

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 04.04.2024 14:13:43
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

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

**Рабочая программа
Производственная практика (Практика по профилю профессиональной
деятельности)**

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 практики по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
	УП	РП	УП	РП
Неделя				
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	4	4	4	4
В том числе в форме практ.подготовки	324	324	324	324
Итого ауд.	4	4	4	4
Контактная работа	4	4	4	4
Сам. работа	320	320	320	320
Итого	324	324	324	324

Объем практики

Неделя	6
Часов	324
ЗЕТ	9

ОСНОВАНИЕ

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

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Чумаченко Е.А.

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

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

1. МЕСТО ПРАКТИКИ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ООП: Б2.В.01

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ**УК-4:Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия****ПК-1:Способен выявлять и анализировать подозрительные финансовые операции в целях выявления их связи с ОД/ФТ, а также операции, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ****ПК-3:Способен анализировать сделки и операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами в рамках осуществления видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг****ПК-4:Способен анализировать, оценивать и контролировать результаты финансово-экономической деятельности брокерско-дилерской организации и управляющей организации****ПК-6:Способен организовать финансовый мониторинг в организации, в том числе внедрение и контроль реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ****В результате прохождения практики обучающийся должен:****Знать:**

методы деловой устной и письменной коммуникации (соотнесено с индикатором УК-4.1);
 перечень и содержание основных финансовых операций в профильном секторе; законодательство РФ и на международном уровне, регулирующее деятельность в сфере ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-1.1);
 виды сделок и операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами в рамках осуществления видов профессиональной деятельности на фондовом рынке (соотнесено с индикатором ПК-3.1);
 особенности аналитической деятельности в рамках деятельности брокерско-дилерской организации и управляющей организации на финансовом рынке (соотнесено с индикатором ПК-4.1);
 нормативно-правовое регулирование организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации; основы финансового мониторинга; полномочия сотрудника, ответственного за ПОД/ФТ; правила внутреннего контроля, программы и процедуры, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-6.1)

Уметь:

применять в процессе поиска и сбора информации для выполнения индивидуального задания коммуникативные технологии, методы и способы делового общения (соотнесено с индикатором УК-4.2);
 применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, методы оценки рисков в целях ПОД/ФТ; оценивать риски вовлечения организаций в подозрительные финансовые операции по ОД/ФТ на основе риск-ориентированного подхода (соотнесено с индикатором ПК-1.2);
 оценивать доходность сделок и операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами на фондовом рынке (соотнесено с индикатором ПК-3.2);
 анализировать деятельность участников финансового рынка (соотнесено с индикатором ПК-4.2);
 применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, регулирующее организацию и осуществление внутреннего контроля в организации; организовывать и координировать деятельность работников по внедрению и реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-6.2)

Владеть:

методикой межличностного делового общения на государственном языке, с применением профессиональных языковых форм и средств, при сборе информации для выполнения индивидуального задания (соотнесено с индикатором УК-4.3);
 навыками выявления финансовых операций и сделок с признаками ОД/ФТ; навыками подготовки аналитических обзоров (соотнесено с индикатором ПК-1.3);
 навыками аналитической работы на фондовом рынке (соотнесено с индикатором ПК-3.3);
 навыками анализа деятельности участников финансового рынка на нем (соотнесено с индикатором ПК-4.3);
 навыками организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; навыками разработки системы мер по улучшению системы внутреннего контроля (соотнесено с индикатором ПК-6.3)

3. ПРАКТИКА**Вид практики:**

Производственная

Форма практики:

Дискретно по периодам проведения практик. Практика проводится в форме практической подготовки.

Тип практики:

Практика по профилю профессиональной деятельности

Форма отчетности по практике:

