.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3		Финансовые исследования	, 2000	http://www.iprbookshop.ru/62035.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Консультант+

Гарант

База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>

База данных Министерства Финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>

База данных Центрального банка РФ http://cbr.ru/hd_base/

5.4. Перечень программного обеспечения

Microsoft Office

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных и практических занятий используется демонстрационное оборудование.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
УК-1: способностью осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий			
З: основы организации международной и российской системы финансового мониторинга; методики анализа результатов исследования особенностей регулирования деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем	готовит доклад на основе проведенного анализа данных законодательных и нормативных актов, характеризующих и регулирующих деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ; демонстрирует умения применять законодательство в сфере ПОД/ФТ в процессе анализа финансовых операций, производимых организациями; проходит тестирование	полнота и содержательность доклада, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы; тестовые задания решены верно	Д – доклад (темы 1-15 к разделу 1; темы 1-15 к разделу 2); Т – тест (1-15 к разделу 1; 1-15 к разделу 2); 3 – вопросы и задания к зачету (вопросы 1-25)
У: анализировать динамику теневых экономических процессов, происходящих в российской экономике; принимать решения в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для повышения эффективности реализации профессиональных задач	проводит анализ макроэкономических процессов, происходящих в российской экономике и ее основных секторах (в реальном, банковском, финансовом и бюджетном секторах, в секторе домохозяйств), а также финансовых потоков с использованием современных концепций и аналитического	целенаправленность поиска и отбора информации, обоснование собственного мнения, исходя из существующих точек зрения по заданной теме доклада; кейс-задание выполнено верно, результаты интерпретированы	Д – доклад (темы 1-15 к разделу 1; темы 1-15 к разделу 2); КЗ - кейс-задания (задания 1-10); 3 – вопросы и задания к зачету (вопросы 1-25)

	инструментария, делает выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленному вопросу		
В: навыками установления причинно-следственных связей в процессе сбора, анализа и синтеза информации о теневых экономических процессах; навыками организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	при подготовке доклада проводит анализ основных направлений государственного воздействия на теневую экономику; демонстрирует умения по осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организациях при решении кейс-заданий	соответствие проблеме исследования; аргументированность выводов; кейс-задание выполнено верно, результаты интерпретированы.	Д – доклад (темы 1-15 к разделу 1; темы 1-15 к разделу 2); КЗ - кейс-задания (задания 1-10); 3 – вопросы и задания к зачету (вопросы 1-25)

1.2 Шкалы оценивания:

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

50-100 баллов (зачет)

0-49 баллов (незачет)

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

Вопросы и задания к зачету

по дисциплине «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов»

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. Охарактеризуйте особенности формирования и развития международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
5. Дайте характеристику деятельности международных финансово-кредитных организаций в сфере обеспечения глобальной финансовой безопасности.
6. Раскройте роль ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ в обеспечении международной финансовой безопасности. Приведите угрозы международной финансовой безопасности
7. Дайте характеристику Рекомендациям ФАТФ как международным стандартам противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
8. Приведите периодизацию этапов развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
9. Перечислите институциональные основы российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

10. Раскройте, какие звенья входят в российскую систему противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
11. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в РФ. Охарактеризуйте их функции как субъектов первичного финансового мониторинга.
12. Дайте краткую характеристику субъектам государственного финансового мониторинга в РФ. Опишите направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.
13. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ. 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 направления и задачи надзорной деятельности иных надзорных органов (кроме Росфинмониторинга и Банка России) в сфере ПОД/ФТ.
16. Раскройте особенности деятельности финансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
17. Раскройте особенности деятельности нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
18. Опишите организацию и осуществление внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
19. Раскройте типовые схемы отмывания преступных доходов в рамках торговых операций.
20. Раскройте типовые схемы финансирования терроризма в рамках торговых операций.
21. Физическое лицо внесло на счет клиента – юридического лица 3 000 000 руб. наличными за туристические услуги. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент занимается производством пиломатериалов и ранее туристических услуг никому не оказывал. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?
22. Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличных евро на сумму 25 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 41,0 руб. за 1 евро. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?
23. ЗАО «Компас» осуществляет зачисление денежных средств на депозит в 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). Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?
24. Осуществляется 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 ОАО «Глобус» — розничная торговля продовольственными продуктами. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?
25. ИП Киселев А.В. произвел обмен банкнот номиналом 1 тыс. руб. на сумму 1 млн. руб. на банкноты номиналом 5 тыс. руб. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Критерии оценивания:

- оценка «зачет» (50-100 баллов) выставляется, если изложенный материал фактически верен, студент демонстрирует наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- оценка «незачет» (0-49 баллов) выставляется, если ответы студента не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Тесты

по дисциплине «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов»

1. Банк тестов

Раздел 1 «Институционально-правовые основы финансового мониторинга теневых экономических процессов»

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

варианты ответов:

1. высокий доход;
2. криминальное происхождение капитала;
3. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения;
4. обналичивание денежных средств.

