

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Дата подписания: 01.09.2025 22:05:35

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«20» мая 2025 г.

Рабочая программа дисциплины

Система первичного финансового мониторинга и комплаенс в организациях

Направление подготовки

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) программы магистратуры

38.04.08.03 Финансовый мониторинг и финансовые рынки

Для набора 2025 года

Квалификация

Магистр

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

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	3 (2.1)		Итого	
Неделя	14 2/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Практические	24	24	24	24
Итого ауд.	24	24	24	24
Контактная работа	24	24	24	24
Сам. работа	48	48	48	48
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	108	108	108	108

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.02.2025 г. протокол № 9.

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

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Ю.С. Евлахова

Методический совет направления: д.э.н., профессор О.Б. Иванова

Директор института магистратуры: д.э.н., профессор Е.А. Иванова

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	получение обучающимися теоретических представлений об организации первичного финансового мониторинга, развитие умений и навыков разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в субъектах первичного финансового мониторинга.
-----	---

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-1. Способен выявлять и анализировать подозрительные финансовые операции в целях выявления их связи с ОД/ФТ, а также операции, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ
ПК-6. Способен организовать финансовый мониторинг в организации, в том числе внедрение и контроль реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
ПК-7. Способен организовать внутренний контроль за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также управление финансовыми рисками и рисками, связанными с ОД/ФТ

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
основные принципы современных методов аналитической работы при осуществлении первичного финансового мониторинга, подозрительные финансовые операции (соотнесено с индикатором ПК-1.1); особенности организации финансового мониторинга, в том числе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга; состав и структуру правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК- 6.1); особенности внутреннего контроля за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; риски отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ) (соотнесено с индикатором ПК- 7.1);
Уметь:
анализировать финансовую деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм в процессе идентификации клиента-юридического лица (соотнесено с индикатором ПК-1.2); разрабатывать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции; предоставлять информацию в Росфинмониторинг (соотнесено с индикатором ПК- 6.2); формировать программу оценки степени риска отмывания денег и финансирования терроризма(соотнесено с индикатором ПК- 7.2)
Владеть:
навыками принятия управленческих решений в ходе обслуживания клиента-юридического лица (соотнесено с индикатором ПК-1.3); навыками по организации финансового мониторинга и осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга (соотнесено с индикатором ПК- 6.3); навыками оценки рисков, связанных с ОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК- 7.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Теоретические основы организации первичного финансового мониторинга

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
1.1	Тема 1. Требования Международных стандартов ФАТФ к организации внутреннего контроля субъектами частного сектора. 1. Требования, предъявляемые к финансовым и нефинансовым организациям. 2. Требования, предъявляемые к сектору УНФПП.	Практические занятия	3	2	ПК-1 ПК-6 ПК-7
1.2	Тема 2. Первичный финансовый мониторинг: цели, задачи, правовые основы организации в РФ. 1. Уровни финансового мониторинга. Особенности первичного финансового мониторинга. 2. Цели организации первичного финансового мониторинга. 3. Задачи организации первичного финансового мониторинга. 4. Правовые основы организации первичного финансового мониторинга.	Практические занятия	3	2	ПК-1 ПК-6 ПК-7
1.3	Тема 3. Организация внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга. 1. Постановка на учет в Росфинмониторинге, получение доступа к Личному кабинету. 2. Назначение специального должностного лица. Квалификационные требования, предъявляемые к должностным лицам, ответственным за реализацию первичного финансового мониторинга в финансовых и нефинансовых организациях.	Практические занятия	3	2	ПК-1 ПК-6 ПК-7

	3. Разработка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Особенности и структура ПВК для финансовых и нефинансовых организаций. Тема 4. Надлежащая проверка клиента. Требования ФАТФ. 1. Меры надлежащей проверки клиента. 2. Процедуры надлежащей проверки клиента. 3. Дополнительные меры по отдельным видам клиентов и видам деятельности (Рекомендации ФАТФ 12-16).				
1.4	Тема 5. Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (программа идентификации). 1. Основные понятия, используемые при составлении программы идентификации. 2. Мероприятия, проводимые в рамках идентификации. 3. Виды идентификации и условия применения. 4. Выявление бенефициарных владельцев клиента. 5. Выявление публичных должностных лиц (ПДЛ) и близких к ним. 6. Выявление лиц, подлежащих целевым финансовым санкциям. Выявление лиц из стран, не выполняющих рекомендации ФАТФ. 7. Обновление сведений о клиенте, представителе клиента выгодоприобретателе и бенефициарном владельце. 8. Документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации.	Практические занятия	3	2	ПК-1 ПК-6 ПК-7
1.5	Подготовка к коллоквиуму по темам, представленным в Приложении 1. Подготовка доклада по темам, относящимся к разделу 1, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется LibreOffice. Решение кейс-заданий по разделу 1, перечень представлен в Приложении 1. Прохождение тестирования по разделу 1.	Самостоятельная работа	3	10	ПК-1 ПК-6 ПК-7

