

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 04.04.2024 13:27:48  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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

**Рабочая программа дисциплины  
Финансовый мониторинг теневых экономических процессов**

Направление 38.04.06 Торговое дело  
магистерская программа 38.04.06.01 "Коммерческая деятельность на рынке товаров и  
услуг"

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	2	2	2	2
Практические	2	2	2	2
Итого ауд.	4	4	4	4
Контактная работа	4	4	4	4
Сам. работа	28	28	28	28
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	36	36	36	36

**ОСНОВАНИЕ**

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

Программу составил(и): к.э.н., профессор, Черкашина Т.А.; к.э.н., доцент, Демиденко Т.И.

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

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

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

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

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	<b>Раздел 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга теневых экономических процессов</b>				
1.1	«Теоретические основы финансового мониторинга теневых экономических процессов» 1. Финансовый мониторинг как категория научного исследования, его цели, задачи и виды. Сходства и различия с категорией «финансовый контроль». 2. Теневые экономические процессы: подходы к определению и оценке. 3. Отмывание денег: определение, стадии. Негативные последствия отмывания преступных доходов. 4. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, формы и источники, связь с отмыванием денег. /Лек/	1	2	УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3

1.2	<p>«Теоретические аспекты государственного управления финансовым мониторингом»</p> <p>1. Финансовый мониторинг как категория научного исследования, его цели, задачи и виды. Сходства и различия с категорией «финансовый контроль».</p> <p>2. Теневые экономические процессы: подходы к определению и оценке.</p> <p>3. Отмывание денег: определение, стадии. Негативные последствия отмывания преступных доходов.</p> <p>4. Процессы финансирования терроризма как предмет финансового мониторинга: понятие, формы и источники, связь с отмыванием денег.</p> <p>5. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности. Риски и опасность отмывания денег при управлении государственными проектами и программами.</p> <p>/Пр/</p>	1	1	УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
1.3	<p>«Международная система ПОД/ФТ и ее институциональная структура»</p> <p>1. Причины и факторы формирования международной системы ПОД/ФТ.</p> <p>2. Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности.</p> <p>3. Специализированные международные организации системы ПОД/ФТ. /Ср/</p>	1	4	УК-1	Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.4	<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 LibreOffice.</p> <p>Решение кейс-задач по разделу 1, перечень кейс-задач представлен в Приложении 1.</p> <p>/Ср/</p>	1	10	УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3
	<b>Раздел 2. «Организационно-экономические основы финансового мониторинга теневых экономических процессов»</b>				
2.1	<p>«Российская система ПОД/ФТ и ее институциональная структура»</p> <p>1. Этапы развития российской системы ПОД/ФТ.</p> <p>2. Характеристика современной системы ПОД/ФТ и ее институциональной структуры.</p> <p>3. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.</p> <p>4. Взаимодействие Росфинмониторинга с другими государственными надзорными органами. /Пр/</p>	1	1	УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.2	<p>"Первичный финансовый мониторинг в хозяйствующих субъектах"</p> <p>1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>2. Операции, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ.</p> <p>3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, с /Ср/</p>	1	2	УК-1	Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4

2.3	Подготовка к опросу по вопросам, относящимся к разделу 2, перечень вопросов представлен в Приложении 1. Подготовка доклада по темам, относящимся к разделу 2, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется LibreOffice. Решение кейс-задач по разделу 2, перечень кейс-задач представлен в Приложении 1. Прохождение тестирования. /Ср/	1	12	УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.4	/Зачёт/	1	4	УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Купрещенко Н. П.	Теневая экономика: учебное пособие	Москва: Юнити-Дана Закон и право, 2015	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=446493">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=446493</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	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
Л1.3	Братко А. Г., Чиханчина Ю. А.	Финансовый мониторинг: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры	М.: Юстицинформ, 2018	150