Дневник о прохождении практики, отчет о прохождении практики

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИКИ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
Раздел 1. Подготовительный					
1.1	Инструктаж. Организационно-ознакомительная лекция: цели и задачи практики, основные этапы и методические рекомендации по прохождению практики, по составлению и оформлению форм отчетности. /Лек/	4	4	ПК-1 ПК-6 ПК-4 УК-4 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Э1 Э2 Э3 Э4
1.2	Знакомство со структурой организации, с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности, правилами внутреннего трудового распорядка. /Ср/	4	5	ПК-1 ПК-6 ПК-4 УК-4 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Э1 Э2 Э3 Э4
Раздел 2. Основной					
2.1	Выполнение индивидуального задания с использованием LibreOffice. Общая характеристика базы практики, изучение организационной структуры, описание должностных обязанностей сотрудников. Характеристика типовых правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ; определение порядка действий работников структурных подразделений, ответственных за реализацию внутреннего контроля, и специального должностного лица в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций. Выполнение кейс-задания. /Ср/	4	153	ПК-1 ПК-6 УК-4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Э1 Э2 Э3 Э4
Раздел 3. Аналитический					
3.1	Выполнение индивидуального задания с использованием LibreOffice. Мониторинг деятельности организаций – субъектов первичного финансового мониторинга (или отдельных сегментов финансового рынка) с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Оценка доходности ценных бумаг. Анализ и оценка результатов финансово-экономической деятельности брокерско-дилерской организации или управляющей организации. /Ср/	4	153	ПК-1 ПК-6 ПК-4 УК-4 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Э1 Э2 Э3 Э4
Раздел 4. Заключительный					
4.1	Подготовка отчетной документации по итогам прохождения практики с использованием LibreOffice: составление и оформление отчета о прохождении практики, заполнение дневника о прохождении практики. /Ср/	4	9	ПК-1 ПК-6 ПК-4 УК-4 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Э1 Э2 Э3 Э4
4.2	/ЗачётСОц/	4	0	ПК-1 ПК-6 ПК-4 УК-4 ПК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Э1 Э2 Э3 Э4

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по практике представлен в Приложении 1 к программе практики.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРАКТИКИ

6.1. Учебная литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Школик О. А.	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: учебное пособие	Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2014	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=275822 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Пакова, О. Н., Коноплева, Ю. А.	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: практикум	Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016	http://www.iprbookshop.ru/66125.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	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	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4	Братко А. Г., Чиханчина Ю. А.	Финансовый мониторинг: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры	М.: Юстицинформ, 2018	150

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Ревенков П. В.	Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей: монография	Москва: КНОРУС : ЦИПСи, 2016	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=430953 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Пробин П. С., Проданова Н. А.	Финансовые рынки: учебное пособие	Москва: Юнити-Дана, 2015	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446429 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Агарков А. В., Гладилин А. А., Глотова И. И.	Управление финансовой безопасностью: монография	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2016	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=450211 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Буймов, А. Г., Цибульникова, В. Ю.	Финансовые рынки: учебно-методический комплекс	Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2014	http://www.iprbookshop.ru/72213.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	http://www.iprbookshop.ru/61941.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.6		Финансовые исследования	, 2000	http://www.iprbookshop.ru/62035.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

6.2 Ресурсы сети «Интернет»

Э1	База данных Центрального банка РФ - http://cbr.ru/hd_base/
Э2	База данных «Обзор банковского сектора» - https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst
Э3	База статистических данных Росстата - http://www.gks.ru/
Э4	Национальная электронная библиотека (НЭБ) - https://rusneb.ru/

6.3. Информационные технологии:

6.3.1. Перечень программного обеспечения

LibreOffice

6.3.2. Перечень информационных справочных систем

ИСС «КонсультантПлюс»

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

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРАКТИКИ

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

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

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Оформление отчета о прохождении практики является заключительным этапом прохождения практики магистрантом. В отчет в следующей последовательности входят:

1. Титульный лист
2. Дневник прохождения практики
3. Содержание (оглавление)
4. Основная текстовая часть отчета о прохождении практики
5. Список использованной литературы
6. Приложения.

Отчет о прохождении практики начинается с титульного листа. Титульный лист подписывается всеми указанными на нем лицами. После титульного листа располагается дневник практики. Заполнение дневника производится по всем предусмотренным в нем разделам.

В разделе «Содержание» находят отражение структура основной текстовой части отчета и приложений со ссылкой на начальную страницу текста. Название разделов в тексте и в оглавлении должны соответствовать.

В основной текстовой части отчета о прохождении практики должны быть отражены результаты работы магистранта по всем разделам программы практики в той последовательности, в которой они в ней предусмотрены.

Список использованной литературы должен содержать перечень источников, использованных при выполнении отчета по практике. Помимо основной текстовой части каждый раздел программы практики должен сопровождаться соответствующими приложениями, которые должны располагаться в конце отчета после списка литературы.

В качестве приложений к отчету должны быть представлены: копии локальных нормативно-правовых актов, организационная структура, типовые правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, показатели деятельности организаций различных организационно-правовых форм, все таблицы размером свыше 1 страницы, а также иные документы по согласованию с руководителем от профильной организации. На все включенные в отчет приложения должны быть даны ссылки в основной текстовой части отчета.

При подготовке отчета о прохождении практики следует руководствоваться правилами оформления:

Отчет распечатывается на белой бумаге формата А4 (210x297), 14 шрифт, Times New Roman на одной стороне листа через полтора интервала. Размеры полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм.

