

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 04.04.2024 14:15:08  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Института магистратуры  
Иванова Е.А.  
«01» июня 2023г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию**  
**терроризма**

Направление 38.04.08 Финансы и кредит  
магистерская программа 38.04.08.03 "Финансовый мониторинг и финансовые рынки"

Для набора 2023 года

Квалификация  
Магистр

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

Курс Вид занятий	1		Итого	
	УП	РП		
Лекции	6	6	6	6
Практические	6	6	6	6
Итого ауд.	12	12	12	12
Контактная работа	12	12	12	12
Сам. работа	123	123	123	123
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	144	144	144	144

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

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

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

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Иванова О.Б.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

- 1.1 Цель дисциплины: получение обучающимися теоретических представлений о глобальной системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также выработка практических навыков анализа финансово-экономических процессов, происходящих в глобальной системе ПОД/ФТ.

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

**ПК-5: Способен выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансового мониторинга и финансовых рынков**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
процедуры критического анализа теоретических положений, концептуальных установок, принципов и идей, относящихся к сфере ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором УК-1.1); Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ и их имплементацию в национальное законодательство в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, специфику деятельности международных и региональных организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, особенности функционирования систем ПОД/ФТ/ФРОМУ развитых и развивающихся стран, а также систему ПОД/ФТ/ФРОМУ в РФ, приемы и способы поиска и отбора информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (соотнесено с индикатором ПК-5.1).
<b>Уметь:</b>
принимать конкретные решения для анализа проблем применения законодательства в сфере ПОД/ФТ, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; риск-ориентированного подхода в вопросах ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором УК-1.2); использовать различные источники информации, включая международные стандарты ПОД/ФТ и их национальные интерпретации, отчеты стран о проведении взаимных оценок для составления обзоров, отчетов и научных публикаций; проводить обзор исследований, посвященных проблемам применения законодательства в сфере ПОД/ФТ, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; риск-ориентированного подхода в вопросах ПОД/ФТ, и интерпретировать их результаты (соотнесено с индикатором ПК-5.2).
<b>Владеть:</b>
Навыки установления причинно-следственных связей в развитии глобальной системы ПОД/ФТ как подсистемы мировой экономики и надсистемы национальных структур ПОД/ФТ и определения наиболее значимых среди них (соотнесено с индикатором УК-1.3); Навыки анализа результатов научных исследований в области развития глобальной системы ПОД/ФТ; навыки составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций, посвященных глобальной системе ПОД/ФТ; навыки выступлений на общественных и научных мероприятиях (соотнесено с индикатором ПК-5.3).

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	<b>Раздел 1. "Международный уровень глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма"</b>				
1.1	Тема 1. Общественная и экономическая опасность отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. 1. Понятие и признаки теневой экономики. 2. Анализ динамики теневых экономических процессов. 3. Легализация доходов, полученных преступным путем: исторические корни проблемы, основные цели, сущность и формы, возникающие угрозы обществу (национальной и международной безопасности). 4. Взаимосвязь финансирования терроризма с отмыванием преступных доходов. 5. Цифровая трансформация экономики и ее воздействие на сферу ПОД/ФТ /Лек/	1	2	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

1.2	<p>Тема 1. Общественная и экономическая опасность отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие и признаки теневой экономики.</li> <li>2. Анализ динамики теневых экономических процессов.</li> <li>3. Легализация доходов, полученных преступным путем: исторические корни проблемы, основные цели, сущность и формы, возникающие угрозы обществу (национальной и международной безопасности).</li> <li>4. Взаимосвязь финансирования терроризма с отмыванием преступных доходов.</li> <li>5. Цифровая трансформация экономики и ее воздействие на сферу ПОД/ФТ /Ср/</li> </ol>	1	20	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.3	<p>Тема 2. Формирование глобальной системы ПОД/ФТ.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Причины возникновения глобальной системы ПОД/ФТ. Развитие международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.</li> <li>2. Основные этапы формирования глобальной системы ПОД/ФТ.</li> <li>3. Компоненты международной системы ПОД/ФТ.</li> <li>4. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ.</li> <li>5. Международные организации и объединения, участвующие в противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</li> <li>6. ФАТФ на современном этапе: стратегический обзор и пересмотр политики и архитектуры глобальной системы ПОД/ФТ /Ср/</li> </ol>	1	12	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.4	<p>Тема 2. Формирование глобальной системы ПОД/ФТ.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Причины возникновения глобальной системы ПОД/ФТ. Развитие международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.</li> <li>2. Основные этапы формирования глобальной системы ПОД/ФТ.</li> <li>3. Компоненты международной системы ПОД/ФТ.</li> <li>4. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ.</li> <li>5. Международные организации и объединения, участвующие в противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма.</li> <li>6. ФАТФ на современном этапе: стратегический обзор и пересмотр политики и архитектуры глобальной системы ПОД/ФТ /Пр/</li> </ol>	1	2	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.5	<p>Тема 3. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Необходимость и актуальность разработки международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.</li> <li>2. Особенности современной редакции международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.</li> <li>3. Тренды развития международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: надзор за нефинансовыми предприятиями и профессиями, бенефициарная собственность, борьба с ФРОМУ.</li> <li>4. Взаимные оценки соблюдения странами международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ /Лек/</li> </ol>	1	2	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