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

варианты ответов:

1. размещение, расслоение, интеграция;
2. размещение, интеграция, мониторинг;
3. интеграция, кооперация, диверсификация;
4. нет верного ответа.

3. Тестовое задание (вопрос): Основной способ финансирования террористической деятельности:

1. нелегальная деятельность;
2. банковские вложения;
3. частные пожертвования;
4. правительственные ассигнования.

4. Тестовое задание (вопрос): Главный координирующий орган в системе ПОД/ФТ на международном уровне:

варианты ответов:

1. Всемирный Банк;
2. Transparency International;
3. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ);
4. Евразийская группа по противодействию отмыванию денег.

5. Тестовое задание (вопрос): Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию преступных доходов?

варианты ответов:

1. 1860-е годы;
2. 1970-е годы;
3. 1980-е годы;
4. после 11 сентября 2001 года.

6. Тестовое задание (вопрос): Согласно действующей рекомендации ФАТФ подразделение финансовой разведки осуществляет сбор и анализ:

1. всей информации о финансово-хозяйственной деятельности финансовых учреждений;
2. сообщений о подозрительных операциях;
3. сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег;
4. сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма.

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

варианты ответов:

1. на противодействие обналичиванию через банковскую систему;
2. на сотрудничество между государствами – членами ФАТФ;
3. на противодействие финансированию терроризма;
4. на противодействие коррупции.

8.Тестовое задание (вопрос): В каких странах созданы наиболее благоприятные условия для отмывания доходов, полученных преступным путем:

1. развивающиеся страны с относительно небольшой коррупцией и теневой экономикой;
2. офшорные юрисдикции;
3. сильно коррумпированные развивающиеся страны с теневой экономикой;
4. развитые с малым удельным весом теневой экономики.

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

варианты ответов:

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

10.Тестовое задание (вопрос): Задачей ФАТФ является:

1. разработка международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
2. расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями;
3. мониторинг операций с денежными средствами;
4. замораживание и конфискация террористических активов.

11.Тестовое задание (вопрос): Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

варианты ответов:

1. Гражданский кодекс РФ;
2. Декларация Базельского комитета по банковскому надзору;
3. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ;
4. Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ.

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

варианты ответов:

1. суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах;
2. доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в офшорные юрисдикции;
3. получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства;
4. денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение.

13.Тестовое задание (вопрос): В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:

варианты ответов:

1. неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
2. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
3. нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками;
4. переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях.

14. Тестовое задание (вопрос): Что является отличительной чертой современной редакции Рекомендаций ФАТФ (действует с 2012 г.)?

1. противодействие финансированию терроризма;
2. усиленный контроль финансовых операций;
3. риск-ориентированный подход;
4. механизм взаимных оценок.

15. Тестовое задание (вопрос): Что включает в себя понятие "теневая экономика"?

1. трансграничные переводы в офшорные юрисдикции;
2. противоправные, неучтенные и не-контролируемые государством виды хозяйственной деятельности в производстве, распределении, обмене, потреблении товарно-материальных ценностей и услуг;
3. несоответствие уровня фактического потребления официальным доходам;
4. производство товаров для собственного потребления.

Раздел 2 «Организационно-экономические основы финансового мониторинга теневых экономических процессов»

1. Тестовое задание (вопрос): Какие меры наказания могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение законодательства о ПОД/ФТ?

варианты ответов:

1. штраф
2. административное приостановление деятельности
3. отзыв (аннулирование) лицензии
4. любая из указанных мер
5. только, меры, указанные в пунктах 1 и 2

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

11.Тестовое задание (вопрос): Такая операция по банковским счетам, как перевод денег за границу на счет анонимного владельца, подлежит обязательному контролю:

варианты ответов:

1. если сумма равна или превышает 100 тыс.руб.
2. если сумма равна или превышает 50 млн.руб.
3. если сумма равна или превышает 600 тыс.руб.

4. если сумма равна или превышает 3 млн.руб.

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

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

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

варианты ответов:

1. подлежит обязательному контролю
2. не подлежит обязательному контролю

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

варианты ответов:

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

2. Инструкция по выполнению

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

3. Критерии оценки:

Для каждого тестового задания:

- 1 балл – дан верный ответ на тестовое задание;
0 баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.

Максимальное количество баллов за тестовые задания – 30 баллов.