Раздел 2. Осуществление первичного финансового мониторинга в рамках Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
2.1	Тема 6. Программа изучения клиента. 1. Получение информации о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с субъектом. Меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения. 2. Получение информации о деловой репутации клиентов. Меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Тема 7. Программа оценки риска. 1. Рекомендация 1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода». 2. Национальная оценка рисков ОД/ФТ. 3. Секторальные оценки рисков ОД/ФТ. 4. Основные разделы Программы оценки риска. Порядок оценки риска совершения клиентом операций, направленных ОД/ФТ до приема его на обслуживание. Страновые риски, клиентские риски, операционные риски. 5. Порядок оценки рисков ОД/ФТ в ходе обслуживания клиента. 6. Управление рисками ОД/ФТ. 7. Информирование Росфинмониторинга о выявленных рисках.	Практические занятия	3	2	ПК-1 ПК-6 ПК-7
2.2	Тема 8. Программа хранения информации. 1. Документы, подлежащие хранению. 2. Обеспечение доступа уполномоченных органов к документам и сведениям. Тема 9. Программа выявления операций. 1. Выявление операций (сделок), подлежащих обязательному контролю. 2. Выявление операций (сделок), подлежащих документальному фиксированию. 3. Выявление необычных операций (сделок), в том числе попадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ. Критерии выявления необычных сделок и их признаки. 4. Порядок информирования работником, выявившим операцию (сделку), подлежащую контролю, специального должностного лица для принятия решения о дальнейших действиях в отношении операции (сделки). Представление информации об операциях,	Практические занятия	3	2	ПК-1 ПК-6 ПК-7

	подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг. 5. Порядок и случаи принятия дополнительных мер по изучению выявленной необычной операции (сделки). 6. Банковская и иная тайна финансовых учреждений. Адвокатская и аудиторская тайна.				
2.3	Тема 10. Программа документального фиксирования. 1. Сведения и информация, подлежащие документальному фиксированию. 2. Порядок документального фиксирования информации и сведений. Тема 11. Программа по отказу и программа по приостановлению операций. 1. Перечень оснований для отказа в совершении операции клиента. Порядок принятия решения об отказе от проведения операции, а также документального фиксирования информации о случаях отказа от совершения операции. 2. Порядок дальнейших действий в отношении клиента в случае отказа от совершения его операции. Порядок представления в Росфинмониторинг информации о случаях отказа от совершения операции, а также информации об устранении основания ранее принятого решения или о его отмене судом. 3. Порядок выявления среди участников физических или юридических лиц, операции с денежными средствами или иным имуществом которых подлежат приостановлению. 4. Порядок действий, направленных на приостановление операции. Порядок действий, связанных с приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения решения суда. 5. Порядок представления в Росфинмониторинг информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом. Порядок действий, направленных на реализацию требований, связанных с осуществлением операции или дальнейшим приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения постановления Росфинмониторинга.	Практические занятия	3	2	ПК-1 ПК-6 ПК-7
2.4	Тема 12. Программа замораживания. 1. Порядок получения информации о лицах, в отношении которых применяются меры по замораживанию. Порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. 2. Порядок и периодичность проведения мероприятий по проверке наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. 3. Информирование Росфинмониторинга о принятых мерах по замораживанию (блокированию) и результатах проверок наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены или должны применяться меры по замораживанию.	Практические занятия	3	2	ПК-1 ПК-6 ПК-7
2.5	Тема 13. Программа подготовки и обучения кадров. 1. Формы обучения кадров в сфере ПОД/ФТ. 2. Требования к подготовке и обучению кадров в кредитных и некредитных финансовых организациях. 3. Требования к подготовке и обучению кадров в нефинансовых организациях. Тема 14. Программа проверки осуществления внутреннего контроля. 1. Взаимодействие структурных подразделений организации и контроль реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. 2. Ответность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ/ФРОМУ. 3. Контроль соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых организацией в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.	Практические занятия	3	2	ПК-1 ПК-6 ПК-7
2.6	Подготовка доклада по темам, относящимся к разделам 2 и 3, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется LibreOffice. Решение кейс-заданий по разделу 2, перечень представлен в Приложении 1. Прохождение тестирования по разделам 2 и 3.	Самостоятельная работа	3	10	ПК-1 ПК-6 ПК-7