1.6	<p>Тема 3. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>1. Необходимость и актуальность разработки международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>2. Особенности современной редакции международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>3. Тренды развития международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ: надзор за нефинансовыми предприятиями и профессиями, бенефициарная собственность, борьба с ФРОМУ.</p> <p>4. Взаимные оценки соблюдения странами международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ /Ср/</p>	1	2	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.7	<p>Тема 4. Особенности зарубежных систем ПОД/ФТ.</p> <p>1. Особенности национальных систем финансового мониторинга в развитых и развивающихся странах.</p> <p>2. Основопологающие элементы построения национальных систем ПОД/ФТ: наличие нормативно-правовой базы в области ПОД/ФТ, институциональная составляющая, функциональная составляющая, международное информационное взаимодействие.</p> <p>3. Характеристика моделей финансового мониторинга различных стран (США, Франция и др.). /Ср/</p>	1	2	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.8	<p>Тема 4. Особенности зарубежных систем ПОД/ФТ.</p> <p>1. Особенности национальных систем финансового мониторинга в развитых и развивающихся странах.</p> <p>2. Основопологающие элементы построения национальных систем ПОД/ФТ: наличие нормативно-правовой базы в области ПОД/ФТ, институциональная составляющая, функциональная составляющая, международное информационное взаимодействие.</p> <p>3. Характеристика моделей финансового мониторинга различных стран (США, Франция и др.). /Пр/</p>	1	2	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
1.9	<p>Подготовка к опросу по вопросам, относящимся к разделу 1, перечень вопросов представлен в Приложении 1.</p> <p>Подготовка доклада по темам, относящимся к разделу 1, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется Libre Office.</p> <p>Решение кейс-заданий, перечень представлен в Приложении 1. /Ср/</p>	1	23	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
	<b>Раздел 2. "Национальный уровень глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма"</b>				
2.1	<p>Тема 5. Общая характеристика национальной системы ПОД/ФТ в России.</p> <p>1. Современное состояние и концепция развития системы ПОД/ФТ в России.</p> <p>2. Функциональная структура и задачи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России.</p> <p>3. Имплементация международных стандартов в сфере ПОД/ФТ в российскую «антиотмывочную» систему.</p> <p>4. Цифровые технологии в российской системе ПОД/ФТ. /Лек/</p>	1	2	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

2.2	<p>Тема 5. Общая характеристика национальной системы ПОД/ФТ в России.</p> <p>1. Современное состояние и концепция развития системы ПОД/ФТ в России.</p> <p>2. Функциональная структура и задачи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России.</p> <p>3. Имплементация международных стандартов в сфере ПОД/ФТ в российскую «антиотмывочную» систему.</p> <p>4. Цифровые технологии в российской системе ПОД/ФТ /Ср/</p>	1	2	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.3	<p>Тема 6. Риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>1. Понятие, цели и принципы риск-ориентированного подхода.</p> <p>2. Особенности применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>3. Имплементация риск-ориентированного подхода в российской системе ПОД/ФТ. /Ср/</p>	1	2	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.4	<p>Тема 6. Риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>1. Понятие, цели и принципы риск-ориентированного подхода.</p> <p>2. Особенности применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>3. Имплементация риск-ориентированного подхода в российской системе ПОД/ФТ /Ср/</p>	1	2	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.5	<p>Тема 7. Межведомственное взаимодействие и международное сотрудничество.</p> <p>1. Межведомственное взаимодействие и координация в российской системе ПОД/ФТ.</p> <p>2. Росфинмониторинг в национальной и международной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Участие России в деятельности международных организаций.</p> <p>3. Центральный Банк Российской Федерации в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. /Ср/</p>	1	4	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.6	<p>Тема 7. Межведомственное взаимодействие и международное сотрудничество.</p> <p>1. Межведомственное взаимодействие и координация в российской системе ПОД/ФТ.</p> <p>2. Росфинмониторинг в национальной и международной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Участие России в деятельности международных организаций.</p> <p>3. Центральный Банк Российской Федерации в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. /Пр/</p>	1	2	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.7	<p>Подготовка к опросу по вопросам, относящимся к разделу 2, перечень вопросов представлен в Приложении 1.</p> <p>Подготовка доклада по темам, относящимся к разделу 2, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется Microsoft Office.</p> <p>Подготовка эссе, перечень тем эссе представлен в Приложении 1. При подготовке эссе используется Microsoft Office.</p> <p>Прохождение тестирования. /Ср/</p>	1	22	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