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Эриашвили Н. Д., Казиахмедов Г. М., Артемьев Н. В., Богомолов В. А., Старостенко В. К.	Экономика и право. Теневая экономика: учебное пособие [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=114534&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=114534&amp;sr=1</a>	М.: Юнити-Дана, 2015	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=114534&amp;sr=1">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=114534&amp;sr=1</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Соломатина, Е. А., Багмет, А. М.	Противодействие легализации преступных доходов: методическое пособие	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/72431.html">http://www.iprbookshop.ru/72431.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3		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
Л2.4		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» <a href="http://www.internet.garant.ru/">http://www.internet.garant.ru/</a>
Базы данных Росстата <a href="https://gks.ru/databases">https://gks.ru/databases</a>
База данных Центрального банка РФ <a href="http://cbr.ru/hd_base/">http://cbr.ru/hd_base/</a>
<b>5.4. Перечень программного обеспечения</b>
LibreOffice
<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.

## **6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

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.

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

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

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

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

**1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:**

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий			
<p>Знать: основы организации международной и российской системы финансового мониторинга; методики анализа результатов исследования особенностей регулирования деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем</p>	<p>Называет основы организации системы финансового мониторинга теневого экономического процессов, воспроизводит специфику регулирования и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ при подготовке вопросов к опросу, при написании доклада, проходит тестирование</p>	<p>полнота и содержательность ответа на вопрос к опросу; полнота и содержательность доклада; тестовые задания решены верно</p>	<p>О – опрос (вопросы 1-6 к разделу 1, вопросы 1-6 к разделу 2), Д – доклад (темы 1-12 к разделу 1; темы 1-11 к разделу 2), Т – тест (вопросы 1-20), ВЗ – вопросы и задания к зачету (вопросы 1- 27)</p>
<p>Уметь: анализировать динамику теневого экономического процессов, происходящих в российской экономике; принимать решения в процессе осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для повышения эффективности</p>	<p>Демонстрирует умение применять на практике методики по реализации системы внутреннего контроля в деятельности организации при решении кейс-задач и при написании доклада</p>	<p>аргументированное и логичное изложение материала, умение отстаивать свою позицию при решении кейс-задач; полнота и правильность решения кейс-задач; грамотное, свободное и логически стройное изложение материала при написании доклада</p>	<p>КЗ – кейс-задачи (кейс-задачи 1-5 к разделу 1, кейс-задачи 1-5 к разделу 2), ВЗ - вопросы и задания к зачету (28-30)</p>

реализации профессиональных задач			
Владеть: навыками установления причинно-следственных связей в процессе сбора, анализа и синтеза информации о теневых экономических процессах; навыками организации системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом	Формулирует выводы и рекомендации по теоретическим и экспериментальным исследованиям в сфере финансового мониторинга при написании доклада	Полнота раскрытия темы доклада; соответствие проблеме исследования; аргументированность выводов и рекомендаций	КЗ – кейс-задачи (кейс-задачи 1-5 к разделу 1, кейс-задачи 1-5 к разделу 2),; ВЗ – вопросы и задания к зачету (28-30)

## 1.2 Шкалы оценивания:

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

- 50-100 баллов (зачет);
- 0-49 баллов (незачет).

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

### Вопросы и задания к зачету

1. Раскройте содержание термина «теневая экономика», охарактеризуйте ее виды.
2. Охарактеризуйте общественную опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
3. Дайте определение явлению «финансирование терроризма». Раскройте источники финансирования террористической деятельности.
4. Охарактеризуйте общественную и экономическую опасность явлений отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
5. Поясните принципы формирования международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
6. Перечислите институты, составляющие основу международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
7. Охарактеризуйте особенности развития международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в период 1988-2001 гг.
8. Охарактеризуйте особенности развития международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма с 2001 г. по настоящее время.
9. Дайте характеристику Рабочей группе по осуществлению финансовых мер борьбы с отмыванием денег как ключевому институту международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
10. Дайте характеристику Рекомендациям ФАТФ как международным стандартам противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.