Раздел 3. Противодействие финансированию терроризма

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
3.1	Тема 15. Теоретические основы противодействия финансированию терроризма. 1. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег. 2. Международная система противодействия терроризму. Роль международных организаций в борьбе с финансированием терроризма. Международно-правовое регулирование противодействия финансированию терроризма.	Практические занятия	3	2	ПК-1 ПК-6 ПК-7
3.2	Тема 16. Система противодействия финансированию терроризма в Российской Федерации. 1. Концепция и стратегия противодействия терроризму в РФ. 2. Противодействие использованию коммерческих и некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма. 3. Методика национальной оценки риска финансирования терроризма. 4. Привлечение, перемещение и использование средств, предназначенных для финансирования терроризма. 5. Ответственность за террористическую деятельность.	Практические занятия	3	2	ПК-1 ПК-6 ПК-7
3.3	Тема 17. Целевые финансовые санкции в борьбе с финансированием терроризма. 1. Режим целевых финансовых санкций: механизм, элементы и их значимость в борьбе с терроризмом. 2. Процедуры и полномочия включения лиц и организаций в режим целевых финансовых санкций. 3. Пересмотр, исключение из режима целевых финансовых санкций и размораживание активов лиц и организаций. 4. Замораживание и наложение запрета на денежные средства и другие активы лиц и организаций, в отношении которых установлены финансовые санкции.	Практические занятия	3	2	ПК-1 ПК-6 ПК-7
3.4	Подготовка доклада по темам, относящимся к разделам 2 и 3, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется LibreOffice. Решение кейс-заданий по разделу 3, перечень представлен в Приложении 1. Прохождение тестирования по разделам 2 и 3.	Самостоятельная работа	3	8	ПК-1 ПК-6 ПК-7
3.5	Курсовая работа. Перечень тем курсовых работ представлен в Приложении 1. При подготовке курсовой работы и презентации на защиту используется Libre Office.	Самостоятельная работа	3	20	ПК-1 ПК-6 ПК-7
3.6	Подготовка к промежуточной аттестации	Экзамен	3	36	ПК-1 ПК-6 ПК-7

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**5.1. Учебные, научные и методические издания**

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
1	Алифанова Е. Н., Ниворожкина Л. И., Кузнецов Н. Г.	Модернизация инструментария управления рисками финансовых институтов в сфере отмывания денег или финансирования терроризма на основе повышения финансовой грамотности клиентов - физических лиц (на примере Юга России)	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2013	Библиотека РГЭУ (РИНХ) / 470 экз.
2	Евлахова Ю. С.	Финансовый мониторинг и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: учеб.-метод. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2015	Библиотека РГЭУ (РИНХ) / 61 экз.
3	Ревенков П. В.	Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей: монография	Москва: КНОРУС : ЦИПСи, 2016	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
4	Готов В. И., Альбеков А. У., Алифанова Е. Н., Аржанова И. М., Бричка Е. И., Готов В. И., Альбеков А. У.	Финансовый мониторинг: учебник	Ростов-на-Дону: Издательско- полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
5	Братко А. Г., Чиханчина Ю. А.	Финансовый мониторинг: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры	М.: Юстицинформ, 2018	
6	Рябова Л. В., Каблов А. М., Ширяев А. С.	Противодействие терроризму и экстремизму: учебное пособие (практикум): практикум	Ставрополь: Северо- Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2019	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
7		Журнал Финансовые исследования	, -	ЭБС «IPR SMART»

5.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»
ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>
База статистических данных Росстата <https://gks.ru/>
База данных Центрального банка РФ http://cbr.ru/hd_base/
Спарк Интерфакс. <https://www.spark-interfax.ru/>

5.3. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС
LibreOffice

5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся 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

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

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
ПК-1: Способен выявлять и анализировать подозрительные финансовые операции в целях выявления их связи с ОД/ФТ, а также операции, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ			
З: основные принципы современных методов аналитической работы при осуществлении первичного финансового мониторинга, подозрительные финансовые операции	использует основные принципы и методы аналитической работы при написании доклада и выполнении теста	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность доклада; целенаправленность поиска и отбора информации при выполнении тестирования	Вопросы и задания к экзамену (1-46), курсовая работа (1-16), тесты (1-20), доклады (1-15), кейс-задания (раздел 1-3)
У: анализировать финансовую деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм в процессе идентификации клиента-юридического лица	анализирует финансовые операции, производимые хозяйствующими субъектами, при выполнении кейс-заданий	аргументированно е и логичное изложение материала, кейс-задание выполнено верно	Вопросы и задания к экзамену (1-46), курсовая работа (1-16), тесты (1-20), доклады (1-15), кейс-задания (раздел 1-3)
В: навыками принятия управленческих решений в ходе обслуживания клиента-юридического лица	формулирует выводы и рекомендации на основе анализа финансовых операций хозяйствующих субъектов при выполнении кейс-заданий	аргументированно сть выводов и рекомендаций; кейс-задание выполнено верно	Вопросы и задания к экзамену (1-46), курсовая работа (1-16), тесты (1-20), доклады (1-15), кейс-задания (раздел 1-3)
ПК-6: Способен организовать финансовый мониторинг в организации, в том числе внедрение и контроль реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ			