Кейс-задания

по дисциплине «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов»

Раздел 2 «Организационно-экономические основы финансового мониторинга теневых экономических процессов»

Задание 1.

Внесение наличных денежных средств на расчетный счет ООО «Парк-Отель» в сумме 1,5 млн. руб. Источник вноса — полученная выручка за день. Основной вид деятельности — 55.1 «Деятельность гостиниц» (ОКВЭД). Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 2.

С помощью операциониста в банке «Авангард» 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 личные нужды. Основной вид деятельности предпринимателя — оптовая и розничная торговля строительными материалами. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 3.

Осуществляется внесение наличных денежных средств на расчетный счет ОАО «Глобус» в сумме 1,5 млн. руб. Источник вноса — полученная торговая выручка за день. Основной вид деятельности ОАО «Глобус» — розничная торговля продовольственными продуктами. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 4.

Николаев Д.Н. размещает в безналичной форме денежные средства во вклад в 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 — 6,5% годовых. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 5.

Внесение Чайкиным Н. Н. в счет увеличения уставного капитала КБ «Зенит» денежных средств в наличной форме в сумме 5,0 млн. руб. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 6.

Физическое лицо внесло на счет клиента – юридического лица 3 000 000 руб. наличными за туристические услуги. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент занимается производством пиломатериалов и ранее туристических услуг никому не оказывал. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 7.

Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличных евро на сумму 25 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 41,0 руб. за 1 евро. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 8.

ЗАО «Компас» осуществляет зачисление денежных средств на депозит в 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). Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 9.

ИП Киселев А.В. произвел обмен банкнот номиналом 1 тыс. руб. на сумму 1 млн. руб. на банкноты номиналом 5 тыс. руб. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Задание 10.

Внесение физическим лицом в уставный капитал Инвестиционной компании «Дельта» (ЗАО) денежных средств в наличной форме в сумме 500 тыс. руб. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?

Критерии оценки:

Для каждого кейс-задания:

3-4 балла – Кейс-задание решено верно, результаты интерпретированы, использовались при решении современные нормативно-правовые акты;

1-2 балла – Кейс-задание решено верно, отсутствуют комментарии к решению, основанные на современных нормативно-правовых актах;

0 баллов – Кейс-задание решено не верно.

Максимальное количество баллов – 40 баллов (за 10 кейс-заданий).

Темы докладов

по дисциплине «Финансовый мониторинг теневых экономических процессов»

Раздел 1 «Институционально-правовые основы финансового мониторинга теневых экономических процессов»

1. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности.
2. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.

3. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах и перспективы ограничения их использования.
4. Причины и факторы теневой экономической деятельности.
5. Масштабы теневой экономики и методы ее измерения.
6. Формы и методы государственного воздействия на теневую экономику.
7. Дискуссионные подходы к определению стадий отмывания преступных доходов.
8. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ, усиление их роли в контексте обеспечения финансовой безопасности (*на примере любой организации (МВФ, Всемирный банк, Совет по финансовой стабильности, Банк международных расчетов и т.д.) – по выбору студента*).
9. Роль региональных групп по типу ФАТФ в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (*на примере любой региональной группы – по выбору студента*).
10. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в национальной финансовой системе (*на примере любого государства – по выбору студента*).
11. Риски и тенденции отмывания денег в рамках торговых операций.
12. Национальная система контроля за финансовыми потоками в целях ПОД/ФТ: история формирования, нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (*на примере любого государства – по выбору студента*).
13. Типовые схемы отмывания преступных доходов в рамках торговых операций.
14. Типовые схемы финансирования терроризма в рамках торговых операций.
15. Экономические сектора и продукты, уязвимые для отмывания денег в рамках торговых операций.

Раздел 2 «Организационно-экономические основы финансового мониторинга теневых экономических процессов»

1. Угрозы экономической безопасности РФ, связанные с «теневым» оборотом наличных денежных средств. Способы и проблемы его пресечения.
2. Совершенствование надзорной деятельности Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
3. Особенности межведомственного взаимодействия Росфинмониторинга (*например, с Федеральной налоговой службой РФ, Федеральной таможенной службой РФ и другими органами исполнительной власти – по выбору студента*).
4. Особенности взаимодействия Росфинмониторинга с правоохранительными органами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Особенности взаимодействия Росфинмониторинга с Банком России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Особенности взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.
7. Особенности организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в системе управления организацией (*на примере организации, являющейся субъектом первичного финансового мониторинга – по выбору студента*).
8. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
9. Использование различных сегментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег.
10. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег.
11. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег.
12. Риск-ориентированный подход к отмыванию денег в рамках торговых операций.
13. Проблемы противодействия отмыванию преступных доходов в рамках торговых операций.
14. Практика использования технологии блокчейн в целях ПОД/ФТ.
15. Система дистанционного мониторинга как инструмент выявления сомнительных операций в сфере ПОД/ФТ.