2.8	Курсовая работа. Перечень тем курсовых работ представлен в Приложении 1. При подготовке курсовой работы и презентации на защиту используется Libre Office. /Ср/	1	32	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5
2.9	/Экзамен/	1	9	УК-1 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5

#### 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	Зубков, В. А., Осипов, С. К.	Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: учебное пособие	Москва: Юриспруденция, 2012	<a href="http://www.iprbookshop.ru/8075.html">http://www.iprbookshop.ru/8075.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2		Т. I	М., 2018	150
Л1.3		Т. II	М., 2018	150
Л1.4	Глотов В. И., Альбеков А. У., Алифанова Е. Н., Аржанова И. М., Бричка Е. И., Глотов В. И., Альбеков А. У.	Финансовый мониторинг: учебник	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=567683">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=567683</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Вишняков Я. Д., Киселева С. П., Васин С. Г.	Противодействие терроризму: учеб. для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по напр. "Педагог. образование"	М.: Академия, 2012	30
Л2.2	Евлахова Ю. С., Королевич О. П., Фильчакова Н. Ю.	Финансовый мониторинг теневых экономических процессов: учеб. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2016	57
Л2.3	Щегорцов В.А.	Мировая экономика. Мировая финансовая система. Международный финансовый контроль: учебник / В.А. Щегорцов, В.А. Таран ; под ред. В.А. Щегорцова [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118332">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118332</a>	М. : Юнити-Дана, 2015	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118332">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=118332</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	<a href="http://www.iprbookshop.ru/61941.html">http://www.iprbookshop.ru/61941.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5		Финансовые исследования	, 2000	<a href="http://www.iprbookshop.ru/62035.html">http://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "КонсультантПлюс"

ИСС "Гарант" <http://www.internet.garant.ru/>

База данных Центрального банка РФ [http://cbr.ru/hd\\_base/](http://cbr.ru/hd_base/)

База данных МВФ IMF DATA. - <https://www.imf.org/en/data>

##### 5.4. Перечень программного обеспечения

Libre Office
--------------

<b>5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья</b>
--

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.
--

<b>6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>
---

Помещения для проведения 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.
--

<b>7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>
---

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:Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий			
З: процедуры критического анализа теоретических положений, концептуальных установок, принципов и идей, относящихся к сфере ПОД/ФТ	Называет базовые понятия, теоретические положения, концептуальные установки, принципы, относящиеся к сфере ПОД/ФТ при подготовке к опросу, для написания доклада, эссе, курсовой работы проходит тестирование; выполняет кейс-задание	полнота и содержательность ответа на вопрос к опросу; умение пользоваться дополнительной литературой при написании доклада, эссе; тестовые и кейс-задания решены верно; наличие глубоких исчерпывающих знаний в области изучаемого вопроса при написании курсовой работы	Опрос (вопросы 1-14 к разделу 1, вопросы 1-10 к разделу 2), Эссе (темы 1-5), Доклад (темы 1-6 к разделу 1; темы 1-4 к разделу 2), Тест (тесты 1-15), Вопросы к экзамену (1-26), КР – курсовая работа (темы 1-30)
У: принимать конкретные решения для анализа проблем применения законодательства в сфере ПОД/ФТ, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; риск-ориентированного подхода в вопросах ПОД/ФТ	Демонстрирует умения выбора решений в рамках анализа проблем применения законодательства в сфере ПОД/ФТ, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; риск-ориентированного подхода в вопросах ПОД/ФТ при написании доклада или эссе, при решении кейс-заданий; написание курсовой работы	аргументированно и логичное изложение материала, умение отстаивать свою позицию при написании доклада и эссе; решенные кейс-задания; грамотное, свободное и логически стройное изложение материала, широкое использование	Кейс-задания (кейс-задания 1-5), Вопросы к экзамену (27-30)