З: особенности организации финансового мониторинга, в том числе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга; состав и структуру правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ	называет структуру и функции системы первичного финансового мониторинга, перечисляет состав и структуру правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ при подготовке к написанию доклада; проходит тестирование	соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность доклада; тестовое задание решено верно	Вопросы и задания к экзамену (1-46), курсовая работа (1-16), тесты (1-20), доклады (1-15), кейс-задания (раздел 1-3)
У: разрабатывать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, и подозрительные операции; предоставлять информацию в Росфинмониторинг	проводит действия по организации и осуществлению внутреннего контроля в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма при выполнении кейс-заданий	умение пользоваться дополнительной литературой, целенаправленность поиска и отбора информации; аргументированное и логичное изложение материала при выполнении кейс-заданий	Вопросы и задания к экзамену (1-46), курсовая работа (1-16), тесты (1-20), доклады (1-15), кейс-задания (раздел 1-3)
В.: навыками по организации финансового мониторинга и осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в субъектах первичного финансового мониторинга	демонстрирует навыки по осуществлению первичного финансового мониторинга и оценке эффективности системы внутреннего контроля в финансовых и нефинансовых организациях при выполнении кейс-заданий	аргументированность выводов и рекомендаций, кейс-задание выполнено верно	Вопросы и задания к экзамену (1-46), курсовая работа (1-16), тесты (1-20), доклады (1-15), кейс-задания (раздел 1-3)
ПК-7: Способен организовать внутренний контроль за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также управление финансовыми рисками и рисками, связанными с ОД/ФТ			
З: особенности внутреннего контроля за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; риски отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ)	перечисляет угрозы и риски ОД/ФТ, определяет источники возникновения при подготовке к коллоквиуму и подготовке доклада	подробные, развернутые ответы; полнота и содержательность доклада	Вопросы и задания к экзамену (1-46), курсовая работа (1-16), тесты (1-20), доклады (1-15), кейс-задания (раздел 1-3)
У: формировать программу оценки степени риска отмывания денег и финансирования терроризма	выявляет угрозы, уязвимости и риски в сфере отмывания денег и финансирования терроризма на основе анализа финансово-экономической информации, стратегических документов Росфинмониторинга, отчетов о национальной и секторальной	аргументированное и логичное изложение материала, кейс-задание выполнено верно	Вопросы и задания к экзамену (1-46), курсовая работа (1-16), тесты (1-20), доклады (1-15), кейс-

	оценках рисков ОД/ФТ в ходе выполнения кейс-заданий		задания (раздел 1-3)
В: навыками оценки рисков, связанных с ОД/ФТ	формулирует выводы и рекомендации по управлению специфическими рисками ОД/ФТ при выполнении кейс-заданий	аргументированность выводов и рекомендаций; кейс-задание выполнено верно	Вопросы и задания к экзамену (1-46), курсовая работа (1-16), тесты (1-20), доклады (1-15), кейс-задания (раздел 1-3)

1.2 Шкалы оценивания:

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

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

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 экзамену

1. Требования Международных стандартов ФАТФ, предъявляемые к финансовым и нефинансовым организациям.

2. Уровни финансового мониторинга. Особенности первичного финансового мониторинга.

3. Цели, задачи и правовые основы организации первичного финансового мониторинга.

4. Постановка на учет в Росфинмониторинге, получение доступа к Личному кабинету.

5. Назначение специального должностного лица. Квалификационные требования, предъявляемые к должностным лицам, ответственным за реализацию первичного финансового мониторинга в финансовых и нефинансовых организациях.

6. Разработка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Особенности и структура ПВК для финансовых и нефинансовых организаций.

7. Меры и процедуры надлежащей проверки клиента.

8. Основные понятия, используемые при составлении программы идентификации. Мероприятия, проводимые в рамках идентификации.

9. Виды идентификации и условия применения.

10. Выявление бенефициарных владельцев клиента.

11. Выявление публичных должностных лиц (ПДЛ) и близких к ним.

12. Выявление лиц, подлежащих целевым финансовым санкциям. Выявление лиц из стран, не выполняющих рекомендации ФАТФ.

13. Обновление сведений о клиенте, представителе клиента выгодоприобретателе и бенефициарном владельце. Документальное фиксирование сведений, полученных в результате идентификации.

14. Программа изучения клиента: получение информации о предполагаемом характере деловых отношений с субъектом; получение информации о деловой репутации клиентов.

15. Рекомендация 1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода». Национальная и секторальные оценки рисков ОД/ФТ.

16. Основные разделы Программы оценки риска. Порядок оценки риска совершения клиентом операций, направленных ОД/ФТ до приема его на обслуживание. Страновые риски, клиентские риски, операционные риски.