11. Перечислите институциональные основы российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
12. Раскройте, какие звенья входят в российскую систему противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
13. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в РФ. Расскажите, каковы их функции как субъектов первичного финансового мониторинга.
14. Дайте краткую характеристику субъектам государственного финансового мониторинга в РФ.
15. Приведите периодизацию этапов развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Раскройте содержание этапа 1991-2001 годы.
16. Приведите периодизацию этапов развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Раскройте содержание 2002-2013 годы.
17. Приведите периодизацию этапов развития российской системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Раскройте содержание с 2013 года по настоящее время.
18. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ.
19. Уточните задачи и функции Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ как подразделения финансовой разведки.
20. Раскройте направления и задачи надзорной деятельности Банка России в сфере ПОД/ФТ.
21. Раскройте особенности деятельности финансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
22. Раскройте особенности деятельности нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
23. Дайте определение системе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
24. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в финансовых организациях.
25. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях.
26. Опишите направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.
27. Опишите практику использования системы блокчейн в целях ПОД/ФТ.
28. Физические лица обратилось в банк по вопросу продажи наличной иностранной валюты на сумму 35 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 60,49 за 1 евро. Подлежит ли данная операция обязательному контролю со стороны Федеральной службы по финансовому мониторингу. Какие действия должен предпринять сотрудник банка?
29. Физические лица обратилось в банк с заявлением на получение простого векселя банка на сумму 1 030 000 руб. с указанием в заявлении: «Прошу принять наличными». Подлежит ли данная операция обязательному контролю со стороны Федеральной службы по финансовому мониторингу. Какие действия должен предпринять сотрудник банка?
30. Физические лица обратилось в банк с просьбой обменять неплатежные банкноты на общую сумму 35 000 евро на платежные. Курс Банка России на дату совершения операции составляет 60,49 руб. за 1 евро. Подлежит ли данная операция обязательному контролю со стороны Федеральной службы по финансовому мониторингу. Какие действия должен предпринять сотрудник банка?

#### **Критерии оценки:**

- 50-100 баллов (зачет) - выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- 0-49 баллов (незачет) - выставляется студенту, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.

#### **Вопросы для опроса**

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

1. Понятие и признаки теневой экономики.
2. Анализ динамики теневых экономических процессов.

3. Дайте определение явлению «легализация (отмывание) денег». Раскройте стадии процесса отмывания денег.
4. Дайте определение явлению «финансирование терроризма». Раскройте источники финансирования террористической деятельности.
5. Охарактеризуйте общественную и экономическую опасность явлений отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.
6. Раскройте содержание типологических отчетов ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ, в которых рассматриваются мошеннические схемы, отражающие риски отмывания денег в экономической деятельности.

### **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 – 10 (за 2 ответа).

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

1. Раскройте особенности деятельности финансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
2. Раскройте особенности деятельности нефинансовых организаций в системе ПОД/ФТ.
3. Дайте определение системе внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга.
4. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в финансовых организациях.
5. Перечислите и охарактеризуйте составные элементы и особенности системы внутреннего контроля в нефинансовых организациях.
6. Опишите направления взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.

### **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 – 10 (за 2 ответа).

### **Тесты письменные**

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

- а. высокий доход
- б. криминальное происхождение капитала
- в. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
- г. обналичивание денежных средств

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

- а. размещение, расслоение, интеграция
- б. размещение, интеграция, мониторинг

- в. интеграция, кооперация, диверсификация
- г. нет верного ответа

3. Тестовое задание (вопрос): Главный координирующий орган в системе ПОД/ФТ:

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

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

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

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

- а. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника
- б. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений;
- г. идентификация клиента, определение бенефициарного собственника, получение информации о целях и характере деловых отношений, постоянная проверка деловых отношений и тщательный анализ сделок клиента

6. Тестовое задание (вопрос): Полное название Вольфсбергских принципов – это:

- а. Всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе
- б. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- в. Основопологающие принципы эффективного банковского надзора

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

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

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

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

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

- а. штраф
- б. административное приостановление деятельности
- в. отзыв (аннулирование) лицензии
- г. любая из указанных мер
- д. только, меры, указанные в п.п.а) и б)

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

- а. Организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
- б. Страховые компании
- в. Организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг
- г. Операторы по приему платежей
- д. Все указанные организации

11. Тестовое задание (вопрос) : Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 000 000 рублей?