Порядковый номер листа ставится арабскими цифрами в центре его верхней части без каких-либо дополнительных знаков.

Нумерация листов ведется сквозная, начиная со страницы, следующей за титульным листом, которая нумеруется «2» (титульный лист не нумеруется). Нумерации подлежат все листы, входящие в отчет, включая обложку, содержание, основной текст и приложения.

Названия разделов располагаются по центру верхней части листа.

Оглавление, разделы отчета и каждое отдельное приложение следует начинать с нового листа. При написании отчета рекомендуется выделять обособленные по смыслу части текста. Первая строка каждого абзаца печатается с отступом в 1,25

см.
Отчет брошюруется в папку с мягкой обложкой.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
УК-4: Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия			
З: методы деловой устной и письменной коммуникации	Использует методы устной и письменной коммуникации при проведении научных исследований при выполнении индивидуального задания	Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания. Подготовка отчетной документации о прохождении практики	Индивидуальное задание
У: применять в процессе поиска и сбора информации для выполнения индивидуального задания коммуникативные технологии, методы и способы делового общения	Использует коммуникативные технологии, методы и способы делового общения в ходе выполнения индивидуального задания.	Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания. Полнота собранной информации в ходе прохождения практики.	Индивидуальное задание
В: методикой межличностного делового общения на государственном языке, с применением профессиональных языковых форм и средств, при сборе информации для выполнения индивидуального задания	Применяет навыки межличностного делового общения с применением профессиональных языковых форм и средств в ходе выполнения индивидуального задания	Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания. Подготовка отчетной документации о прохождении практики на основе агрегации информации, собранной в ходе межличностного делового общения	Индивидуальное задание
ПК-1: Способен выявлять и анализировать подозрительные финансовые операции в целях выявления их связи с ОД/ФТ, а также операции, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ			
З: перечень и содержание основных финансовых операций в профильном секторе; законодательство РФ и на международном	Выполнение индивидуального задания на основе воспроизводства основных финансовых операций в профильном секторе и использования законодательства,	Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания. Обоснованность обращения к базам данных и иным источникам информации.	Индивидуальное задание

уровне, регулирующее деятельность в сфере ПОД/ФТ	регулирующего отношения в сфере ПОД/ФТ		
У: применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, методы оценки рисков в целях ПОД/ФТ; оценивать риски вовлечения организаций в подозрительные финансовые операции по ОД/ФТ на основе риск-ориентированного подхода	Выполнение индивидуального задания на основе применения законодательства в сфере ПОД/ФТ, методологии оценки рисков ОД/ФТ в организациях первичного финансового мониторинга	Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания. Целенаправленность поиска и отбора данных. Обоснованность применения законодательной базы.	Индивидуальное задание
В: навыками выявления финансовых операций и сделок с признаками ОД/ФТ; навыками подготовки аналитических обзоров	Выполнение индивидуального задания на основе формулирования выводов и рекомендаций по квалификации финансовых операций в соответствии с законодательством в сфере ПОД/ФТ	Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания. Аргументированность и обоснованность выводов.	Индивидуальное задание
ПК-3: Способен анализировать сделки и операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами в рамках осуществления видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг			
З: виды сделок и операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами в рамках осуществления видов профессиональной деятельности на фондовом рынке	Выполнение индивидуального задания на основе применения знаний о видах сделок и операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами на фондовом рынке	Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания.	Индивидуальное задание
У: оценивать доходность сделок и операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами на фондовом рынке	Выполнение индивидуального задания на основе анализа и оценивания доходности финансовых активов	Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания. Обоснованность обращения к базам данных. Обоснованность применения критериев оценки ценных бумаг и финансовых активов.	Индивидуальное задание
В: навыками	Выполнение	Полнота и	Индивидуальное

аналитической работы на фондовом рынке	индивидуального задания с использованием различных методов аналитической работы для оценки доходности ценных бумаг и других финансовых активов	содержательность выполненного индивидуального задания. Корректность интерпретации полученных результатов. Обоснованность использования инструментария фундаментального и технического анализа.	задание
ПК-4: Способен анализировать, оценивать и контролировать результаты финансово-экономической деятельности брокерско-дилерской организации и управляющей организации			
З: особенности аналитической деятельности в рамках деятельности брокерско-дилерской организации и управляющей организации на финансовом рынке	Выполнение индивидуального задания на основе понимания бизнес-процессов брокерско-дилерской организации и управляющей организации на финансовом рынке	Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания. Соответствие проблеме исследования.	Индивидуальное задание
У: анализировать деятельность участников финансового рынка	Выполнение индивидуального задания с применением аналитического инструментария	Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания. Соответствие представленной информации сведениям из информационных ресурсов Интернет. Обоснованность обращения к базам данных.	Индивидуальное задание
В: навыками анализа деятельности участников финансового рынка на нем	Выполнение индивидуального задания на основе анализа научно-теоретического и эмпирического материала с формулированием выводов и рекомендаций	Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания. Обобщение полученных результатов. Аргументированность и обоснованность выводов и предложений.	Индивидуальное задание
ПК-6: Способен организовать финансовый мониторинг в организации, в том числе внедрение и контроль реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ			
З: нормативно-правово	Выполнение индивидуального	Полнота и содержательность	Индивидуальное задание