17. Порядок оценки рисков ОД/ФТ в ходе обслуживания клиента. Управление рисками ОД/ФТ.
18. Программа хранения информации: документы, подлежащие хранению; обеспечение доступа уполномоченных органов к документам и сведениям. Выявление операций (сделок), подлежащих обязательному контролю.
19. Выявление необычных операций (сделок), в том числе подпадающих под критерии выявления и признаки необычных сделок, осуществление которых может быть направлено на ОД/ФТ. Критерии выявления необычных сделок и их признаки.
20. Порядок информирования работником, выявившим операцию (сделку), подлежащую контролю, специального должностного лица для принятия решения о дальнейших действиях в отношении операции (сделки). Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг.
21. Порядок и случаи принятия дополнительных мер по изучению выявленной необычной операции (сделки).
22. Банковская и иная тайна финансовых учреждений. Адвокатская и аудиторская тайна.
23. Программа документального фиксирования: сведения и информация, подлежащие документальному фиксированию; порядок документального фиксирования информации и сведений.
24. Перечень оснований для отказа в совершении операции клиента. Порядок принятия решения об отказе от проведения операции, а также документального фиксирования информации о случаях отказа от совершения операции.
25. Порядок действий, направленных на приостановление операции. Порядок действий, связанных с приостановлением операции с денежными средствами или иным имуществом в случае получения решения суда.
26. Порядок получения информации о лицах, в отношении которых применяются меры по замораживанию. Порядок принятия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.
27. Требования к подготовке и обучению кадров в кредитных и некредитных финансовых организациях.
28. Требования к подготовке и обучению кадров в нефинансовых организациях
29. Взаимодействие структурных подразделений организации и контроль реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
30. Отчетность и оценка выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
31. Контроль соблюдения режима конфиденциальности и нераспространения третьим лицам информации о процедурах, осуществляемых организацией в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и конфиденциальных сведений, полученных в результате применения правил внутреннего контроля.
32. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмытием денег.
33. Международная система противодействия терроризму. Роль международных организаций в борьбе с финансированием терроризма. Международно-правовое регулирование противодействия финансированию терроризма.
34. Концепция и стратегия противодействия терроризму в РФ. Методика национальной оценки риска финансирования терроризма.
35. Противодействие использованию коммерческих и некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма. Ответственность за террористическую деятельность.
36. Режим целевых финансовых санкций: механизм, элементы и их значимость в борьбе с терроризмом.
37. Замораживание и наложение запрета на денежные средства и другие активы лиц и организаций, в отношении которых установлены финансовые санкции.
38. В риэлторскую организацию «А» с просьбой провести сделку купли-продажи жилого имущества обратилось физическое лицо, действующее по доверенности в пользу заместителя губернатора региона. Охарактеризуйте порядок действия сотрудника риэлторской организации.
39. К нотариусу А.А. Ивановой обратился представитель юридического лица «А» с целью совершения расчетов, связанных с оплатой задолженностью по договору займа, заключенным ранее с

организацией «Б». Представитель пояснил, что не обладает информацией о текущем местонахождении компании «Б» и ее контактных данных, и просил осуществить расчеты с использованием депозитного счета нотариуса. Охарактеризуйте порядок действия нотариуса.

40. В отделение «Банка Р» обратилось физическое лицо. При заведении данных в системе Банка было выявлено совпадение со списком публичных должностных лиц из Worldcheck. Сотрудником Управления комплаенс - контроля была проведена верификация, в результате которой статус иностранного публичного должностного лица был подтвержден. Охарактеризуйте порядок действий сотрудников кредитной организации.

41. За открытием счетов в «Банк Р» обратилось физическое – лицо - гражданин Ирана, с краткосрочной туристической визой. Цель пребывания на территории РФ была не ясна, долгосрочного нахождения на территории РФ зафиксировано не было. Охарактеризуйте порядок действий сотрудников кредитной организации.

42. В рамках действующего договора финансовой аренды (лизинга) лизинговой компанией получен лизинговый платеж за лизингополучателя от третьего лица. Данная операция была выявлена и документально зафиксирована в рамках внутреннего сообщения бухгалтером лизинговой компании, которое было передано специальному должностному лицу. В ходе обращения к лизингополучателю, получены пояснения о наличии между лизингополучателем и третьим лицом договора беспроцентного займа, платеж осуществлен в рамках возврата денежных средств по указанному договору. В ходе самостоятельного изучения информации о третьем лице с использованием системы Спарк, получена информация, что указанная компания обладает признаками фирмы-однодневки, сведения о фактически осуществляемой ей деятельности в открытых источниках информации отсутствуют. Укажите, каким образом и почему следует оценить риск клиента. Перечислите меры, которые должен предпринять ответственный сотрудник лизинговой компании.

43. В соответствии с изменениями, внесенными в п. 1.2 ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ, скорректирована норма, согласно которой операции по получению и расходованию некоммерческой организацией денежных средств или иного имущества подлежат обязательному контролю независимо от суммы их совершения. После вступления в силу указанной нормы, СДЛ компании ювелирной отрасли на протяжении 3 месяцев не обеспечила проведение дополнительного обучения сотрудников компании, а также актуализацию ПВК. В результате за указанный период компанией были совершены операции по отгрузке ювелирных изделий благотворительному фонду на сумму 95 тыс. рублей, а также получена оплата за поставленный товар. Охарактеризуйте, какие нарушения законодательства о ПОД/ФТ были допущены специальным должностным лицом.

44. За открытием счетов в «Банк Р» обратилось физическое – лицо - гражданин Ирана, с краткосрочной туристической визой. Цель пребывания на территории РФ была не ясна, долгосрочного нахождения на территории РФ зафиксировано не было. Охарактеризуйте порядок действий сотрудников кредитной организации.

45. Банковский сектор продолжает оставаться наиболее надёжным и эффективным механизмом для международных переводов денежных средств и по-прежнему является уязвимым с точки зрения финансирования терроризма. Охарактеризуйте ключевые критерии привлекательности и схемы использования банковского сектора со стороны террористических группировок для финансирования терроризма. Приведите 5-7 примеров.

46. Опишите в каком порядке и в какой срок кредитная организация направляет сообщение в уполномоченный орган в случае приостановления операции с денежными средствами физического лица, в отношении которого имеются сведения об его участии в террористической или экстремистской деятельности.