		дополнительной литературы при написании курсовой работы	
В: навыки установления причинно-следственных связей в развитии глобальной системы ПОД/ФТ как подсистемы мировой экономики и надсистемы национальных структур ПОД/ФТ и определения наиболее значимых среди них	Демонстрирует навыки каузального анализа развития глобальной системы ПОД/ФТ, осуществляет поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов для написания доклада, составленное эссе, решенные кейс-задачи	соответствие проблеме исследования; аргументированность выводов и рекомендаций; целенаправленность поиска и отбора информации при написании доклада или эссе, при написании курсовой работы	Кейс-задания (кейс-задания 1-5), Вопросы к экзамену (27-30)
<b>ПК-5: Способен выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансового мониторинга и финансовых рынков</b>			
З: международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ и их имплементацию в национальное законодательство в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, специфику деятельности международных и региональных организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, особенности функционирования систем ПОД/ФТ/ФРОМУ развитых и развивающихся стран, а также систему ПОД/ФТ/ФРОМУ в РФ, приемы и способы поиска и отбора информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Воспроизводит специфику деятельности международных и региональных организаций в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, раскрывает особенности функционирования систем ПОД/ФТ/ФРОМУ развитых и развивающихся стран, а также систему РФ, использует приемы и способы поиска и отбора информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» при подготовке к опросу, для написания доклада и эссе, проходит тестирование; написание курсовой работы	полнота и содержательность ответа на вопрос к опросу; умение пользоваться дополнительной литературой при написании доклада; соответствие представленной в ответах информации сведениям из информационных ресурсов сети «Интернет»; тестовые задания решены верно; наличие глубоких исчерпывающих знаний в области изучаемого вопроса при написании курсовой работы	Опрос (вопросы 1-14 к разделу 1, вопросы 1-10 к разделу 2), Эссе (темы 1-5), Доклад (темы 1-6 к разделу 1; темы 1-4 к разделу 2), Вопросы к экзамену (1-26), КР – курсовая работа (темы 1-30)
У: использовать различные источники информации, включая международные стандарты ПОД/ФТ и их национальные интерпретации, отчеты стран о проведении взаимных оценок для составления обзоров, отчетов и научных публикаций ; проводить обзор исследований, посвященных проблемам применения законодательства в сфере	Систематизирует и интерпретирует информацию, представленную в отчетах о проведении взаимных оценок, демонстрирует умения применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, а также принципы риск-ориентированного подхода при подготовке к опросу, написании доклада или эссе; написание курсовой работы	соответствие проблеме исследования, умение использовать современные нормативно-правовые акты и иные официальные источники информации,	Кейс-задания (кейс-задания 1-5), Вопросы к экзамену (27-30)

<p>ПОД/ФТ, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; риск-ориентированного подхода в вопросах ПОД/ФТ, и интерпретировать их результаты</p>		<p>полнота и содержательность ответа на вопросы к опросу; аргументированное и логичное изложение материала, умение отстаивать свою позицию при написании доклада и эссе; грамотное, свободное и логически стройное изложение материала, широкое использование дополнительной литературы при написании курсовой работы</p>	
<p>В: навыки анализа результатов научных исследований в области развития глобальной системы ПОД/ФТ; навыки составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций, посвященных глобальной системе ПОД/ФТ; навыки выступлений на общественных и научных мероприятиях</p>	<p>Формулирует выводы и рекомендации по результатам научных исследований в области развития глобальной системы ПОД/ФТ, составляет финансовые обзоры, отчеты и научные публикации, посвященные глобальной системе ПОД/ФТ; выступления на общественных и научных мероприятиях</p>	<p>соответствие проблеме исследования; аргументированность выводов и рекомендаций; целенаправленность поиска и отбора информации при написании доклада или эссе, при написании курсовой работы</p>	<p>Кейс-задания (кейс-задания 1-5), Вопросы к экзамену (27-30)</p>

## 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 к экзамену**

**по дисциплине «Глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»**

1. Охарактеризуйте содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Опишите особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов.
2. Охарактеризуйте общественную опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.
3. Раскройте взаимосвязь финансирования терроризма с отмыванием преступных доходов.
4. Охарактеризуйте развитие международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
5. Охарактеризуйте основные этапы формирования глобальной системы ПОД/ФТ.
6. Охарактеризуйте институциональные основы глобальной системы ПОД/ФТ.
7. Охарактеризуйте правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
8. Раскройте необходимость и актуальность разработки международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.
9. Раскройте особенности современной редакции международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
10. Охарактеризуйте особенности национальных систем финансового мониторинга в развитых и развивающихся странах.
11. Раскройте основополагающие элементы построения национальных систем ПОД/ФТ.
12. Дайте характеристику системы контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативной базы, институциональной структуры, механизмов противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
13. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативной базы, институциональной структуры, механизмов противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
14. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативной базы, институциональной структуры, механизмов противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
15. Охарактеризуйте систему контроля за финансовыми потоками во Франции в целях ПОД/ФТ: нормативной базы, институциональной структуры, механизмов противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
16. Охарактеризуйте опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.
17. Охарактеризуйте современное состояние и стратегию развития системы ПОД/ФТ в России.
18. Раскройте функциональную структуру и задачи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России.
19. Проанализируйте имплементацию международных стандартов в сфере ПОД/ФТ в российскую «антиотмывочную» систему.
20. Раскройте понятие, цели и принципы риск-ориентированного подхода.
21. Раскройте особенности применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.
22. Проанализируйте имплементацию риск-ориентированного подхода в российской системе ПОД/ФТ.
23. Охарактеризуйте межведомственное взаимодействие и координацию в российской системе ПОД/ФТ.
24. Раскройте роль Росфинмониторинга в национальной и международной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
25. Раскройте роль Центрального Банка Российской Федерации в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
26. Раскройте взаимодействие России с международными организациями в сфере ПОД/ФТ.
27. Проведите анализ динамики отзыва лицензий у российских кредитных организаций по причине несоблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ за 2015-2021 гг. (раздаточный материал)
28. Проведите анализ динамики и структуры сомнительных операций российского банковского сектора за 2016-2021 годы. (раздаточный материал)
29. Охарактеризуйте методику расчета Индекса ПОД/ФТ Базельского института управления (Basel AML Index). Проведите анализ изменений данного показателя для стран, входящих в ЕАГ, в динамике за 2017-2021 гг. (раздаточный материал)
30. Охарактеризуйте методику расчета Индекса восприятия коррупции (Corruption Perception Index, CPI). Проведите анализ изменений данного показателя для стран, входящих в ЕАГ, в динамике за 2017-2021 гг. (раздаточный материал)