<p>е регулирование организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации; основы финансового мониторинга; полномочия сотрудника, ответственного за ПОД/ФТ; правила внутреннего контроля, программы и процедуры, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ</p>	<p>задания с использованием нормативно-правовой базы в сфере ПОД/ФТ при разработке и реализации правил внутреннего контроля в организации</p>	<p>выполненного индивидуального задания; Обоснованность обращения к базам данных и иным источникам информации.</p>	
<p>У: применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, регулирующее организацию и осуществление внутреннего контроля в организации; организовывать и координировать деятельность работников по внедрению и реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p>	<p>Выполнение индивидуального задания на основе организации деятельности работников по внедрению и реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на основе требований законодательства РФ</p>	<p>Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания. Обоснованность применения законодательной базы. Обоснованность и корректность организации системы внутреннего контроля в организации.</p>	<p>Индивидуальное задание</p>
<p>В: навыками организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; навыками разработки системы мер по улучшению системы внутреннего контроля</p>	<p>Выполнение индивидуального задания на основе выявления проблем исполнения и контроля за принятыми в организации правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p>	<p>Полнота и содержательность выполненного индивидуального задания. Обобщение полученных результатов. Аргументированность и обоснованность выводов и предложений.</p>	<p>Индивидуальное задание</p>

Шкалы оценивания:

Контроль успеваемости осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в

100-балльной шкале:

84-100 баллов (зачтено/отлично)

67-83 баллов (зачтено/хорошо)

50-66 баллов (зачтено/удовлетворительно)

0-49 баллов (не зачтено/неудовлетворительно)

Типовые индивидуальные задания **Индивидуальное задание**

Раздел 1. Общая часть

1.1. Дайте общую характеристику деятельности организации (субъекта первичного финансового мониторинга/органа исполнительной власти в соответствии с базой практики). Охарактеризуйте административную структуру, функции финансовой службы и службы внутреннего контроля организации. Изучите типовые должностные инструкции работников финансовой службы и службы внутреннего контроля организации, опишите их обязанности и сферу ответственности по вопросам противодействия отмыванию преступных доходов и финансового мониторинга и взаимодействия с органами исполнительной власти (Росфинмониторинг, Федеральная налоговая служба и др.).

1.2. Охарактеризуйте типовые правила внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Определите порядок действий работников структурных подразделений, ответственных за реализацию внутреннего контроля, и специального должностного лица в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций.

1.3. Кейс-задание: Изучите кейс, оцените корректность организации разработки и актуализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в данной организации.

Организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность. При разработке правил внутреннего контроля (ПВК) в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ Сотрудник, ответственный за ПОД/ФТ, руководствовался основными нормативно-правовыми актами:

- Федеральным законом от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2012 г. №667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;
- Постановлением Правительства РФ от 26.03.2003 N 173 "О порядке определения и опубликования перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)";
- Постановлением Правительства РФ от 06.08.2015 №804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц»;
- Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Указание Банка России от 5 декабря 2014 г. N 3471-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях";
- Положением Банка России от 2 марта 2012 г. N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Указание Банка России от 15.12.2014 N 3484-У "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

23 августа 2020 г. вступило в силу **Указание Банка России от 6 июля 2020 г. № 5495-У** «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; **20 июля 2020 г** вступил в силу **Федеральный закон от 20 июля 2020 г. N 212-ФЗ** "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы".

Действия Сотрудника, ответственного за ПОД/ФТ:

- 1) были актуализированы ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, путем внесения изменений в «Программу идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (программа идентификации)»;
- 2) актуализированные ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и Приказ об утверждении ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ датированы 15.11.2020 г.