Критерии оценивания:

–84-100 баллов (оценка «отлично») оценка «отлично» выставляется, если изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

–67-83 баллов (оценка «хорошо») оценка «хорошо» выставляется, если в ответе

представлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

– 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») оценка «удовлетворительно» выставляется, если в ответе представлено наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

– 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») выставляется, если ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы».

Темы курсовых работ

1. Особенности осуществления первичного финансового мониторинга в России.
2. Международный опыт организации первичного финансового мониторинга.
3. Регулирование деятельности субъектов первичного финансового мониторинга.
4. Совершенствование системы внутреннего контроля кредитных организаций.
5. Особенности организации разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ для финансовых и нефинансовых организаций.
6. Использование современных технологий в процессе организации первичного финансового мониторинга.
7. Особенности организации контроля реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в некредитных финансовых организациях.
8. Особенности организации контроля реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в нефинансовых организациях.
9. Реализация программы оценки степени риска совершения клиентом операций, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ, в субъектах первичного финансового мониторинга.
10. Реализация программы выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций в субъектах первичного финансового мониторинга.
11. Реализация мер надлежащей проверки клиента в субъектах первичного финансового мониторинга.
12. Реализация программы организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции) в субъектах первичного финансового мониторинга.
13. Организация работы по принятию решений о применении мер по замораживанию денежных средств или иного имущества в целях противодействия финансированию терроризма в субъектах первичного финансового мониторинга.
14. Риски финансовых организаций, осуществляющих процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
15. Риски нефинансовых организаций, осуществляющих процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.
16. Оценка эффективности реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Критерии оценивания:

84-100 баллов (оценка «отлично») выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, демонстрируется наличие глубоких исчерпывающих знаний в области выбранной темы исследования, грамотное, свободное и логически стройное изложение материала, широкое использование дополнительной литературы, наличие хорошо организованной презентации при защите курсовой работы;

67-83 балла (оценка «хорошо») выставляется студенту, если отмечается наличие твердых и достаточно полных знаний в рамках темы курсовой работы; четкое изложение материала; допускаются отдельные логические и стилистические погрешности; наличие хорошо организованной презентации при защите курсовой работы;

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») выставляется студенту, если отмечается изложение материала курсовой работы с отдельными ошибками, наличие плохо организованной презентации при защите курсовой работы;

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») выставляется студенту, если курсовая работа логически не закончена, содержит грубые ошибки, отсутствует презентация к докладу при защите курсовой работы, студент не понимает сущности излагаемого материала, не уверен в ответах на дополнительные вопросы.

Тесты

1. Банк тестов

1. Необходимо ли организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и иным имуществом или индивидуальным предпринимателям, направлять на согласование правила внутреннего контроля?

- 1) да, в Росфинмониторинг
- 2) да, в свой надзорный орган
- 3) нет, они утверждаются руководителем организации/индивидуальным предпринимателем

2. В какой срок необходимо внести изменения в правила внутреннего контроля после принятия новых или внесения изменений в действующие нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ?

- 1) не позднее месяца после даты вступления в силу указанных нормативных правовых актов, если иное не установлено такими нормативными правовыми актами
- 2) в течение месяца с даты принятия указанных нормативных правовых актов
- 3) до вступления в силу указанных нормативных правовых актов

3. Можно ли не включать в правила внутреннего контроля какую-либо из программ?

- 1) да, можно
- 2) можно, если наступление событий, которые предусматривает программа, маловероятны
- 3) нет, нельзя. Правила внутреннего контроля должны содержать все программы, предусмотренные постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667

4. Какие положения должна раскрывать программа организации внутреннего контроля?

- 1) назначение специального должностного лица
- 2) формирование структурного подразделения, выполняющего функции по ПОД/ФТ (с учетом особенностей структуры, штатной численности, клиентской базы и степени (уровня) рисков, связанных с клиентами организации и их операциями)
- 3) описание системы внутреннего контроля в организации и ее филиале (филиалах) (при их наличии) и у индивидуального предпринимателя, а также порядок взаимодействия структурных подразделений организации (работников индивидуального предпринимателя) по вопросам реализации правил внутреннего контроля
- 4) все ответы верны

5. Какие процедуры осуществления мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца включает программа идентификации?

- 1) установление в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя сведений, определенных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ, и проверка достоверности этих сведений до приема на обслуживание клиента
- 2) принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по выявлению и идентификации бенефициарных владельцев, в том числе мер по установлению в отношении указанных владельцев идентификационных данных, и проверке достоверности полученных сведений

3) проверка наличия или отсутствия в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

4) определение принадлежности физического лица, находящегося на обслуживании или принимаемого на обслуживание, к числу публичных должностных лиц

5) выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории)

6) оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных ОД/ФТ

7) обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев

8) все ответы верны

6. Укажите типичные признаки фирмы-однодневки:

1) структура собственности клиента представляется необычной или излишне сложной;

2) регистрация клиента и/или выгодоприобретателя осуществлена по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу нахождения здания (помещения), не пригодного для ведения декларируемой клиентом-юридическим лицом финансово-хозяйственной деятельности;

3) период деятельности с даты государственной регистрации клиента и/или выгодоприобретателя составляет менее 1 года;

4) необъяснимые изменения в собственности клиента;

5) неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента;

6) частые или необъяснимые смены членов руководства;

7) число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру деятельности клиента;

8) наличие сведений о том, что участники/учредители клиента-юридического лица являются таковыми в значительном количестве иных юридических лиц.