## **Критерии оценивания:**

– 84-100 баллов (оценка «отлично») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний, умений и навыков на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

– 67-83 балла (оценка «хорошо») - наличие определенных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные действия по применению полученных знаний, умений и навыков на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной литературы;

– 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») - наличие некоторых знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; неуверенные действия по применению полученных знаний, умений и навыков на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение с частью основной литературы;

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

## **Вопросы к опросу**

по дисциплине «Глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»

### Раздел 1 «Международный уровень глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»

1. Понятие и признаки теневой экономики.
2. Анализ динамики теневых экономических процессов.
3. Легализация доходов, полученных преступным путем: исторические корни проблемы, основные цели, сущность и формы, возникающие угрозы обществу (национальной и международной безопасности).
4. Взаимосвязь финансирования терроризма с отмыванием преступных доходов.
5. Причины возникновения глобальной системы ПОД/ФТ. Развитие международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
6. Основные этапы формирования глобальной системы ПОД/ФТ.
7. Компоненты международной системы ПОД/ФТ.
8. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ.
9. Международные организации и объединения, участвующие в противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
10. Необходимость и актуальность разработки международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.
11. Особенности современной редакции международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
12. Особенности национальных систем финансового мониторинга в развитых и развивающихся странах.
13. основополагающие элементы построения национальных систем ПОД/ФТ: наличие нормативно-правовой базы в области ПОД/ФТ, институциональная составляющая, функциональная составляющая, международное информационное взаимодействие.
14. Характеристика моделей финансового мониторинга различных стран (США, Франция и др.).

### Раздел 2 «Национальный уровень глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»

1. Современное состояние и стратегия развития системы ПОД/ФТ в России.
2. Функциональная структура и задачи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России.
3. Имплементация международных стандартов в сфере ПОД/ФТ в российскую «антиотмывочную» систему.
4. Понятие, цели и принципы риск-ориентированного подхода.
5. Особенности применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.

6. Имплементация риск-ориентированного подхода в российской системе ПОД/ФТ.
7. Межведомственное взаимодействие и координация в российской системе ПОД/ФТ.
8. Росфинмониторинг в национальной и международной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
9. Участие России в деятельности международных организаций.
10. Центральный Банк Российской Федерации в национальной системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

### **Критерии оценки:**

Каждый ответ оценивается максимум в 5 баллов:

- 4-5 баллов - дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения, при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
- 3 балла - в ответе на поставленный вопрос были неточности; при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
- 1-2 балла - в ответе на поставленный вопрос были неточности; при подготовке ответа использовался только лекционный материал, не подготовлена презентация к ответу;
- 0 баллов - обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.

Максимальное количество баллов – 20 (за 4 ответа).

### **Тесты письменные**

по дисциплине «Глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»

#### **1. Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, и предназначен для применения всеми странами с учетом особенностей национальной правовой системы?**

- а. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.
- б. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- в. 40 Рекомендаций ФАТФ
- г. Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.
- д. Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.

#### **2. Какой документ заложил основу для международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и ставший первым международным правовым актом в борьбе с отмыванием преступных денег?**

- а. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма 1999 г.;
- б. Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности 2000 г.;
- в. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, 1988 в г.
- г. Мерицкая конвенция против коррупции 2003 г.

#### **3. Что относится к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?**

- а. Организация и осуществление внутреннего контроля;
- б. Обязательный контроль;
- в. Запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом,
- г. Иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.
- д. Все вышеперечисленное.