- а. сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество
- б. аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом
- в. аренда банком помещения для размещения там офиса
- г. операции, указанные в п.п. б) и в)
- д. все указанные операции

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

- а. не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
- б. не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
- в. не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции
- г. не позднее 1 месяца со дня совершения операции

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

- а. подлежит обязательному контролю;
- б. если сумма менее 600 тысяч рублей, не вызывает подозрений
- в. Подлежит регистрации в правоохранительных органах

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

- а. в любом случае
- б. если сумма равна или более 600 тысяч рублей
- в. если сумма равна или более 3 миллионов рублей
- г. если сумма равна или более 100 тысяч рублей
- д. если сумма равна или более 50 миллионов рублей

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

- а. всей информации о финансово-хозяйственной деятельности финансовых учреждений;
- б. сообщений о подозрительных операциях;
- в. сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег;
- г. сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма

16. Тестовое задание (вопрос): При идентификации физического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:

- а. ФИО; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные о страховом свидетельстве
- б. ФИО; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность
- в. ФИО; гражданство; семейное положение; реквизиты документа, удостоверяющего личность
- г. ФИО; гражданство; семейное положение; данные о дате и месте рождения

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

- а. 15000 руб.;
- б. 5000 руб.;
- в. 20000 руб.;
- г. 30000 руб.

18. Тестовое задание (вопрос): Важной особенностью всех схем «теневых» финансовых услуг является обеспечение «отрыва» денежных средств от источников их происхождения. Достигается это за счет...

- а. смешивания денежных средств разного назначения и последующего их разделения
- б. разделения денежных средств и последующего их смешивание
- в. вывод денежных средств за рубеж

19. Тестовое задание (вопрос): Использование в схемах некоммерческих организаций (НКО) обусловлено рядом объективных причин:

- а. во многих странах подобным организациям предоставляются налоговые и иные льготы.
- б. многие НКО имеют обширную международную филиальную сеть.
- в. к некоммерческим организациям применяются более лояльные требования в отношении мониторинга.
- г. к некоммерческим организациям применяются более лояльные требования в отношении профилактики финансирования терроризма

20. Тестовое задание (вопрос): В каких случаях физическое лицо, включенное в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, не вправе осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом:

- а. при получении и расходовании заработной платы в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи
- б. при получении и расходовании заработной платы в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, в размере, не превышающем 20 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи
- в. при получении и расходовании пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации
- г. в случае уплаты налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам указанного физического лица

## **2. Инструкция по выполнению:**

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

## **3. Критерии оценки:**

Для каждого тестового задания:

- 1 балл – дан верный ответ на тестовое задание;
  - 0 баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.
- Максимальное количество баллов – 20.

## **Кейс-задачи**

Вопрос к кейс-задачам: Определите состав операций из представленных ниже задач, в которых требуется направление сообщения об операции, подлежащей обязательному контролю в Федеральную службу по финансовому мониторингу. Также оцените вероятность возникновения убытков от получения административного штрафа за невыполнение организацией данной обязанности в установленные сроки.

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

Задача 1. Внесение наличных денежных средств на расчетный счет ПАО «Глобус» в сумме 1,5 млн. руб. Источник взноса — полученная торговая выручка за день. Основной вид деятельности — розничная торговля продовольственными продуктами.

Задача 2. Внесение Тилипкиным С. С. в уставный капитал Инвестиционной компании «Дельта» (АО) денежных средств в наличной форме в сумме 500 тыс. руб.

Задача 3. Внесение Чайкиным Н. Н. в счет увеличения уставного капитала КБ «Зенит» денежных средств в наличной форме в сумме 5,0 млн. руб.