9) все ответы верны

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

1) Организация, осуществляющая деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг

2) Некоммерческая организация, занимающаяся сбором средств на благотворительные цели

3) Кредитные потребительские кооперативы

4) Все вышеперечисленные лица и организации подпадают под действие ФЗ № 115-ФЗ.

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

1) Коммерческий банк

2) Лизинговая компания

3) Ломбард

4) Все вышеперечисленные

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

1) Идентификация клиентов

2) Документальное фиксирование и хранение информации

3) Предоставление в уполномоченный орган информации о подозрительных сделках

4) Все вышеперечисленные требования.

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

1) Идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя

- 2) Разрабатывать правила внутреннего контроля
- 3) Сообщать в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях, осуществление которых может быть направлено на отмыwanie доходов или на финансирование терроризма
- 4) Все вышеперечисленное

11. Можно ли не включать в правила внутреннего контроля программу оценки рисков?

- а) да, можно
- 1) можно, если наступление событий, которые предусматривает программа, маловероятны
- 2) нет, нельзя. Правила внутреннего контроля должны содержать все программы, предусмотренные постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667

12. Что должно быть предусмотрено в программе оценки риска?

- 1) проведение оценки риска клиентов на основе информации, полученной в результате реализации программы изучения клиента, а также признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ
- 2) порядок и периодичность осуществления мониторинга операций (сделок) клиента в целях проведения оценки степени (уровня) риска и последующего контроля за ее изменением
- 3) процедуры оценки и присвоения степени (уровня) риска клиенту с учетом требований к его идентификации до приема клиента на обслуживание и в ходе обслуживания клиента
- 4) все ответы верны

13. Какие категории риска должны быть учтены при разработке программы оценки риска?

- 1) страновые риски
- 2) клиентские риски
- 3) операционные риски
- 4) все ответы верны

14. В течение какого срока организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальные предприниматели обязаны хранить сведения, полученные в результате реализации правил внутреннего контроля?

- 1) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношения с клиентом;
- 2) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее пяти лет со дня прекращения отношения с клиентом;
- 3) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня совершения операции;
- 4) хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношения с клиентом.

15. Чем необходимо руководствоваться при выявлении необычных операций (сделок), осуществление которых может быть направлено на легализацию (отмыwanie) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма?

- 1) перечнем критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных Росфинмониторингом, с учётом характера, масштаба и основных направлений деятельности организации, индивидуального предпринимателя и их клиентов
- 2) организация (индивидуальный предприниматель) вправе дополнять перечень критериев и признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленный Росфинмониторингом
- 3) все ответы верны

16. Какие дополнительные меры должны быть приняты при изучении выявленной необычной операции (сделки)?

- 1) получение от клиента необходимых объяснений и (или) дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной операции (сделки)

2) обеспечение повышенного внимания (мониторинг) ко всем операциям (сделкам) этого клиента в целях получения подтверждения, что их осуществление может быть направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма

3) все ответы верны

17. Каким образом фиксируется факт выявления операции (сделки), подлежащей обязательному контролю?

1) составляется внутреннее сообщение

2) распечатывается направленное в Росфинмониторинг сообщение об операции (сделке)

3) осуществляется запись в журнале выявленных операций

18. Должен ли субъект первичного финансового мониторинга проинформировать уполномоченный орган (Росфинмониторинг) о примененных мерах по замораживанию (блокированию):

1) да, незамедлительно по специальной форме;

2) нет, это не обязательно

19. Каковы обязанности субъекта первичного финансового мониторинга в случае, если среди ранее обсуждавшихся у него клиентов выявится лицо, включенное в Перечень?

1) информация должна быть учтена при формировании сообщения по специальной форме о результатах проверки наличия или отсутствия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

2) обязанностей нет, информирование уполномоченного органа не является обязательным.

20. Какие факторы могут оказывать влияние на эффективность применения мер по блокированию и немедленному замораживанию денежных средств и иного имущества субъектами первичного финансового мониторинга?

1) качество идентификации клиентов и их бенефициарных владельцев;

2) уровень осведомленности о требованиях законодательства по применению целевых (адресных) финансовых санкций

2. Инструкция по выполнению

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

3. Критерии оценивания:

Для тестового задания

Максимальное количество баллов – 20 баллов.

«1» балл – дан верный ответ на тестовое задание;

«0» баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.

Темы докладов

1. Международный опыт организации системы первичного финансового мониторинга.

2. Правовые основы организации первичного финансового мониторинга в РФ: для финансовых и нефинансовых организаций.

3. Совершенствование системы первичного финансового мониторинга в кредитных организациях.

4. Совершенствование системы первичного финансового мониторинга в некредитных организациях.

5. Совершенствование системы первичного финансового мониторинга в нефинансовых организациях.

6. Совершенствование системы первичного финансового мониторинга в аудиторских организациях.