Критерии оценивания:

Каждый доклад оценивается максимум в 15 баллов:

12-15 баллов - системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала; знакомство с научной и учебной литературой; способность воспроизвести основные тезисы доклада без помощи конспекта; способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории; наличие презентации к докладу;

6-11 баллов - развернутость и глубина излагаемого в докладе материала; знакомство с основной научной литературой к докладу; при выступлении частое обращение к тексту доклада; некоторые затруднения при ответе на вопросы (неспособность ответить на ряд вопросов из аудитории); наличие презентации;
1-5 баллов - правильность основных положений доклада; наличие недостатка информации в докладе по целому ряду проблем; использование для подготовки доклада исключительно учебной литературы; неспособность ответить на несложные вопросы из аудитории и преподавателя; неумение воспроизвести основные положения доклада без письменного конспекта; наличие презентации;
0 баллов - поверхностный, неупорядоченный, бессистемный характер информации в докладе; при чтении доклада постоянное использование текста; полное отсутствие внимания к докладу аудитории; отсутствие презентации.

Максимальное количество баллов – 30 баллов (за 2 доклада в течение семестра).

3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Зачет проводится по окончании теоретического обучения в соответствии с расписанием. Зачет проводится в устной форме. Количество вопросов в задании к зачету – 3. Объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в зачетную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы, относящиеся к институционально-правовым аспектам финансового мониторинга теневых экономических процессов, организационно-экономическим особенностям системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также рассматриваются особенности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на предприятиях и в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки сбора, анализа и синтеза информации.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

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

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий посредством тестирования и при решении кейс-заданий. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Методические рекомендации к решению кейс-заданий

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается ответить на вопросы ситуационных заданий.

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

Выполнение индивидуального задания в течение семестра позволяет решать следующие задачи обучения:

- глубже изучить отдельные темы учебной дисциплины;
- получить навыки работы с профессиональными базами данных (Консультант плюс, Гарант);
- четко и последовательно выражать свои мысли.

Для решения ситуационных заданий студентам необходимо внимательно изучить Федеральный закон РФ №115-ФЗ от 07.08.2001 г. (последняя редакция) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (статья 6 «Операции, подлежащие обязательному контролю»), а также Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 г. №667 (ред. от 11.09.2018) «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации». Для ознакомления с нормативно-правовыми документами необходимо использовать справочно-правовые системы «Консультант плюс» или «Гарант».

Оформление:

1. Титульный лист.
2. Основная часть (*требуется дать четкий и развернутый ответ на поставленный вопрос, ссылаясь на законодательную базу (включая статью нормативно-правового документа)*).

Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению докладов

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается написать доклад. Тему доклада студент выбирает, исходя из круга научных интересов. Выполнение доклада преследует главную цель – использовать возможности активного, самостоятельного обучения в сочетании с другими формами учебных занятий и заданий по дисциплине.

Выполнение доклада позволяет решать следующие задачи обучения:

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

Требования, предъявляемые к докладу:

- полное, глубокое и последовательное освещение темы;
- использование разнообразной литературы и материалов – учебных, статистических, нормативных, научных источников;
- ссылки на используемую литературу по тексту;
- самостоятельность изложения;
- аккуратность оформления работы;
- соблюдение установленных сроков написания и предоставления работы преподавателю.

Оформление доклада.

При написании доклада студенту следует соблюдать следующие требования к его оформлению:

1. Доклад выполняется на бумаге формата А4 машинописным способом: размер шрифта – 14 шрифт Times New Roman через полтора интервала; размер полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм; нумерация страниц – в правом верхнем углу. Объем доклада: 10-15 листов.

2. Библиографические ссылки на использованные источники литературы при их цитировании рекомендуется оформлять подстрочными сносками. Цифровая нумерация подстрочных сносок начинается самостоятельно на каждом листе.

3. Каждая таблица, рисунок в докладе должны иметь сноску на источник литературы, из которого они заимствованы.

Структура доклада:

- титульный лист;
- лист содержания,
- основная часть работы,
- список использованной литературы,
- приложения.

Во введении указывается теоретическое и практическое значение темы и ее вопросов. Здесь также важно сформулировать цели и задачи, связанные с изучением и раскрытием темы, 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 источники приводятся в следующем порядке: сначала нормативно-правовые акты; затем научная, учебная литература, а также статьи из периодических изданий в алфавитном порядке с указанием полных выходных данных: фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания, название издательства; в конце списка приводятся официальные Интернет-ресурсы.