Задача 4. Возврат депозита ИП Кучеров А. Н. из КБ «Авто-банк» на сумму 20 тыс. евро (сумма депозита поступает на его банковский счет в КБ «Авто-банк»). ИП Кучеров А. Н. работает на рынке более 3 лет. Анализ операций клиента за последний год показал следующее: операции по счету производятся не чаще 3-х раз в месяц.

Задача 5. Ершова Ж. В. приобрела в ломбарде по аукционным торгам ювелирные украшения на общую сумму 1,2 млн. руб.

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

Задача 1. ИП Киселев А. В. произвел обмен банкнот номиналом 1 тыс. руб. на сумму 1,5 млн. руб. на банкноты номиналом 5 тыс. руб.

Задача 2. ИП Лактионова Н. Б. на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета, открытого в Банке «Легион» наличные денежные средства в сумме 60 тыс. руб. на хозяйственные нужды. Основной вид деятельности предпринимателя — оптовая и розничная торговля строительными материалами.

Задача 3. На основании договора финансовой аренды (лизинга) Банком «Евроальянс» получены 6 банкоматов на сумму 3,6 млн. руб.

Задача 4. Николаев Д. Н. размещает в безналичной форме денежные средства во вклад КБ «ИОБ» на сумму 5,0 млн. руб. сроком на 2 года. Вклад открывается путем перевода суммы денежных средств со своего текущего счета, открытого в КБ «Кранбанк», на счет по вкладу в КБ «ИОБ». Процентная ставка по вкладу — 5,5% годовых.

Задача 5. ООО «Луч» на основании денежного чека снимает со своего расчетного счета, открытого в Банке «Авангард» наличными денежными средствами в сумме 1050 тыс. руб. на оплату туристических путевок для сотрудников организации. Основной вид деятельности организации — производство электрооборудования.

#### **Критерии оценки:**

Для каждого кейс-задания:

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

1-2 балла – Кейс-задание решено верно, отсутствуют или даны не в полном объеме комментарии к решению, основанные на современных нормативно-правовых актах;

0 баллов – Кейс-задание решено не верно.

Максимальное количество баллов – 30 (за 10 кейс-заданий).

## Темы докладов

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

1. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
2. Открытые информационные ресурсы и их роль в выявлении рисков совершения незаконных финансовых операций.
3. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.
4. Роль региональных организаций по типу FATF в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
5. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.), усиление их роли в современных условиях.
6. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах и перспективы ограничения их использования
7. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
8. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе.
9. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
10. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
11. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
12. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.

#### 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 – 15 (за 3 доклада).

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

1. Использование различных сегментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег.
2. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег
3. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег

4. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
5. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
6. Практика использования системы блокчейн в целях ПОД/ФТ.
7. Угрозы экономической безопасности РФ, связанные с «теневым» оборотом наличных денежных средств. Способы и проблемы его пресечения.
8. Риски иностранного финансирования некоммерческих организаций: риск финансирования терроризма; риск использования НКО при отмывании доходов; риск использования НКО при организации «цветных революций».
9. Механизмы использования современных платежных систем и электронных средств платежа для сбора и вывода анонимных пожертвований. Методы их использования для финансирования терроризма.
10. Совершенствование надзорной деятельности Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ.
11. Особенности взаимодействия субъектов первичного финансового мониторинга с органами государственного финансового мониторинга.

### **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 – 15 (за 3 доклада).

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

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

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

**Промежуточная аттестация** проводится в форме зачета.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации. Зачет проводится в устной форме. Количество вопросов, выносимых на зачет, – 3. Объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в зачетную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.



## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы основ и современного состояния системы финансового мониторинга, а также выработка практических аспектов в осуществлении противодействия теневым экономическим процессам, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

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

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

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

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

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса и посредством тестирования, решения кейс-задач. 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 подготовке доклада используется программное обеспечение LibreOffice.

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.