**4. Выберите, какое подразделение в Совете безопасности ООН осуществляет ПОД /ФТ:**

- а. Управление по борьбе с отмыванием денег
- б. Управление по борьбе с организованной преступностью
- в. Управление по борьбе с наркотиками и преступностью

**5. Какова роль МВФ и Всемирного банка в глобальной системе ПОД/ФТ:**

- а. участие в разработке универсальной методологии оценки ПОД/ФТ
- б. осуществление надзорной деятельности
- в. Построение глобальной системы ПОД/ФТ

**6. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:**

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

**7. Каковы основные новации Варшавской конвенции 2005 г.?**

- а. включает понятие «отмывание денег», «предикатное преступление»
- б. включает понятие «финансирование терроризма», перечень предикатных преступлений, требования к подразделению финансовой разведки
- в. включает понятие «финансирование терроризма», перечень предикатных преступлений, принципы сотрудничества подразделений финансовой разведки

**8. Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ? (несколько вариантов ответа)**

- а. риск нанесения ущерба репутации
- б. финансовые риски
- в. риск возникновения правовых последствий
- г. риск концентрации кредитов
- д. коммерческий риск

**9. Выберите тип финансовой разведки, существующий в России?**

- а. административный
- б. правоохранительный (полицейский)
- в. Судебный (прокурорский)
- г. смешанный

**10. Согласно рекомендациям ФАТФ суть риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ заключается в том, что:**

- а. финансовые институты должны учитывать риск ПОД/ФТ
- б. государство должно учитывать риск ПОД/ФТ
- в. Система ПОД/ФТ должна отвечать характеру рисков

**11. Укажите, в чем заключается экономическая опасность отмывания преступных доходов?**

- а. нарушение законодательства
- б. нарушение правил бухгалтерского учета
- в. Нарушение принципа свободной конкуренции в рыночной экономике

**12. Россия является участником следующих международных организаций в сфере ПОД/ФТ (несколько вариантов ответа):**

- а. МАНИВЭЛ
- б. ЕАГ
- в. ФАТФ
- г. Все перечисленное

### **13. Организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации преступных доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – это:**

- а. Совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.
- б. Меры, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и включающие разработку и согласование правил внутреннего контроля.
- в. Меры, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и включающие назначение специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение правил внутреннего контроля.
- г. Реализация правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

### **14. Федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным принимать меры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является:**

- а. Министерство финансов Российской Федерации
- б. Федеральная служба по финансовому мониторингу
- в. Генеральная прокуратура Российской Федерации
- г. Правительство Российской Федерации

### **15. Основные обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом:**

- а. Идентифицировать клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя
- б. Разрабатывать правила внутреннего контроля
- в. Сообщать в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и иных операциях, осуществление которых может быть направлено на отмыwanie доходов или на финансирование терроризма
- г. Все вышеперечисленное

### **2. Инструкция по выполнению:** Тестовые задания выполняются индивидуально.

#### **Ключи правильных ответов:**

1. в; 2.в; 3.д; 4.в; 5.а; 6. В; 7.в; 8.а,б,в,г; 9.а;10.в; 11.в; 12.б,в; 13.а; 14.б; 15.г.

### **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 – 15.

### **Кейс-задания**

по дисциплине «Глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»

Кейс-задание 1. «Реанимирование» убыточных компаний.

Злоумышленники инвестируют преступные доходы в убыточную компанию. Благодаря вливанию «грязных денег», компания внезапно оживает. После этого, компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной сделке, посредством которого деньги переводятся в зарубежный банк. Импортированный товар реализуется на территории России. В результате преступные доходы, инвестированные в компанию, используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортированного товара.

Кейс-задание 2. Прикрытие законным видом деятельности.

Под прикрытием профессиональной деятельности, которая предполагает оборот наличных денежных средств, злоумышленник открывает счет в банке, либо в инвестиционной компании, на который в виде



вносов наличными поступают нелегальные доходы. Впоследствии денежные средства используются для приобретения ценных бумаг и вложения в другие виды активов.

**Кейс-задание 3. Получение кредита под обеспечение.**

Злоумышленник получает кредит в банке под обеспечение, в качестве которого может выступать депонированная наличность, ценные бумаги, гарантия иностранного банка, иные активы, полученные от преступной деятельности. Кредит не возвращается, банк использует обеспечение. В результате происходит своеобразный обмен: злоумышленник получает кредитные средства взамен «грязных» активов, которые переходят к банку. Данная схема может использоваться не только в банковском секторе, но и в случаях отмывания денег через ломбарды.

**Кейс-задание 4. Подставные компании.**

Злоумышленники учреждают подставную компанию, инвестируя средства, полученные преступным путем. Подставная компания открывает счет в банке, внося «грязные деньги». Счет остается неактивным в течение значительного периода времени. Счет используется для приобретения другой подставной компании. Спустя несколько месяцев, на счет вносится значительная сумма, представляемая как прибыль от продажи доли в дочерней компании.

**Кейс-задание 5. Досрочное погашение ссуд.**

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.

### **Инструкция и/или методические рекомендации по выполнению:**

Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в этих случаях.

### **Ключи правильных ответов:**

Кейс-задание 1. Рекомендации №3, 10, 13,14

Кейс-задание 2. Рекомендации №3, 10

Кейс-задание 3. Рекомендации №3, 10, 22

Кейс-задание 4. Рекомендации №3, 10, 24

Кейс-задание 5. Рекомендации №3, 10

### **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 – 20 (за 5 кейс-заданий).

### **Темы докладов**

по дисциплине «Глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»

#### **Раздел 1 «Международный уровень глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»**

1. Развитие теоретических представлений о механизмах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
2. Возникновение и развитие международно-правовой системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
3. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
4. Перспективы ограничения использования офшорных финансовых центров в целях отмывания денег.
5. Современные направления международного противодействия в борьбе с отмыванием денег.