7. Использование современных технологий в процессе организации внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.

8. Система защиты сотрудников от возможных действий со стороны клиентов, в отношении которых возникли подозрения.

9. Основные риски в кредитно-финансовой сфере и меры по их минимизации.

10. Основные риски в бюджетной сфере и меры по их минимизации.

11. Основные риски в секторах реальной экономики и меры по их минимизации.

12. Совершенствование системы финансового мониторинга кредитной организации (на примере коммерческого банка).

13. Способы выявления и пресечения незаконного использования некоммерческих организаций в целях терроризма.

14. Использование для финансирования террористической деятельности новых финансовых инструментов и технологий.

15. Особенности и риски финансирования терроризма с использованием цифровых финансовых активов.

Критерии оценивания:

Каждый доклад оценивается максимум в 10 баллов:

– 8-10 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;

– 5-7 балла - 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;

– 1-4 балла - 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 – 20 (за 2 доклада).

Кейс-задания

Раздел 1.

Задание 1. В риэлторскую организацию «А» с просьбой провести сделку купли-продажи жилого имущества обратилось физическое лицо, действующее по доверенности в пользу заместителя губернатора региона. Охарактеризуйте порядок действия сотрудника риэлторской организации.

Задание 2. К нотариусу А.А. Ивановой обратился представитель юридического лица «А» с целью совершения расчетов, связанных с оплатой задолженностью по договору займа, заключенным ранее с организацией «Б». Представитель пояснил, что не обладает информацией о текущем местонахождении компании «Б» и ее контактных данных, и просил осуществить расчеты с использованием депозитного счета нотариуса. Охарактеризуйте порядок действия нотариуса.

Задание 3. В отделение «Банка Р» обратилось физическое лицо. При заведении данных в системе Банка было выявлено совпадение со списком публичных должностных лиц из Worldcheck. Сотрудником Управления комплаенс - контроля была проведена верификация, в результате которой статус иностранного публичного должностного лица был подтвержден. Охарактеризуйте порядок действий сотрудников кредитной организации.

Задание 4. За открытием счетов в «Банк Р» обратилось физическое – лицо - гражданин Ирана, с краткосрочной туристической визой. Цель пребывания на территории РФ была не ясна, долгосрочного нахождения на территории РФ зафиксировано не было. Охарактеризуйте порядок действий сотрудников кредитной организации.

Раздел 2.

Задание 5. Построить «дерево целей» развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обосновать значимость и роль субъектов первичного финансового мониторинга в российской системе ПОД/ФТ.

Задание 6. Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием ... (субъект по выбору студента)», проанализируйте угрозы, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ. Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков.

Задание 7. Проанализировать деятельность указанных преподавателем организаций (2-3 организации) в системе Спарк-Интерфакс на предмет выявления бенефициарных владельцев и проведения операций с различным уровнем риска. Полученные результаты представить в виде презентации.

Раздел 3.

Задание 8. Банковский сектор продолжает оставаться наиболее надёжным и эффективным механизмом для международных переводов денежных средств и по-прежнему является уязвимым с точки зрения финансирования терроризма. Охарактеризуйте ключевые критерии привлекательности и схемы использования банковского сектора со стороны террористических группировок для финансирования терроризма. Приведите 5-7 примеров.

Задание 9. Из годового отчета Росфинмониторинга за текущий год выбрать схемы финансовых расследований по финансированию терроризма. Отразить объёмы финансирования терроризма и оформить в табличном варианте. Написать выводы.

Задание 10. Опишите в каком порядке и в какой срок кредитная организация направляет сообщение в уполномоченный орган в случае приостановления операции с денежными средствами физического лица, в отношении которого имеются сведения об его участии в террористической или экстремистской деятельности.

Задание 11. Физическое или юридическое лицо получает ссуду в банке. Кредит возвращается досрочно за счет незаконных доходов. В результате «грязные» активы переходят к банку под видом погашенной досрочно ссуды, в распоряжении злоумышленника остаются кредитные средства.

Квалифицируйте содеянное и оцените риски.

Алгоритм решения включает в себя следующую последовательность действий:

1. Ответ на поставленный вопрос – охарактеризуйте объект и предмет, объективную и субъективную стороны.
2. Законодательная (нормативная) база;
3. Обоснование решения со ссылкой на соответствующие законодательные предписания и фактические обстоятельства дела.

Критерии оценивания:

Для каждого кейс-задания:

6-10 балла – Кейс-задание решено верно, результаты интерпретированы, использовались при

решении современные нормативно-правовые акты;

1-5 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 – 60 (за 6 кейс-заданий).

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 экзамена и защиты курсовой работы.

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

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы, относящиеся к организационно-правовым аспектам первичного финансового мониторинга, а также организационно-экономическим особенностям системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на уровне субъектов первичного финансового мониторинга, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки 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, выполнения 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 по написанию, требования к оформлению докладов

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается написание доклада. 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 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.

Методические рекомендации по выполнению кейс-заданий

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

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

Выполнение кейс-задания позволяет решать следующие задачи обучения:

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

Для решения кейс-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 другие нормативно-правовые акты в сфере ПОД/ФТ. 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)*).