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов – 30 баллов

25-30 баллов	выставляется, если индивидуальное задание выполнено в полном объеме, в соответствии с требованиями, материал изложен логично и последовательно, выводы обоснованы и аргументированы
20-24 баллов	выставляется, если индивидуальное задание выполнено в полном объеме, материал изложен логично и последовательно, имеются недостатки в оформлении.
15-19 баллов	выставляется, если индивидуальное задание в целом выполнено, материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения
0-18 баллов	выставляется, если отчет не был представлен в назначенный срок, либо запланированный объем работы не выполнен

Раздел 2. Аналитическая часть

2.1. Проведите мониторинг деятельности организаций – субъектов первичного финансового мониторинга/органа исполнительной власти в соответствии с базой практики (или отдельных сегментов финансового рынка) с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

По результатам проведенного анализа сформулируйте выводы и рекомендации для принятия мер по линии ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов – 30 баллов

25-30 баллов	выставляется, если индивидуальное задание выполнено в полном объеме, в соответствии с требованиями, материал изложен логично и последовательно, выводы обоснованы и аргументированы
20-24 баллов	выставляется, если индивидуальное задание выполнено в полном объеме, материал изложен логично и последовательно, имеются недостатки в оформлении.
15-19 баллов	выставляется, если индивидуальное задание в целом выполнено, материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения
0-18 баллов	выставляется, если отчет не был представлен в назначенный срок, либо запланированный объем работы не выполнен

2.2. Выберите из списка листинга компаний Московской Биржи любую акцию и оцените привлекательность сделки по ней с инвестиционной точки зрения. При проведении аналитических расчетов могут использоваться следующие параметры акции: Мультипликатор P/E, Мультипликатор PEG, Мультипликатор Net/Debt/EBITDA, Мультипликатор EV/EBITDA, Dividend Yield (DY), Мультипликатор EV/Sales, Мультипликатор FCF Yield, Мультипликатор NIM, Мультипликатор ROE, Мультипликатор VaR (Value at Risk), Коэффициент Шарпа.

2.3. Проанализируйте и оцените результаты финансово-экономической деятельности брокерско-дилерской организации или управляющей организации (по выбору студента):

- Оцените эффективность деятельности российских брокерско-дилерских организаций за последние 2 года, используя данные Центрального Банка РФ «Обзор ключевых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг» (https://www.cbr.ru/analytics/rcb/review_rcb/).

- Опишите как менялась эффективность доверительного управления на фондовом рынке за последние 3 года, используя данные Центрального Банка РФ «Обзор ключевых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг» за последний год (https://www.cbr.ru/analytics/rcb/review_rcb/).

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов – 40 баллов

34-40 баллов	выставляется, если индивидуальное задание выполнено в полном объеме, в соответствии с требованиями, материал изложен логично и последовательно, выводы обоснованы и аргументированы
27-33 баллов	выставляется, если индивидуальное задание выполнено в полном объеме, материал изложен логично и последовательно, имеются недостатки в оформлении.
20-26 баллов	выставляется, если индивидуальное задание в целом выполнено, материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения
0-19 баллов	выставляется, если отчет не был представлен в назначенный срок, либо запланированный объем работы не выполнен

Критерии оценивания:

84-100 баллов – оценка «зачтено/отлично» выставляется студенту, если предусмотренные программой практики результаты обучения в рамках компетенций достигнуты. Обучающийся демонстрирует высокий уровень подготовки. Обучающийся представил подробный отчет по практике, активно работал в течение всего периода практики;

67-83 балла – оценка «зачтено/хорошо». Предусмотренные программой практики результаты обучения в рамках компетенций достигнуты практически полностью. Обучающийся демонстрирует в целом хорошую подготовку, но при подготовке отчета по практике и проведении собеседования допускает заметные ошибки или недочеты. Обучающийся активно работал в течение всего периода практики;

50-66 баллов – оценка «зачтено/удовлетворительно». Предусмотренные программой практики результаты обучения в рамках компетенций в целом достигнуты, но имеются явные недочеты в демонстрации умений и навыков. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при выполнении индивидуального задания, но при ответах на наводящие вопросы во время собеседования, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся имел пропуски в течение периода практики;

0-49 баллов – оценка «не зачтено/неудовлетворительно». Предусмотренные программой практики результаты обучения в рамках компетенций в целом не достигнуты, обучающийся не представил своевременно /представил недостоверный отчет по практике, пропустил большую часть времени, отведенного на прохождение практики.

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль по практике проводится в форме контроля на каждом этапе, указанном в таблице раздела 4 рабочей программы практики.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой. Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации.

Аттестацию студентов по итогам практики проводит руководитель практики от РГЭУ (РИНХ) на основании оформленного отчета. Защита отчета проводится в форме индивидуального собеседования.