6. Зарубежный опыт финансового мониторинга в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

## Раздел 2 «Национальный уровень глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»

1. Антикоррупционные меры в борьбе с отмыванием преступных доходов.
2. Управление рисками и эффективностью в системе ПОД/ФТ.
3. Банковский надзор и финансовый контроль Банка России в целях ПОД/ФТ.
4. Методы противодействия отмыванию преступных денег на различных сегментах финансового рынка.

### **Критерии оценки:**

Каждый доклад оценивается максимум в 5 баллов:

– 4-5 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;

– 3 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;

– 1-2 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 4 доклада).

### **Темы эссе**

по дисциплине «Глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»

1. Применение риск-ориентированного подхода при дифференциации требований к субъектам ПОД/ФТ.
2. Особенности аналитической деятельности в камеральных и выездных проверках Росфинмониторинга.
3. Особенности осуществления аналитической деятельности в сфере финансовой разведки на национальном уровне.
4. Аналитическая деятельность в реализации основных полномочий Росфинмониторинга.
5. Виды и классификация рисков в ОД/ФТ.

### **Критерии оценки:**

– 20-25 баллов - содержание работы полностью соответствует теме; глубоко и аргументировано раскрывается тема; логическое и последовательное изложение мыслей; написано правильным литературным языком и стилистически соответствует содержанию; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части;

– 10-19 баллов - достаточно полно и убедительно раскрывается тема с незначительными отклонениями от нее; в основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис; имеются незначительные нарушения последовательности в изложении мыслей; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части;

– 1-9 баллов - в основном раскрывается тема; дан верный, но односторонний или недостаточно полный ответ на тему; обнаруживается недостаточное умение делать выводы и обобщения; выводы не полностью соответствуют содержанию основной части;

– 0 баллов - тема полностью не раскрыта; характеризуется случайным расположением материала, отсутствием связи между частями; выводы не вытекают из основной части; многочисленные заимствования текста из других источников.

### Темы курсовых работ

по дисциплине «Глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»

1. Методы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.
2. Методы противодействия финансированию терроризма.
3. Формирование и развитие глобальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
4. Развитие сотрудничества в области финансового мониторинга в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
5. Сравнительный анализ систем контроля за финансовыми потоками в России и зарубежных странах.
6. Деятельность Организации Объединенных Наций в борьбе с финансированием терроризма.
7. Современная деятельность региональных групп по типу ФАТФ в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
8. Анализ международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ.
9. Взаимодействие подразделений финансовой разведки государств-членов ЕАГ при проведении финансовых расследований.
10. Новые способы легализации доходов, полученных преступным путем, и способы их пресечения.
11. Анализ отраслей экономики Российской Федерации на предмет вывода денежных средств на счета оффшорных компаний.
12. Оценка эффективности надзорной деятельности в рамках взаимных оценок ФАТФ.
13. Вывод денежных средств за рубеж как фактор риска для экономики государства.
14. Развитие рынка криптовалют: потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ.
15. Направления надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу.
16. Оценка рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в *секторе* (сектор выбирается по согласованию с научным руководителем).
17. Взаимосвязь отмывания преступных доходов, финансирования терроризма и коррупции.
18. Роль подразделений финансовой разведки в борьбе с коррупцией.
19. Противодействие использованию современных информационных технологий с целью отмывания денег.
20. Механизмы противодействия незаконным финансовым операциям, связанным с оборотом наличных денежных средств.
21. Повышение эффективности системы финансового мониторинга в условиях финансовой глобализации.
22. Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения.
23. Проблемы регулирования виртуальных активов и риски их использования в целях ОД/ФТ.
24. Регулирование идентификации физических лиц в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с применением цифровых технологий.
25. Институт отказов в проведении операций и открытии счета как инструмент активного управления риском ОД/ФТ финансовых организаций.
26. Большие данные, искусственный интеллект и IT-сервисы в целях ПОД/ФТ.
27. Международный опыт раскрытия мошеннических действий в деятельности экономических субъектов.
28. Международный опыт оценки рисков в сфере ПОД/ФТ.
29. Развитие глобальной сети ФАТФ.
30. Развитие национальных систем ПОД/ФТ в условиях цифровизации.

### Критерии оценивания:

84-100 баллов (оценка «отлично») выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, демонстрируется наличие глубоких исчерпывающих знаний в области изучаемого вопроса, грамотное, свободное и логически стройное изложение материала, широкое использование дополнительной литературы и эффективной презентации;

67-83 балла (оценка «хорошо») выставляется студенту, если отмечается наличие твердых и достаточно

полных знаний в рамках темы курсовой работы; четкое изложение материала с использованием презентации; допускаются отдельные логические и стилистические погрешности;  
50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») выставляется студенту, если отмечается изложение материала курсовой работы с отдельными ошибками, с использованием неэффективной презентации;  
0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») выставляется студенту, если курсовая работа логически не закончена, содержит грубые ошибки, отсутствует презентация к докладу, студент не понимает сущности излагаемого материала, не уверен в ответах на дополнительные вопросы.

### **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. Прием экзамена - в устном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 3. Объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Защита курсовой работы проводится в период промежуточной аттестации. Курсовая работа допускается к защите научным руководителем. Результаты проведения процедуры оценивания в обязательном порядке проставляются преподавателем в зачетные книжки обучающихся и экзаменационные ведомости. Магистрант должен разместить в электронной информационно-образовательной среде Университета курсовые работы, включая отзыв и оценку научного руководителя.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы, относящиеся к функционированию глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма на международном и национальном уровнях, 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 методом устного опроса и посредством тестирования, решения 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 эссе

**Эссе студента** — это самостоятельная письменная работа на заданную тему. Построение эссе — это ответ на вопрос или раскрытие темы, которое основано на классической системе доказательств.

**Цель эссе** состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

**Эссе должно содержать:** четкое изложение сути заявленной темы; самостоятельно проведенный анализ этой темы с использованием современных концепций и аналитического инструментария; выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленному вопросу.

**Основная часть эссе** предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование собственного мнения, исходя из существующих точек зрения по заданной теме. В основной части должны быть подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

**Список использованной литературы.** Не более 10 источников.

### 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.

### **Методические рекомендации по написанию курсовой работы, требования к оформлению**

Цель написания курсовой работы - углублённое изучение какого-либо вопроса в рамках темы учебной дисциплины.

Тема курсовой работы выбирается из списка, предложенного преподавателем. Допускается выбор свободной темы, но по согласованию с преподавателем и в рамках тем учебного плана по данной дисциплине.

Для написания курсовой работы студенту необходимо ознакомиться, изучить и проанализировать по выбранной теме законодательные и нормативные документы, экономическую литературу, включая периодические публикации в журналах, сборники материалов научно-практических конференций, монографии за последние три года.

#### **Курсовая работа структурно должна включать:**

1. Титульный лист;
2. Содержание;
3. Введение (1-2 п. л.);
4. Основную текстовую часть;
5. Заключение (1-2 п. л.);
6. Список использованных источников;
7. Приложения (при наличии).

**Во введении** определяются актуальность выбранной темы, ее научная и практическая значимость. Далее дается характеристика достигнутого уровня решения проблемы, указываются отечественные и зарубежные ученые-экономисты, чьи труды внесли значительный вклад в ее разработку. Во введении определяются цель и задачи курсовой работы. Кроме того, могут быть указаны программные средства, которые использовались автором в процессе выполнения курсовой работы. Завершая написание «Введения», целесообразно дать краткую характеристику структуры курсовой работы.

**В основной текстовой части курсовой работы** раскрывается содержание темы в соответствии с поставленной целью и задачами исследования. Основная текстовая часть курсовой работы, как правило, состоит из трех глав.

При написании **заключения** основная цель состоит в том, чтобы на основе краткого обобщения изложенного материала по всем главам курсовой работы, раскрыть основные выводы, рекомендации и предложения, полученные в результате проведенного исследования. Заключение должно быть кратким, обстоятельным, а также соответствовать поставленным во введении задачам.

**Список использованных источников** содержит перечень всех источников, которые привлекались при написании курсовой работы (не менее **20 источников**). В список использованных источников обязательно включаются работы, на которые сделаны сноски по тексту курсовой работы. Источники в списке должны располагаться в следующем порядке:

- официальные документы (Конституция РФ, Кодексы РФ; Федеральные законы РФ, Указы Президента РФ и т.д.) даются в хронологической последовательности;
- нормативные акты исполнительных органов власти и инструктивный материал (Приказы, Положения, Указания, Методические рекомендации, Письма, Инструкции); материалы Федеральной службы государственной статистики даются в хронологической последовательности;
- монографии, учебная литература, статьи из научных сборников и журналов, материалы периодической печати располагаются в алфавитном порядке в соответствии с требованиями ГОСТ. 7.1-2003;
- источники на иностранных языках в порядке латинского алфавита (после русскоязычных источников);

– адреса Интернет-ресурсов.

**Приложения** включают таблицы; графики, диаграммы, схемы и иные иллюстрации, занимающие более половины листа

**Требования к оформлению курсовой работы содержатся в** Методических указаниях по выполнению и защите курсовых работ для магистрантов очной и заочной форм обучения по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит», магистерская программа 38.04.08.03 «Финансовый мониторинг и финансовые рынки» [Электронный ресурс]. – Ростов н/Д.: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – Электрон. сетевое изд. Режим доступа: <http://library.rsue.ru/>.